

**УЧЕТ**

**АНАЛИЗ**

**АУДИТ**

**ПРОБЛЕМЫ ТЕОРИИ  
И ПРАКТИКИ**

ПРОБЛЕМЫ

ТЕОРИИ

И ПРАКТИКИ

КРАСНОЯРСК • 2023

**31**



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Сибирский государственный университет науки и технологий  
имени академика М. Ф. Решетнева  
Институт инженерной экономики

# **УЧЕТ, АНАЛИЗ, АУДИТ: ПРОБЛЕМЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ**

Сборник научных трудов

№ 31

Красноярск 2023

**УЧЕТ, АНАЛИЗ, АУДИТ: ПРОБЛЕМЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ**

Научное, производственно-практическое издание

Издается с 24 апреля 2009 года ♦ № 31. 2023

**Главный редактор**кандидат экономических наук,  
доцент Г. И. Золотарева**Заместитель главного редактора**кандидат экономических наук,  
доцент М. В. Полубелова**Редакционная коллегия**кандидат экономических наук,  
доцент М. В. Полубелова  
кандидат экономических наук,  
доцент Г. В. Денисенко  
кандидат экономических наук,  
доцент Д. В. Еремеев**Редакционный совет**доктор экономических наук,  
профессор А. А. Лукьянова  
доктор физико-математических наук,  
профессор Ю. Ю. Логинов  
доктор экономических наук,  
профессор Ю. В. Ерыгин  
доктор экономических наук,  
профессор Л. В. Ерыгина  
доктор экономических наук,  
профессор Л. В. Кох  
доктор экономических наук,  
профессор А. Т. Петрова**Учредитель и издатель**ФГБОУ ВО «Сибирский государственный  
университет науки и технологий  
имени академика М. Ф. Решетнева»  
(СибГУ им. М. Ф. Решетнева).  
Адрес: 660037, Красноярский край,  
г. Красноярск, проспект имени газеты  
«Красноярский рабочий», 31

Периодичность издания – 2 раза в год.

Сборник зарегистрирован Енисейским  
управлением Федеральной службы  
по надзору в сфере связи, информационных  
технологий и массовых коммуникаций.Свидетельство о регистрации  
средства массовой информации  
ПИ № ТУ24-01055 от 07 июля 2017 г.**Адрес редакции, издателя**Сибирский государственный университет науки  
и технологий имени академика М. Ф. Решетнева.  
660037, Красноярский край, г. Красноярск,  
проспект имени газеты  
«Красноярский рабочий», 31,  
каб. Н-703. Тел. (391) 291-92-94**К СВЕДЕНИЮ ЧИТАТЕЛЕЙ**

«Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики» – сборник научных трудов в области бухгалтерского и налогового учета, анализа, аудита, налогообложения, финансов, экономической безопасности и других смежных вопросов. В частности, в сборнике рассматриваются актуальные вопросы управленческого учета, информационных систем.

Представленные в сборнике статьи и тезисы публикуются после обязательного рецензирования и при оформлении их в соответствии с требованиями редакции.

Ответственность за достоверность и содержание информационных материалов несут авторы. Редакция вправе вносить в представленные тексты стилистические правки и сокращения.

Электронная версия сборника представлена на сайте СибГУ им. М. Ф. Решетнева (раздел «Наука и инновации» > «Научные мероприятия и публикации» > «Научные труды»)

<https://www.sibsau.ru/scientific-publication/>.

При перепечатке или цитировании материалов из сборника «Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики» ссылка обязательна.

Редактор *П. С. Бороздов*.

Оригинал-макет и верстка *М. А. Светлаковой*.

Подписано в печать: 25.12.2023.

Дата выхода в свет: 29.02.2024.

Формат 70×108/8. Бумага офисная.

Печать плоская. Усл. печ. л. 23,25.

Уч.-изд. л. 23,0. Тираж 100 экз.

С 875/23. Заказ 3309.

Распространяется бесплатно.

Редакционно-издательский отдел  
СибГУ им. М. Ф. Решетнева.

660037, Красноярский край, г. Красноярск,  
проспект имени газеты  
«Красноярский рабочий», 31.

E-mail: [rio@mail.sibsau.ru](mailto:rio@mail.sibsau.ru). Тел. (391) 291-90-96.

Отпечатано в редакционно-издательском центре  
СибГУ им. М. Ф. Решетнева.

660049, Красноярский край, г. Красноярск,  
проспект Мира, 82. Тел. (391) 222-73-28.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Предисловие</b> .....	6
<b>Акопян Е. В., Золотарева Г. И.</b> Учетно-аналитическое обеспечение движения товаров торговых организаций .....	7
<b>Боженкова Т. А., Короткова А. А., Ливерс К. С., Ивакина И. И.</b> Маркетплейсы: особенности функционирования и учета продажи товаров .....	12
<b>Бородач Д. С., Шестакова Н. Н.</b> Состояние государственного бюджета в современных условиях .....	17
<b>Вольф К. В.</b> Экологический аудит в Республике Хакасия .....	21
<b>Воробьева Е. А.</b> Государственные расходы, их роль в социально-экономическом развитии страны .....	24
<b>Воробьева Е. А.</b> Ключевая ставка центрального банка и политика коммерческих банков .....	28
<b>Дистель Ю. В., Полубелова М. В.</b> Учет скидок, предоставляемых торговой организацией .....	33
<b>Донкова Н. В.</b> Цифровой рубль в Российской Федерации: анализ современного этапа .....	38
<b>Ивакина И. И., Короткова А. А., Урман Н. А., Pergler T. I.</b> Документальное оформление расчетов с поставщиками и подрядчиками .....	43
<b>Кадач А. А.</b> Особенности деятельности и оплаты труда персонала предприятий железнодорожного транспорта .....	49
<b>Кадач А. А.</b> Инструменты учетно-аналитического обеспечения расчетов на оплату труда предприятий железнодорожного транспорта .....	55
<b>Кайдалова А. А., Ивакина И. И.</b> Учет резерва под обесценение финансовых вложений .....	59
<b>Клец А. В.</b> Вызовы и угрозы функционирования нефтедобывающих компаний в современных условиях (на примере ПАО «НК «Роснефть») .....	64
<b>Корнеева В. Д.</b> Особенности учета основных средств, приобретенных с помощью лизинга на предприятиях воздушного транспорта на примере АО «КрасАвиа» .....	69
<b>Королева Г. А., Трубникова А. П.</b> Внутренний контроль и аудит в системе управления предприятия .....	74
<b>Крайнова А. И., Попова Н. И.</b> Санкции: понятие, виды, последствия .....	79
<b>Кузнецова А. А., Зайцева А. В.</b> Альтернативные валюты в международных расчетах как фактор экономической безопасности .....	84
<b>Кукарцева Д. А., Ивакина И. И., Печенкина А. В.</b> Риски экономической безопасности автомобилестроения и пути их устранения в современных политических и экономических условиях .....	88
<b>Лабутин И. А., Белый С. А.</b> Диверсификация структуры международных расчётов в целях обеспечения экономической безопасности России .....	93
<b>Макеева А. С.</b> Информационные технологии как инструмент учетно-аналитического обеспечения .....	99
<b>Макеева А. С.</b> Торговые организации России: состояние, тенденции и особенности .....	104
<b>Мамаева П. А.</b> Анализ демографической статистики региона .....	109
<b>Мифтахова П. Э.</b> Проблемы учета затрат на строительных предприятиях .....	113
<b>Морозова М. К.</b> Анализ современного состояния и тенденций развития строительной отрасли .....	118
<b>Озерова О. А., Золотарева Г. И.</b> Существующие подходы по учетно-аналитическому обеспечению расчетов по оплате труда муниципальных учреждений .....	123
<b>Печенкина А. В., Ивакина И. И.</b> Общие денежные затраты на производство и поддержание (AISC) при оценке эффективности деятельности золотодобывающих компаний .....	128
<b>Полубелова М. В.</b> Рекомендации по применению функционального учета в нефтеперерабатывающей отрасли .....	133
<b>Полухина М. И., Юдинцева Л. А.</b> Комплексная оценка экономической эффективности организации .....	139

<b>Пузик Д. А., Терешин Н. С., Попова Н. И.</b> Последствия санкций для российской экономики .....	144
<b>Резанова П. И., Федорова Р. А.</b> Показатели оценки деятельности организации в экологическом учете .....	149
<b>Симакова С. Г.</b> Анализ и оценка финансовой безопасности предприятия .....	154
<b>Соколова А. А.</b> Перспективы внедрения цифрового рубля в финансовую систему России .....	159
<b>Сотникова В. А., Ивченко М. А.</b> Механизм защиты учетно-аналитической информации на современном этапе .....	163
<b>Старовойтова А. В.</b> Цифровой рубль и цифровая валюта, как новые инновационные инструменты современной финансовой системы .....	169
<b>Урман Н. А., Донских А. А., Pergler T. I., Ивакина И. И.</b> Анализ показателей государственного бюджета Российской Федерации на 2023–2025 годы .....	173
<b>Яковлева А. Ю.</b> Ключевые показатели эффективности деятельности службы внутреннего аудита .....	179
<b>Программа конференции</b> .....	184

## CONTENTS

<b>Introduction</b> .....	6
<b>Akopyan E. V., Zolotareva G. I.</b> Accounting and analytical support of goods movement of trade organizations .....	7
<b>Bozhenkova T. A., Korotkova A. A., Livers K. S., Ivakina I. I.</b> Features of functioning and accounting for the sale of goods on marketplaces .....	12
<b>Borodach D. S., Shestakova N. N.</b> The state of the state budget in modern conditions .....	17
<b>Wolf K. V.</b> Environmental audit in the Republic of Khakassia .....	21
<b>Vorobyova E. A.</b> Government expenditures, their role in the socio-economic development of the country .....	24
<b>Vorobyova E. A.</b> The key rate of the central bank and the policy of commercial banks .....	28
<b>Distel Y. V., Polubelova M. V.</b> Accounting for discounts provided by a trade organization .....	33
<b>Donkova N. V.</b> Digital ruble in Russian Federation: analysis of the current phase .....	38
<b>Ivakina I. I., Korotkova A. A., Urman N. A., Pergler T. I.</b> Documentation of settlements with suppliers and contractors .....	43
<b>Kadach A. A.</b> Features of activity and remuneration of personnel of railway transport enterprises .....	49
<b>Kadach A. A.</b> Tools for accounting and analytical support for payments of railway transport enterprises .....	55
<b>Kaydalova A. A., Ivakina I. I.</b> Accounting for the provision for impairment of financial investments .....	59
<b>Klets A. V.</b> Challenges and threats to operation of oil producing companies in modern conditions (using Rosneft as an example) .....	64
<b>Korneeva V. D.</b> Features of accounting for fixed assets acquired through leasing at air transport enterprises on the example of JSC KrasAvia .....	69
<b>Koroleva G. A., Trubnikova A. P.</b> Internal control and audit in the enterprise management system .....	74
<b>Krainova A. I., Popova N. I.</b> Sanctions: concept, types, consequences .....	79
<b>Kuznetsova A. A., Zaitseva A. V.</b> Alternative currencies in international settlements as a factor of economic security .....	84
<b>Kukartseva D. A., Ivakina I. I., Pechenkina A. V.</b> Risks of economic security of the automotive industry and ways to eliminate them in the current political and economic environment .....	88
<b>Labutin I. A., Belyi S. A.</b> Diversification of the structure of international payments in order to ensure Russia's economic safety .....	93
<b>Makeeva A. S.</b> Information technologies as a tool of accounting and analytical support .....	99
<b>Makeeva A. S.</b> Trade organizations of Russia: state, trends and features .....	104
<b>Mamaeva P. A.</b> Analysis of demographic statistics of the region .....	109
<b>Miftakhova P. E.</b> Issues of cost accounting at construction enterprises .....	113
<b>Morozova M. K.</b> Analysis of the current state and development trends of the construction industry .....	118
<b>Ozerova O. A., Zolotareva G. I.</b> Existing approaches to accounting and analytical support of settlements on remuneration of municipal institutions .....	123
<b>Pechenkina A. V., Ivakina I. I.</b> Total cash costs of production and maintenance (AISC) when evaluating the efficiency of gold mining companies .....	128
<b>Polubelova M. V.</b> Recommendations on the application of functional accounting in the oil refining industry .....	133
<b>Polukhina M. I., Yuditseva L. A.</b> Comprehensive assessment of the economic efficiency of the organization .....	139
<b>Puzik D. A., Tereshin N. S., Popova N. I.</b> Consequences of sanctions for the Russian economy .....	144
<b>Rezanova P. I., Fedorova R. A.</b> Indicators for assessing the organization's activities in environmental accounting .....	149
<b>Simakova S. G.</b> Analysis and assessment of financial security of the enterprise .....	154
<b>Sokolova A. A.</b> The prospects for introducing the digital ruble into the Russian financial system .....	159
<b>Sotnikova V. A., Ivchenko M. A.</b> Mechanism for protecting accounting and analytical information at the current stage .....	163
<b>Starovoitova A. V.</b> Digital ruble and digital currency as new innovative instruments of modern financial system .....	169
<b>Urman N. A., Donskikh A. A., Pergler T. I., Ivakina I. I.</b> Analysis of indicators of the state budget of the Russian Federation for 2023–2025 .....	173
<b>Yakovleva A. Y.</b> Key performance indicators of the internal audit service .....	179
<b>Conference program</b> .....	184

## ПРЕДИСЛОВИЕ

Вашему вниманию представлен сборник научных трудов, который является результатом проводимых исследований в области актуальных проблем организации учета, анализа, аудита, налогообложения, финансов и экономической безопасности как на конкретных предприятиях, так и в различных отраслях экономики. Практика осуществления бухгалтерского учета, налогообложения, а вместе с ними и аудита постоянно развивается. Многочисленные изменения в бухгалтерском и налоговом законодательстве, расширяющиеся возможности IT-технологий заставляют практикующих бухгалтеров искать новые, более эффективные способы учета информации. Исследования имеют в основном прикладной характер, но в то же время много внимания уделяется и общетеоретическим вопросам учета, анализа, аудита и внутреннего контроля, совершенствование бухгалтерского и налогового законодательства, контроля финансов и экономической безопасности, в том числе учетно-аналитическому обеспечению управленческих решений. Предлагаемый вашему вниманию сборник дает возможность опубликовать результаты данных исследований.

Сборник «Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики» является периодическим научным, научно-практическим изданием. Первый выпуск сборника состоялся в 2009 г. В 2013 году сборник зарегистрирован Енисейским управлением Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций как периодическое научно-практическое издание. В 2017 году он прошел процедуру перерегистрации, что подтверждается свидетельством ПИ № ТУ24-01055 от 7 июля 2017 года.

Материалы сборника включены в базу Российского индекса научного цитирования (РИНЦ) начиная с № 6 за 2011 год.

География публикаций сборника достаточно широкая. В сборник включены наиболее интересные решения в области организации бухгалтерского учета, анализа и аудита на современных предприятиях, предлагаемые преподавателями, аспирантами, магистрантами, студентами вузов Красноярска и других городов, в том числе обсужденные в рамках конференции «Современные аспекты учета, анализа и аудита», проводимой кафедрой учета, финансов и экономической безопасности СибГУ им. М. Ф. Решетнева.

Надеемся, что предлагаемые авторами решения будут интересны и полезны практикующим бухгалтерам и аудиторам и позволят обеспечить должный уровень контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с действующим законодательством и передовым опытом государственного и корпоративного управления.

**УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДВИЖЕНИЯ ТОВАРОВ  
ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Е. В. Акопян, Г. И. Золотарева

Сибирский государственный университет науки и технологий  
имени академика М. Ф. Решетнева  
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,  
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

*В условиях современной экономики торговля – это важное связующее звено между различными сферами деятельности. Ежедневно в деятельности торговой организации происходит множество экономических процессов, связанных с оборотом товаров: покупка, приемка, погрузка и разгрузка, хранение, продажа, доставка покупателям, уценка, возврат, списание и т. д. Процесс приобретения и продажи товаров связан с движением денежных потоков в организации, образованием и погашением задолженностей продавцов и покупателей. Важно обеспечить постоянный мониторинг этого процесса. Главной целью учетно-аналитического обеспечения движения товаров в торговых организациях является формирование информации о закупках, продажах, хранении, перемещении товаров, учитывающей специфику и масштаб деятельности.*

*Ключевые слова: товары, оптовая торговля, учетно-аналитическое обеспечение.*

**ACCOUNTING AND ANALYTICAL SUPPORT OF GOODS MOVEMENT  
OF TRADE ORGANIZATIONS**

E. V. Akopyan, G. I. Zolotareva

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology  
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

*In a modern economy, trade is an important link between different areas of activity. Every day in the activities of a trading organization there are many economic processes related to the turnover of goods: purchase, acceptance, loading and unloading, storage, sale, delivery to customers, markdown, return, write-off, etc. The process of purchasing and selling goods is associated with the flow of cash flows in the organization, the formation and repayment of debts of sellers and buyers. It is important to ensure that this process is continuously monitored. The main goal of accounting and analytical support for the movement of goods in trading organizations is to generate information on procurement, sales, storage, movement of goods, taking into account the specifics and scale of activity.*

*Keywords: goods, wholesale trade, accounting and analytical support.*

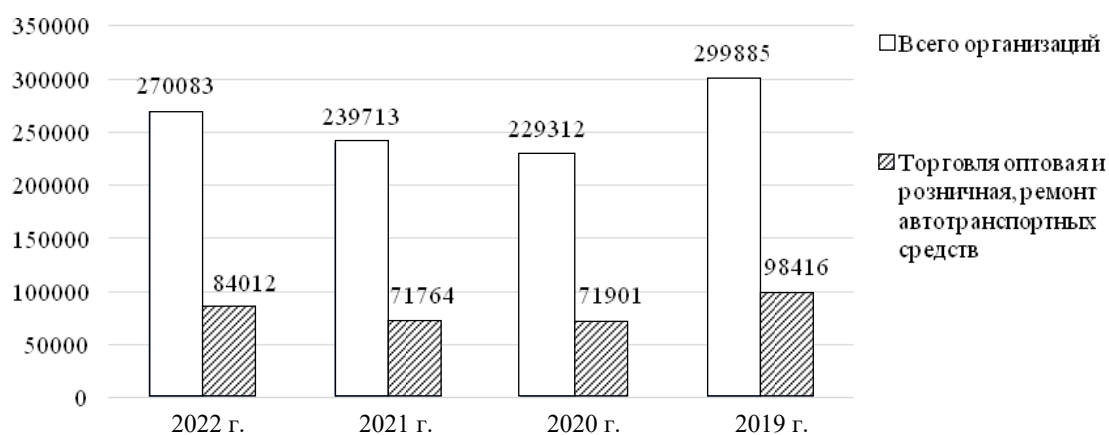
Торговля является одним из самых распространенных видов деятельности в России. В 2022 г. по данным Росстата [1], количество торговых организаций, зарегистрировавшихся на территории Российской Федерации, составляло более 270 тыс., причем в последние годы, после падения их численности на фоне covid-х ограничений, общее число торговых организаций уверенно растет (см. рисунок).

Различают оптовую, мелкооптовую, розничную и смешанную торговлю.

Оптовая торговля ориентирована на приобретение крупных партий товаров с последующей их перепродажей.



По данным Росстата [1], в 2022 году в России было зарегистрировано 84 тыс. торговых организаций по виду экономической деятельности «Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств».



Количество зарегистрированных организаций [1]

В процессе проведенного исследования [2; 3; 4] были выявлены особенности экономического механизма функционирования оптовых торговых организаций:

- не взаимодействуют с конечными потребителями, но выступают связующим звеном рыночного товарооборота;
- выполняют функцию посредников между производителями и покупателями;
- работают с оптовыми поставками, приобретая большие партии напрямую у производителя или на специализированных оптовых рынках, продавая более мелкими партиями организациям;
- обладают, как правило, достаточно большими складскими помещениями;
- обладают, как правило, достаточно высокими объемами товарооборота;
- характерна более низкая норма прибыли, чем, например, для розничных, и это компенсируется большой массой прибыли;
- характерен более низкий процент торговой надбавки по сравнению с другими торговыми организациями;
- обладают, как правило, правом на получение торговых скидок у поставщиков и производителей, сами часто предоставляют скидку при продаже;
- многообразие форм расчетов с поставщиками/ производителями и покупателями;
- как правило, покупка товаров у поставщиков может осуществляться на основе долгосрочных договоров с многократными поставками;
- высокая скорость товарно-денежного оборота;
- для оптовых торговых организаций характерен более низкий объем расходов на продажу по сравнению с розничными торговыми организациями.

В целом, у торговых предприятий может возникать достаточно много проблем, связанных с хранением и транспортировкой товаров, содержанием складских помещений и т. п., а также при осуществлении расчетов с поставщиками и покупателями. Но все эти проблемы возникают вокруг центрального звена торговли – товаров. Данные проблемы связаны, как правило, с полнотой, качеством и своевременностью поставок, условиями их хранения на оптовом складе, а также при транспортировке товаров покупателю (те же проблемы: полнота, качество и своевременность поставки покупателю). При этом очень важно обеспечить точный и упорядоченный учет и постоянный контроль над всеми совершаемыми действиями по отпуску, приемке, хранению и списанию товаров, условиями их хранения. Для торгового предприятия важно также обеспечить своевременный анализ товарооборота, наличия всей многочисленной номенклатуры товаров и из потенциального наличия в текущий момент и в ближайшей перспективе с целью бесперебойного снабжения потребителей необходимой продукцией в требуемом количестве и ассортименте. Важно также контролировать площади складских помещений, их сопоставимость с количеством имеющегося или потенциально ожидаемого количества товаров.

Отличный способ обеспечить информационную базу для решения данных проблем – создать систему учетно-аналитического обеспечения движения товаров.

Главной целью учетно-аналитического обеспечения движения товаров в торговых организациях является формирование информации о закупках, продажах, хранении, перемещении товаров, учитывающей специфику деятельности.

В информационном обеспечении упор должен быть сделан не только на учетную, но и на аналитическую информацию, а также на наличие данных, позволяющих контролировать эти показатели.

Систему учетно-аналитического обеспечения следует рассматривать как систему, которая базируется, главным образом, на данных учетной подсистемы (налогового, финансового, управленческого, стратегического учета). Это связано с тем, что данная подсистема является главным источником информации для управления товародвижением организации в сфере торговли. При этом должна быть обеспечена взаимосвязь в системе учетно-аналитического обеспечения [5].

В процессе исследования было установлено, что наличие учетно-аналитического обеспечения товаров благотворно влияет на управляемость деятельности торговых организаций.

Многие авторы считают, что от того, насколько рационально построена учетно-аналитическая система на предприятии зависит не только процесс эффективного управления, но и успешное его функционирование в современных условиях [6].

Однако использование той или иной модели учетно-аналитического обеспечения не всегда приводит к положительным результатам, если она не адаптирована под особенности деятельности торговой организации. Кроме того, следует понимать цель функционирования учетно-аналитического обеспечения. Это позволит подобрать контролируемые показатели и организовать необходимую процедуру учета данных для определения фактических параметров рассматриваемых показателей, определить порядок анализа и контроля, его периодичность и глубину. Такой же точки зрения придерживаются многие авторы.

Например, Богатырев И. А. в своей работе [6] указывает, что вся совокупность учетно-аналитических действий должна быть выстроена в соответствии со специфическими особенностями деятельности хозяйствующего субъекта.

В то же время, есть определенные элементы учетно-аналитического обеспечения, которых придерживаются все авторы. В частности, практически все считают, что учетно-аналитическое обеспечение должно включать в себя функционал как минимум трех блоков: учет (как правило, ориентируются на солидный потенциал современных бухгалтерских программ), анализ (чаще всего, рекомендуют воспользоваться собственными разработками, либо использовать доработанные аналитические блоки тех же бухгалтерских программ) и контроль (в части контроля предложенных показателей). Некоторые модели учетно-аналитического обеспечения расширяют за счет включения блока «планирование», что позволяет увеличить функционал аналитического и контрольного блоков за счет включения в перечень аналитических процедур сравнительного анализа «план/ факт», анализ выявленных отклонений и осуществление контрольных действий после корректировочных мероприятий.

В частности, Богатырев И. А. [6] предлагает четырехблочную модель учетно-аналитического обеспечения: учет, анализ, планирование и контроль. Кроме того, в своей модели Богатырев демонстрирует основную цель функционирования учетно-аналитического обеспечения – контроль и управление товарами, как в момент их хранения, так и в процессе их реализации. При этом планирование подразделяется на три дополнительных подсистемы: стратегическое, оперативное и тактическое планирование, учет, который он, в свою очередь, подразделяет на финансовый, управленческий, налоговый и стратегический учет.

Богатырев И. А. [6] описывает основные процессы, обеспечивающие функционирование учетно-аналитической системы, в частности, он считает, что чтобы обеспечить эффективное управление товарами, необходимо определить оптимальное количество товаров соответствующей номенклатуры, которое должно храниться на складе организации для эффективного его функционирования. Также необходимо установить оптимальный размер заказа товаров в нужном ассортименте для пополнения складских запасов и обеспечения непрерывного процесса продажи и разработать график пополнения товаров на складе.

Рекомендации, предлагаемые Богатыревым И. А., могут быть использованы для формирования учетно-аналитического обеспечения движения товаров торговых организаций, но принимая

во внимание многочисленную номенклатуру товаров, его предложения должны быть адаптированы к исследуемому типу торговых организаций, на что он также обращает внимание.

Дягель О. Ю. [7], наоборот, рекомендует использовать двухблочную модель учетно-аналитического обеспечения (подсистемы: учетная, аналитическая). Причем в своей модели он основной акцент делает на расчет двух контролируемых показателей: контрибуционная прибыль и рентабельность, которые использует в дальнейшем для ранжирования позиций товарного ассортимента по значению контрибуционной рентабельности и группировки товарных групп/ номенклатурных позиций: высоко прибыльные, низко прибыльные, убыточные.

Это позволяет строить рейтинг товарного ассортимента и оценивать их финансовую эффективность для последующих управленческих решений [7].

Важность предлагаемого метода учетно-аналитического обеспечения управления товарным портфелем заключается в выявлении и исключении экономически невыгодных позиций из ассортимента товаров, что способствует повышению финансовой отдачи основной деятельности.

Однако Дягель О. Ю. в своей работе [7] не приводит формы, рекомендуемых в таких случаях учетных регистров, что затрудняет использование его рекомендаций без соответствующей доработки.

Бессонова Е. А. [8] предлагает сделать акцент на аналитической составляющей учетно-аналитического обеспечения, где рекомендуется использовать большое количество разнообразных коэффициентов и показателей, но, к сожалению, в работе также не приводятся формы, рекомендуемых в таких случаях учетных регистров, что также затрудняет использование его рекомендаций без соответствующей доработки.

Гафитулина А. А. и Бахмарева Н. В. [9] отмечают, что учет и постоянный контроль происходящих основных торговых процессов важен для обеспечения финансового и устойчивого состояния торговой организации, повышает эффективность и рентабельность ее деятельности.

Михайлова А. Н. в своей работе [10] рассматривает специфику управления обособленными подразделениями торговых организаций, отмечая, что использование учетно-аналитического обеспечения товаров, равно как и других объектов учета в рамках всей деятельности подразделения является весьма полезным элементом укрепления контроля и повышения эффективности управления в таких организациях, так как способствует своевременному получению полной и достоверной информации.

Михайлова А. Н. [10] акцентирует внимание на принципах, которые лежат в основе формирования учетно-аналитического обеспечения управления обособленными подразделениями. Что касается товарных запасов, в работе отмечается необходимость выбора оптимального ассортимента и структуры товарных запасов для увеличения объема продаж, контроля оборачиваемости и срока хранения товара. В качестве элементов такого учетно-аналитического обеспечения называются планирование, учет, анализ и контроль.

При этом Михайлова А. Н. отмечает, что проблемы, связанные с учетно-аналитическим обеспечением управления обособленными подразделениями, актуальны для любой торговой организации, поскольку они связаны с информационными потоками различных подразделений и только учетно-аналитическое обеспечение может предоставить информацию о реальном состоянии дел и эффективности деятельности всей организации.

Однако недостаточное количество товарных запасов может привести к негативным последствиям, таким как нестабильность коммерческой и сбытовой деятельности; дополнительные расходы на «экстренные» закупки и нарушение договорных обстоятельств (штрафы, пени, неустойки). С другой стороны, излишние запасы требуют дополнительных затрат на транспортировку и хранение (отопление, утилизация, аренда склада и т. д.).

Михайлова А. Н. не приводит конкретных рекомендаций по организации учетно-аналитического обеспечения товаров.

Таким образом, можно сделать вывод, учетно-аналитическое обеспечение рекомендуется использовать предприятиям оптовой торговли, при этом следует учитывать, что от того, насколько рационально организована данная система на предприятии зависит не только процесс эффективного управления движением товаров, но и успешное его функционирование в современных условиях. К сожалению, готовых решений по поводу того, как организовать данную систему пока не существует, предлагаемые решения данной проблемы требуют обязательной адаптации предложений под специфику торговой деятельности предприятия.

### Библиографические ссылки

1. Федеральная служба государственной статистики по Красноярскому краю, Республике Хакасия и Республике Тыва [Электронный ресурс] : сайт. 2023. URL: <https://krasstat.gks.ru/> (дата обращения: 30.10.2023).
2. Гаспарян А. А. Отраслевые особенности торговых организаций [Электронный ресурс] // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2016. № 4-7. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otraslevye-osobennosti-torgovyh-organizatsiy> (дата обращения: 30.10.2023).
3. Мусаева Б. М. Особенности функционирования торговой организации [Электронный ресурс] // Деловой вестник предпринимателя. 2021. № 1 (3). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-funktsionirovaniya-torgovoy-organizatsii> (дата обращения: 30.10.2023).
4. Денисенко Г. В., Шокиров И. З. Проблемы учета дебиторской и кредиторской задолженности торговых организаций // Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики Вып. 24. С. 30–34.
5. Ивакина И. И., Федорова И. Ю., Войтехович В. А. Элементы учетно-аналитического обеспечения движения товаров // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. 2022. № 29. С. 82–86.
6. Богатырев И. А. Особенности функционирования системы учетно-аналитического обеспечения торговых организаций // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 11(257). С. 44–49.
7. Дягель О. Ю., Конева О. В. Учетно-аналитическое обеспечение управления товарным портфелем предприятий оптовой торговли // Инновационное развитие экономики. 2019. № 6(54). С. 232–246.
8. Бессонова Е. А., Воробьев Ю. Н., Кукушка В. В. Система учетно-аналитического обеспечения управления организацией оптовой торговли // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2018. Т. 8, № 2(27). С. 68–77.
9. Гафитулина А. А., Бахмарева Н. В. Учет и внутренний контроль как инструменты повышения эффективности деятельности торговой организации // Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики. 2023. Вып. 30. С. 33–36.
10. Михайлова А. Н. Принципы и подходы к формированию учетно-аналитического обеспечения управления обособленными подразделениями торговой организации // Экономическая безопасность: правовые, экономические, экологические аспекты : сборник научных трудов Международной научно-практической конференции, Курск, 15 марта 2016 года. Курск : Закрытое акционерное общество «Университетская книга», 2016. С. 67–70.

© Акопян Е. В., Золотарева Г. И., 2023

**МАРКЕТПЛЕЙСЫ: ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ  
И УЧЕТА ПРОДАЖИ ТОВАРОВ**

Т. А. Боженкова, А. А. Короткова, К. С. Ливерс, И. И. Ивакина

Сибирский государственный университет науки и технологий  
имени академика М. Ф. Решетнева  
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,  
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

*Дано понятие маркетплейса и его возможностей, приведены наиболее значимые маркетплейсы на российском рынке. Рассмотрены категории продавцов на маркетплейсах и их распределение по каналам продаж. Особое внимание уделено схемам продаж FBO (Fulfillment by Operator) и FBS (Fulfillment by Seller), проведено сравнение продаж по данным схемам, рассмотрены обязанности маркетплейса и обязанности продавца, отмечены достоинства и недостатки. На рисунках представлен путь движения товара по системе FBO и FBS, рассмотрена организация учета и произведены бухгалтерские записи по продаже товаров.*

*Ключевые слова: маркетплейсы, бухгалтерский учет, FBO, FBS.*

**FEATURES OF FUNCTIONING AND ACCOUNTING  
FOR THE SALE OF GOODS ON MARKETPLACES**

T. A. Bozhenkova, A. A. Korotkova, K. S. Livers, I. I. Ivakina

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology  
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

*The concept of a marketplace and its capabilities are given, the most significant marketplaces on the Russian market are given. The categories of sellers on marketplaces and their distribution by sales channels are considered. Special attention is paid to the FBO (Fulfillment by Operator) and FBS (Fulfillment by Seller) sales schemes, a comparison of sales according to these schemes is made, the responsibilities of the marketplace and the responsibilities of the seller are considered, advantages and disadvantages are noted. The figures show the way of movement of goods through the FBO and FBS system, the organization of accounting is considered and accounting records for the sale of goods are made.*

*Keywords: marketplaces, accounting, FBO, FBS.*

На сегодняшний день все больше компаний выбирают маркетплейсы в качестве канала продажи своих товаров, чтобы расширить свою аудиторию и увеличить выручку. Это удобная альтернатива традиционной розничной торговле, так как позволяет увеличить оборот и привлечь новых клиентов с минимальными затратами на маркетинг и рекламу [10]. Однако вместе с возможностями маркетплейсов появляются и новые задачи в учете продаж. Необходимо правильно учитывать все показатели, выявлять и анализировать элементы, которые влияют на успешность продаж. Кроме того, важно правильно учитывать свои затраты, включая комиссии маркетплейса, стоимость доставки и обработки заказов. Учет продажи товаров через маркетплейсы требует детального анализа и систематизации данных. Компании должны вести учет своих продаж, обновлять информацию о товарах, контролировать свою прибыльность и оптимизировать свои процессы. Поэтому важно внимательно изучить учет продажи товаров на маркетплейсах и просмотреть его особенности [7].

Маркетплейс – интернет-сервис, агрегирующий предложения поставщиков товаров или услуг [1; 6].

В сервисе аналитике маркетплейсов Moneyplace был произведен подсчет продавцов, которые имеют хотя бы один товар на складе маркетплейса. Среди них: Яндекс Маркет имеет около 38,7 тысяч активных продавцов, Ozon – 98 тысяч продавцов, Wildberries – 241,5 тысяч продавцов, СберМегаМаркет – 8 тысяч [5].

Почти половина всех продавцов на маркетплейсах являются дистрибьюторами, которые занимаются продажей разных брендов. Наибольшее число дистрибьютеров на российском рынке находится на Яндекс Маркете. На Wildberries дистрибьютеров меньше, а брендов с прямыми продажами больше, чем в среднем. Селлеры Яндекс Маркета отличаются более низкой долей производителей товаров. На рис. 1 представлены категории продавцов на маркетплейсах [10].

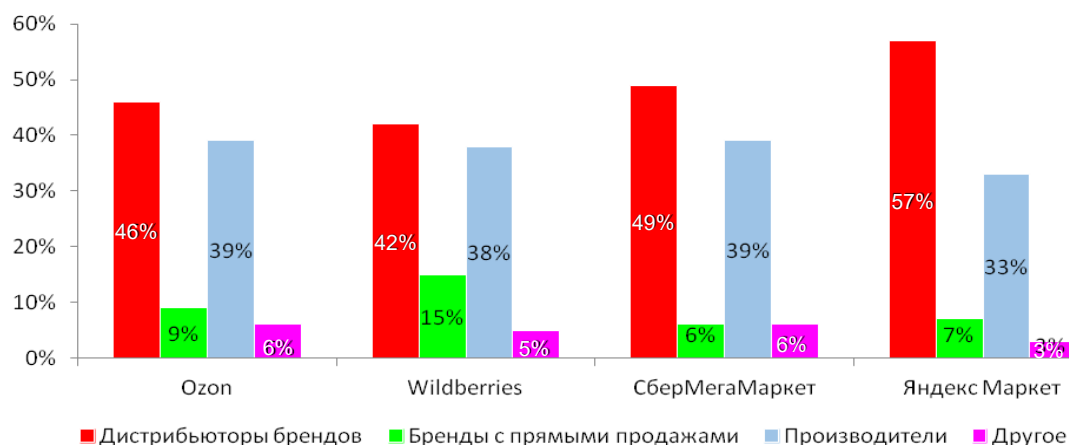


Рис. 1. Категории продавцов на маркетплейсах

Доля продавцов без собственного интернет-магазина выше всего среди продавцов Wildberries и Ozon, среди которых собственный интернет-магазин есть у 13 % и 32 % соответственно. Среди продавцов СберМегаМаркета и Яндекс Маркета интернет-магазины есть более чем у половины, а продавцы помимо точек в маркетплейсах имеют также свои офлайн точки продаж магазины. На рис. 2 представлено распределение продавцов по каналам продаж.

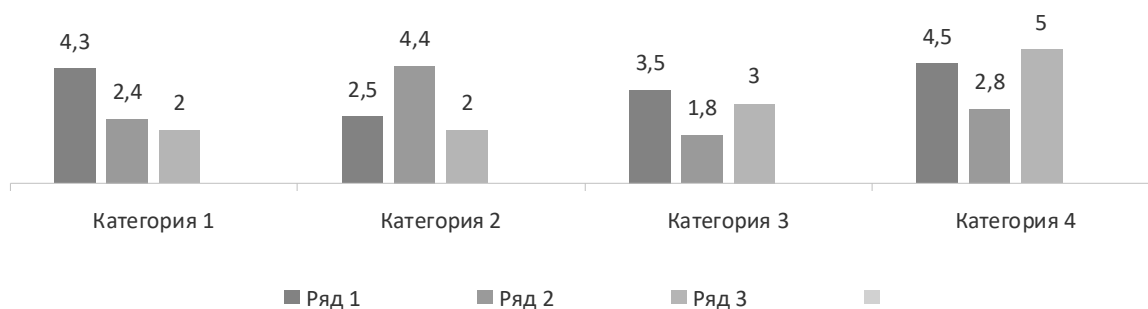


Рис. 2. Распределение продавцов по каналам продаж

Прежде, чем начать продажу товаров на маркетплейсе, следует выбрать схему работы. Для это следует определить, на чьей стороне находится фулфилмент.

Фулфилмент (англ. Fulfillment – «выполнение») – это совокупность всех действий, которые выполняются для обслуживания клиента после заключения договора [1]. Он включает в себя: хранение товара, комплектацию и упаковку заказов, обработку возвратов и невыкупов, действия в случае отказа клиента от товара.

Бывает две схемы продаж:

1. FBO – Fulfillment by Operator. В данном случае продажа происходит со склада маркетплейса, то есть фулфилмент на стороне оператора;

2. FBS – Fulfillment by Seller. В данной схеме работа осуществляется со склада поставщика, то есть фулфилмент на стороне продавца.

Отличительные характеристики представлены в табл. 1.

Таблица 1

**Сравнение продаж на маркетплейсе через FBO и FBS**

FulfillmentbyOperator FBO	FulfillmentbySeller FBS
Продажа товаров осуществляется со склада маркетплейса	Продажа товаров осуществляется со склада продавца
Обязанности маркетплейса	
<ul style="list-style-type: none"> <li>– хранение товара в надлежащих условиях;</li> <li>– сборка и упаковка продукции в случае поступления заказа;</li> <li>– своевременная транспортировка до пункта выдачи;</li> <li>– обратная логистика, если произошел отказ или отмена;</li> <li>– утилизация товара в случае повреждения</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– транспортировка товара до пункта выдачи;</li> <li>– выдача заказа покупателю.</li> </ul>
Обязанности продавца	
<ul style="list-style-type: none"> <li>– поставка товаров на склад маркетплейса</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– прием и обработка поступающих заказов;</li> <li>– комплектация товаров с учетом условий заказа;</li> <li>– маркировка и упаковка (здесь тоже нужно соблюдать правила маркетплейса);</li> <li>– подготовка всех необходимых документов, в том числе сопроводительных бумаг;</li> <li>– транспортировка заказа до сортировочного центра маркетплейса</li> </ul>
Достоинства	
<ul style="list-style-type: none"> <li>– меньше срок доставки;</li> <li>– можно хранить на региональных складах;</li> <li>– не нужно искать собственное складское помещение;</li> <li>– не нужно обрабатывать возвраты</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– небольшая комиссия;</li> <li>– один склад для всех заказов;</li> <li>– хороший вариант для тестирования;</li> <li>– возвраты поступают обратно к продавцу</li> </ul>
Недостатки	
<ul style="list-style-type: none"> <li>– высокая комиссия;</li> <li>– долгая приемка;</li> <li>– дорого забирать товары со склада;</li> <li>– риск потерять вид упаковки</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– нужен склад;</li> <li>– нужны дополнительные ресурсы;</li> <li>– строгое соблюдение сроков</li> </ul>

Система FBO является наиболее популярной и востребованной среди продавцов, так как работать через склад маркетплейса очень удобно. FBO означает, что продавец на маркетплейсе полностью доверяет выполнение логистических операций маркетплейсу. Он просто отправляет товары на склад маркетплейса, а затем маркетплейс отвечает за сборку, упаковку, доставку и обратную логистику (рис. 3) [2].



Рис. 3. Движение товара по системе FBO

В то время как система FBS означает, что все этапы, за исключением доставки и выдачи заказов покупателю, осуществляет продавец (рис. 4).

Важно отметить, что каждый маркетплейс может иметь свои собственные условия и обязательства в рамках систем. Поэтому продавцам следует ознакомиться с правилами и условиями каждого маркетплейса, с которым они хотят сотрудничать.

Система FBO позволяет продавцам удобно и эффективно работать на маркетплейсе, избегая сложностей логистики и сосредотачиваясь на развитии бизнеса [8]. Система FBS все же основывается на том, что продавец самостоятельно занимается логистикой своих товаров, включая прием и обработку заказов, комплектацию товаров, маркировку и упаковку, подготовку документов, транспортировку товара до сортировочного центра маркетплейса. Продавец должен

иметь личный склад, на котором хранятся все товары, и указывать его адрес в личном кабинете на маркетплейсе. Маркетплейс же выполняет функцию «витрины» и доставляет товар от сортировочного центра до пункта выдачи, а комиссия для маркетплейса при работе по схеме FBS будет меньше, чем при работе по схеме FBO [9].

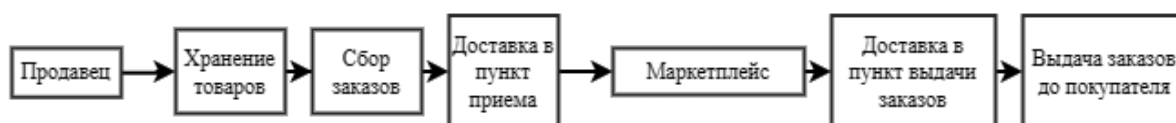


Рис. 4. Движение товара по системе FBS

Но иногда продавцам сложно понять, что лучше выбрать FBO или FBS, поэтому они предпочитают комбинированный вариант. Он позволяет [3]:

- разделить ассортимент на несколько частей исходя из ряда факторов;
- часть запасов хранить на своем складе (например, хрупкие товары, либо габаритные);
- часть запасов хранить на складе маркетплейса.

Если продавец принял решение использовать один из способов продажи, а не комбинированный вариант, ему необходимо посмотреть отличительные черты учета FBO и FBS так как они имеют свои особенности. В связи с тем, что с юридической точки зрения товары продает продавец за свой счет, а маркетплейс является только посредником, записи в бухгалтерском учете будут стандартными. Разница заключается в том, что при передаче товаров на склад площадки они еще не проданы, но их уже нельзя учитывать как товары на складе владельца, так, что их себестоимость на период до продажи фиксируют на счете 45 «Отгруженные товары».

Еще одним отличием при расчетах с маркетплейсом будет являться необходимость проводить суммы за товары и агентскую комиссию. Для этого к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» открывают два субсчета: 76-г для операций, связанных с товарами, и 76-к для операций, связанных с комиссиями агенту. Субсчета нужно отразить в учетной политике компании [4].

Бухгалтерские записи при схемах **FBO** и **FBS** представлены в табл. 2 [11].

Таблица 2

Движение товаров у продавца при схемах FBO и FBS

Содержание факта хозяйственной жизни	FBO		FBS	
	Дт	Кт	Дт	Кт
Поступление товара	41.1	60	41.1	60
Выделен НДС с приобретенных товаров	19	60	19	60
Транспортно-заготовительные расходы	41 (44)	60	–	–
Выделен НДС из транспортно-заготовительных расходов	19	60	–	–
Передача товаров маркетплейсу	45.1	41.1	45.1	41.1
Начислена выручка от продажи товара на основании отчёта маркетплейса	62	90.1	62	90.1
Отражена себестоимость проданного товара	90.2	45	90.2	45
Начислен НДС с продажи товара	90.3	68	90.3	68
Начислена задолженность маркетплейса по перечислению выручки, поступившей от покупателей	76-г	62	76-г	62
Маркетплейс перевёл деньги продавцу	51	76-г	51	76-г
Начислено вознаграждение маркетплейса	44	76-к	44	76-к
Перечислено вознаграждение маркетплейсу	76-к	51	76-к	51

Таким образом, от выбора схемы продаж, будут зависеть бухгалтерские записи в учете:

- при системе FBO у продавца возникают дополнительные расходы, связанные с хранением и транспортировкой товаров;
- при системе FBS этих расходов у продавца не будет, так как он сразу передает товары маркетплейсу.

В итоге можно сделать вывод, что учет продажи товаров на маркетплейсах является неотъемлемой частью успешного ведения бизнеса в онлайн-сфере. Это важный инструмент для



контроля и анализа продаж, оптимизации процессов, повышения эффективности и принятия обоснованных решений.

Учет продажи товаров позволяет продавцу иметь полное представление о своих продажах, доходах и расходах. Он дает возможность наблюдать за динамикой продаж, анализировать популярность товаров, контролировать прибыльность и оценивать эффективность маркетинговых кампаний, помогает ведению учета склада и контролю за запасами товаров.

В целом, учет продажи товаров на маркетплейсах необходим для эффективного управления бизнесом. Он предоставляет предпринимателю информацию и это помогает принимать обоснованные и обдуманные решения. Независимо от размера компании, ведение учета продаж на маркетплейсах становится важным этапом в развитии бизнеса в онлайн-среде.

### Библиографические ссылки

1. Словарь терминов [Электронный ресурс] // База знаний MPSTATS : сайт. 2022. URL: <https://wiki.mpstats.io/FAQ/%D0%93%D0%BB%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B0%D1%80%D0%B8%D0%B9> (дата обращения: 13.08.2023).
2. Чем различаются схемы работы на Ozon [Электронный ресурс] // seller.ozon : сайт. 2022. URL: <https://seller.ozon.ru/media/beginners/chem-razlichayutsya-shemy-raboty-na-ozon/> (дата обращения: 13.08.2023).
3. FBO&FBS: как определиться с выбором, не потеряв в эффективности [Электронный ресурс] // ИТ-консалтинг и комплексная автоматизация бизнеса : сайт. 2017. URL: <https://rdv-it.ru/press-center/fbo-fbs-kak-opredelitsya-s-vyborom-ne-poteryav-v-effektivnosti/> (дата обращения: 13.08.2023).
4. Как вести учёт продаж товаров через маркетплейсы [Электронный ресурс] // Клерк.ру : сайт. 2022. URL: <https://www.klerk.ru/blogs/moedelo/513714/> (дата обращения: 13.08.2023).
5. Селлеры на российских маркетплейсах [Электронный ресурс] // datainsight.ru: сайт. 2022. URL: [https://datainsight.ru/sites/default/files/DI\\_Sellers\\_on\\_MP.pdf](https://datainsight.ru/sites/default/files/DI_Sellers_on_MP.pdf) (дата обращения: 13.08.2023).
6. Марченков А. А. Маркетплейсы как главный тренд электронной коммерции [Электронный ресурс] // Научные стремления: cyber leninka : сайт. 2018. № 26. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/marketpleysy-kak-glavnyy-trend-elektronnoy-kommertsii/viewer> (дата обращения: 13.08.2023).
7. Кове К. А. Маркетплейсы и экосистемы как альтернативные финансовые технологии [Электронный ресурс] // Научная электронная библиотека : elibrary.ru : сайт. 2021. № 29. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=45633603> (дата обращения: 13.08.2023).
8. Шендрик П. В. Теоретические особенности функционирования маркетплейсов [Электронный ресурс] // Международный научно-исследовательский журнал: cyber leninka : сайт. 2022. № 10. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-osobennosti-funktsionirovaniya-marketpleysov/viewer> (дата обращения: 13.08.2023).
9. Лизакова Р. А., Челяпина В. Особенности продажи товаров на маркетплейсах [Электронный ресурс] // Умная цифровая экономика : cyber leninka : сайт. 2022. № 3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-prodazhi-tovarov-na-marketpleysah/viewer> (дата обращения: 13.08.2023).
10. Федоров П. Г. Ретейл против маркетплейса [Электронный ресурс] // Российское конкурентное право и экономика : cyber leninka : сайт. 2020. № 4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/reteyl-protiv-marketpleysa/viewer> (дата обращения: 13.08.2023).
11. Российская Федерация. Министерство финансов. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс] : приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н [в ред. от ред. от 08.11.2010] // КонсультантПлюс : справочно-правовая система [официальный сайт]. 2023. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 13.08.2023).

© Боженкова Т. А., Короткова А. А., Ливерс К. С., Ивакина И. И., 2023

## **СОСТОЯНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

Д. С. Бородач, Н. Н. Шестакова

Красноярский государственный аграрный университет  
Институт экономики и управления АПК  
Российская Федерация, 660140, г. Красноярск, ул. Елены Стасовой, 44и

*Состояние государственного бюджета в современных условиях является одним из ключевых индикаторов экономической стабильности и развития страны. В условиях постоянно меняющейся экономической ситуации, возрастающей глобализации и уровня коррупции, правительству становится все сложнее управлять государственными финансами и обеспечивать сбалансированность бюджета.*

*В статье проведен анализ доходов и расходов государственного бюджета Российской Федерации, выявлены основные проблемы, которые влияют на состояние государственного бюджета, а также приведены мероприятия по стабилизации государственных расходов и повышению уровня доходов в бюджет.*

*Ключевые слова: состояние государственного бюджета, экономическая стабильность, меняющаяся экономическая ситуация, государственные финансы.*

## **THE STATE OF THE STATE BUDGET IN MODERN CONDITIONS**

D. S. Borodach, N. N. Shestakova

Krasnoyarsk State Agrarian University  
Institute of Economics and Agribusiness Management  
44, Elena Stasova Str., Krasnoyarsk, 660140, Russian Federation

*The state of the state budget in modern conditions is one of the key indicators of economic stability and development of the country. In the context of an ever-changing economic situation, increasing globalization and the level of corruption, it is becoming increasingly difficult for the Government to manage public finances and ensure budget balance.*

*The article analyzes the revenues and expenditures of the state budget of the Russian Federation, identifies the main problems that affect the state of the state budget, and also provides measures to stabilize public expenditures and increase the level of budget revenues.*

*Keywords: the state of the state budget, economic stability, the changing economic situation, public finances.*

Состояние государственного бюджета занимает важное место в экономической безопасности Российской Федерации. Среди основных проблем формирования положительного баланса бюджета России в современное время исследователи [4; 5; 6] отмечают повышение расходов по основным блокам распределения бюджета, рост количества экономических санкций, на основе которых снижаются цены на экспортируемое нефтегазовое сырье и в целом на экспортируемый товар России, также к ключевым факторам относят снижения доходов со сбора налогов, повышение уровня коррупции.

Специфика данных проблем заключается в том, что способность их регуляции и в целом устранении возможна только на уровне государства.

В то же время, существует недостаток научных исследований по анализу состояния государственного бюджета и путей его увеличения. Но с учетом выше изложенных проблем, исследования такого рода становятся все более актуальными и необходимыми.

Цель данного исследования заключается в отражении в современных реалиях состояния бюджета Российской Федерации, выявить проблемы его формирования, а также отразить перечень возможностей и мероприятий по нейтрализации выявленных проблем и устранении дефицита бюджета.

В современное время, среди огромного санкционного давления и событий СВО, планировать доходы и расходы пришлось в среде геополитического кризиса [7]. Исследователи в области финансов называют такой бюджет «мобилизационным или оборонным» [3]. Также он станет самым засекреченным за всю современную российскую историю, так как засекречена практически четверть всех расходов.

Федеральный бюджет принято называть главным финансовым документом страны. У него статус федерального закона, и документ утверждается президентом [1]. В России бюджеты трехлетние, то есть доходы и расходы у нас планируются сразу на 3 года вперед. Соответственно, новый бюджет – это план на 2023–2025 годы.

Согласно закону, доходы российского бюджета в 2023 году составят 26,1 трлн рублей, в 2024 году – 27,2 трлн, в 2025 году – 28 трлн рублей. Расходы планируются в объеме 29,1 трлн в 2023 году, 29,4 трлн – в 2024 и 29,2 трлн – в 2025 году. Рассмотрим более подробно приведенные суммы на рис. 1.

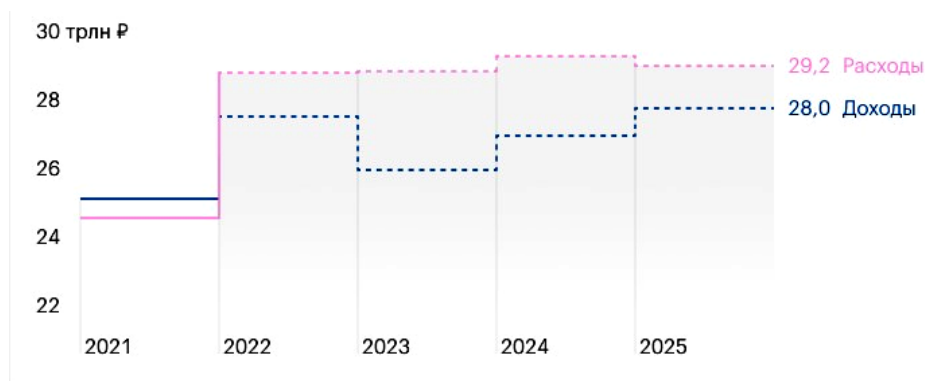


Рис. 1. Доходы и расходы федерального бюджета РФ

Из этих чисел следует, что ближайшие три года российский бюджет будет дефицитным. То есть плановых поступлений не хватит на утвержденный перечень расходов. Так, в 2023 году дефицит составит 2,9 трлн рублей, в 2024 году – 2,2 трлн, а в 2025 году – 1,3 трлн. Чтобы закрыть все потребности, правительству придется искать дополнительные источники финансирования.

Впрочем, для России отрицательный баланс бюджета не редкость. За последние 10 лет лишь трижды доходы страны превышали расходы.

Далее проведем анализ структуры доходов федерального бюджета РФ. Данный анализ представлен в табл. 1 [2].

Таблица 1

#### Структура доходов федерального бюджета РФ

Строки доходов	Сумма доходов, трлн рублей			
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2025 г.
Нефтегазовые доходы	11,66	8,94	8,66	8,49
Оборотные налоги и сборы	11,18	12,64	13,48	14,34
Налоги на прибыль/ доходы	1,7	1,79	2,09	2,25
Прочие доходы	3,14	2,79	3	2,9

Проводя анализ формирования доходов бюджета Российской Федерации, было установлено, что больше 30 % поступлений в бюджет сформировано за счет нефтегазовых поступлений. Это доходы подразумевают собой такие статьи как доходы от экспортных пошлин и налогообложения нефтегазовых предприятий.

Далее рассмотрим распределение бюджета по основным расходным блокам. Данный анализ представлен в табл. 2 [2].

Таблица 2

**Структура расходов федерального бюджета РФ**

Строки расходов	Сумма расходов, трлн рублей			
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2025 г.
Социальная политика	6,45	7,34	7,3	7,15
Национальная оборона	4,68	4,98	4,65	4,21
Нацбезопасность и правоохранительная деятельность	2,78	4,42	4,33	4,34
Национальная экономика	3,51	3,51	3,55	3,6
Общегосударственные вопросы	2,63	1,99	1,99	1,88
Обслуживание государственного долга	1,403	1,52	1,62	1,88
Здравоохранение	1,53	1,47	1,49	1,51
Образование	1,32	1,39	1,43	1,23
Межбюджетные трансферты	1,07	1,09	1,11	1,11
ЖКХ	0,65	0,6	0,5	0,3
Охрана окружающей среды	0,35	0,34	0,32	0,62
Культура, кинематография	0,2	0,2	0,2	0,17
СМИ	0,13	0,12	0,108	0,109
Физкультура и спорт	0,09	0,07	0,062	0,054
Всего	27,61	29,05	29,43	29,24

По представленным данным получены следующие выводы:

1. В сравнении с предыдущим годом, произошел сильный рост расходов на оборонный потенциал России;
2. Увеличились расходы на национальную безопасность внутри России;
3. Заметны низкие суммы затрат на медицину и образование не расходуется из федерального бюджета, а значительная часть идет из местных и региональных бюджетов.
4. В бюджете предусмотрены индексация пенсий, материнского капитала, зарплат бюджетников, рост прожиточного минимума и минимального размера оплаты труда (МРОТ). В целом социальные расходы занимают около трети затрат государственной казны. То есть примерно столько же, сколько на армию и безопасность.

Подводя общий итог по расходной части, можно выделить, что идет тенденция изменения приоритетов государственных затрат при сложившейся ситуации во внешней среде при СВО.

Следующим этапом определим перечень мероприятий, с помощью которых возможно сократить дефицит бюджета:

1. Пересмотр налоговой нагрузки в сторону снижения, в первую очередь для товаропроизводителей, одновременно с этим обеспечить уплату всех налогов каждым налогоплательщиком в соответствии с законом;
2. Введение прогрессивной шкалы налогообложения на доходы физических лиц, как одного из важного фактора повышения доходов в бюджетную систему России;
3. Трансформация экономической структуры, уход от преобладания нефтегазовых источников в доходах федерального бюджета и зависимости от внешних факторов;
4. Реструктуризация доходов федерального бюджета с целью обеспечить оптимальное сочетание прямых и косвенных налогов. Это позволит увеличить доход бюджета посредством уменьшения теневых оборотов в экономическом секторе, так как по итогам государственного финансового контроля выявляются коммерческие структуры, уменьшающих налогооблагаемую базу по выручке и прибыли с целью ухода от налогов [8].

Далее выделим основные способы покрытия существующего дефицита бюджета Российской Федерации. Данные способы представлены в табл. 3 [10].

Подводя итог по приведенным способам можно выделить положительную динамику сокращения дефицита бюджета Российской Федерации, так как помимо предложенных способов его нейтрализации, исследователи считают, что многие строки расходной части бюджета носят целевой характер, это значит, что за основу берутся желаемые результаты, а не конкретные потребности [9].

## Способы финансирования дефицита бюджета РФ

Способ финансирования	Описание способа
Фонд национального благосостояния	Благодаря созданному фонду, возможно изъять для погашения текущего дефицита в 2,9 трлн рублей, а также и последующих дефицитов. Так как было снято ограничение с выдачи денежных сумм только на недополученные доходы при низких ценах на нефть, то на данный момент можно в полной мере пользоваться ФНБ в ближайшие 2 года
Государственные заимствования	На данный момент доступность к внешнему долговому рынку у России сильно ограничена и поэтому предстоит пользоваться только внутренним. Для этого планируется в 2023 году выпустить облигации на сумму 2,5 трлн рублей, в 2024–2025 годах примерно 3,4 трлн рублей

Подводя общий итог по проведенному анализу, можно выделить, что современное положение государства и его состояния федерального бюджета требует глубочайшего пересмотра, так как если этому не уделить должное внимание, реализуются все выходящие из этого риски и Россия столкнется с необратимыми последствиями.

## Библиографические ссылки

1. Бюджет для граждан 2023–2025 [Электронный ресурс] // Минфин России : [сайт]. URL: [https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2022/11/main/BG\\_2023.pdf](https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2022/11/main/BG_2023.pdf) (дата обращения: 22.10.2023).
2. О федеральном бюджете на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов [Электронный ресурс] : федер. закон от 05.12.2022 № 466-ФЗ. URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202212050007> (дата обращения: 22.10.2023).
3. Абрамова М. А. и др. Текущее состояние и перспективы развития финансовой системы России // Экономика. Налоги. Право. 2017. № 2. С. 6–21.
4. Адулазизова М. А. Устойчивость федерального бюджета Российской Федерации в современных условиях развития экономики // Актуальные вопросы современной экономики в глобальном мире. 2016. № 5. С. 192–196.
5. Григорьева В. В. и др. Экономическая безопасность Российской Федерации: современное состояние, уровень и угрозы // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. 2017. Т. 79, №. 3 (73). С. 238–252.
6. Емельянов К. К., Карлова Н. П. Оценка влияния бюджетной политики на состояние федерального бюджета Российской Федерации // Финансы, учет, банки. 2021. С. 28–31.
7. Иванов О. Б., Бухвальд Е. М. Мобилизационная экономика в России: вчера, сегодня и... // Этап: экономическая теория, анализ, практика. 2022. № 3. С. 7–27.
8. Харченко С. В., Костенко Ж. О. Влияние финансовых и нефтегазовых доходов на состояние бюджета РФ // Глобальные проблемы модернизации национальной экономики. 2016. С. 188–194.
9. Чернявская Е. Ю., Байбородина А. В. Оценка состояния бюджетной системы в Российской Федерации в современных условиях // Экономика. Образование. Право. Научные исследования состояния и развития современного общества. 2017. С. 191–197.
10. Яруллин Р. Р., Юсупова Л. М. Проблемы обеспечения финансовой безопасности России в современных условиях // Сибирская финансовая школа. 2020. № 1. С. 37–40.

© Бородач Д. С., Шестакова Н. Н., 2023

**ЭКОЛОГИЧЕСКИЙ АУДИТ В РЕСПУБЛИКЕ ХАКАСИЯ**

К. В. Вольф  
Научный руководитель – Л. А. Юдинцева

Хакасский государственный университет имени Н. Ф. Катанова  
Российская Федерация, 655017, Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Ленина, 90

*Экологический аудит является важным инструментом для контроля и управления воздействием хозяйственной и производственной деятельности на окружающую среду. В РФ он обязателен для всех юридических и частных субъектов хозяйствования. В статье рассматривается значимость экологического аудита для охраны окружающей среды. Подчеркивается, что любая хозяйственная и производственная деятельность человека непременно оказывает влияние на окружающую среду, в том числе путем образования отходов и выбросов. Однако чтобы контролировать и минимизировать эти негативные последствия, необходимо внедрять строгие меры, такие как экологический аудит.*

*Ключевые слова: аудит, экологический аудит.*

**ENVIRONMENTAL AUDIT IN THE REPUBLIC OF KHAKASSIA**

K. V. Wolf  
Scientific supervisor – L. A. Yudinseva

Khakass State University named after N. F. Katanov  
90, Lenin Str., Abakan, Republic of Khakassia, 655017, Russian Federation

*Environmental audit is an important tool for monitoring and managing the impact of economic and industrial activities on the environment. In the Russian Federation, it is mandatory for all legal and private business entities. The article discusses the importance of environmental audit for environmental protection. It is emphasized that any economic and industrial activity of a person necessarily has an impact on the environment, including through the formation of waste and emissions. However, in order to control and minimize these negative consequences, it is necessary to implement strict measures, such as environmental audit.*

*Keywords: audit, environmental audit.*

Любая хозяйственная или производственная деятельность человека связана с тем, что он в той или иной мере наносит вред окружающей среде – в виде образования отходов, выбросов в атмосферу и т. д. Чтобы контролировать данные последствия, необходимо регулярно внедрять соответствующие меры, одной из которых выступает экологический аудит. Он учрежден на законодательном уровне и распространяется на всех юридических или частных субъектов хозяйствования на территории РФ.

Экологический аудит – это комплекс мероприятий, позволяющих точно провести оценку деятельности субъекта хозяйствования, чтобы подтвердить его соответствие с установленными нормами или выявить экологические нарушения и дать рекомендации по устранению. Таким образом, эксперты оценивают, как предприятие работает и воздействует на экосистему [4].

Необходимость проводить экологический аудит подкрепляется обширной законодательной базой:

1. Проект Федерального закона «Об экологическом аудите».
2. Указ Президента РФ «О государственной программе приватизации государственных и муниципальных предприятий» для объектов научно-технической сферы, осуществляющих исследования по охране природы и ведению экологического мониторинга.

3. Приказ Государственного комитета по охране окружающей среды «О проведении практических работ по введению экологического аудирования в Российской Федерации».

4. Федеральный закон «Об охране окружающей среды».

5. Федеральный закон «Об охране атмосферного воздуха» [8].

Уникальная природа Республики Хакасия отличается своим разнообразием и богатством. Сохранение этих природных ценностей является одним из главных приоритетов региона. Для этого необходимо регулярно проводить экологический аудит, который поможет оценить состояние окружающей среды и принять необходимые меры для ее защиты. Экологический аудит включает в себя оценку различных аспектов производства, использования ресурсов, генерации отходов, выбросов и других факторов, способствующих негативному воздействию на экологию. Главная цель экологического аудита заключается в определении проблемных зон и разработке рекомендаций для улучшения экологической эффективности организации [2].

В процессе проведения экологического аудита используются различные методики, аналитические инструменты и стандарты, позволяющие получить полную картину о воздействии предприятия на природную среду. Такой подход позволяет выявить потенциально опасные аспекты, нарушения экологического законодательства и несоответствия экологическим нормам.

Одним из ключевых этапов экологического аудита является сбор информации о производственных процессах и экологических факторах, включая анализ потоков материалов и энергии, контроль выбросов и отходов, изучение экологических рисков и мероприятий по их снижению. При проведении аудита также учитываются влияние предприятия на биологическое разнообразие, использование природных ресурсов и энергии, а также взаимосвязь с местным сообществом.

После сбора данных осуществляется их анализ и оценка влияния деятельности предприятия на окружающую среду. Эксперты могут провести экологическую оценку, определить нарушения нормативно-правовой базы, а также выявить пути и меры для устранения выявленных проблем. В результате экологического аудита разрабатывается комплексная программа мер, направленных на снижение негативного воздействия на окружающую среду и повышение экологической безопасности предприятия.

Экологический аудит является неотъемлемой частью устойчивого развития предприятия, поскольку позволяет оценить и снизить негативное воздействие на окружающую среду, улучшить общественное восприятие организации и снизить риски экологического противодействия. Экономическая эффективность такого аудита заключается в снижении издержек на утилизацию и обработку отходов, а также снятие ограничений со стороны контролирующих органов.

Кроме того, экологический аудит способствует повышению общественной ответственности организации и созданию позитивного имиджа как экологически ответственной компании. Это важно не только для налаживания долгосрочных деловых отношений с потенциальными партнерами, но также для привлечения и удержания сотрудников, конечных потребителей и инвесторов.

Таким образом, экологический аудит – это необходимый инструмент для оценки и управления воздействием предприятия на окружающую среду. Он помогает выявить проблемные зоны, разработать меры по устранению негативных факторов и способствует достижению устойчивого развития организации, снижая при этом экологические и экономические риски.

Экоаудит является предоставляемой услугой со стороны экспертного предприятия, поэтому осуществляется на основании юридического договора, в котором прописываются права и обязанности обеих сторон.

Главные принципы правильного экологического аудита – это:

1. Независимость и непредвзятость.
2. Объективность и точность.
3. Системность и комплексность.
4. Лицензионное обеспечение и компетентность.
5. Полное соответствие поставленным задачам и целям [9].

Согласно действующему законодательству, экологический аудит делится на обязательный (принудительный) и инициативный (добровольный).

Первый вид регулируется на законодательном уровне и осуществляется соответствующими контрольными органами, чтобы оценить работу предприятия и его соответствие всем законам и нормам.

Второй вид подразумевает, что предприятие в свободном порядке обращается за услугами аудирования и проводит проверку своей деятельности. В рамках такого мероприятия можно выявить нарушения и недочеты, устранить их своевременно.

Экоаудит – это мероприятия комплексного типа, и главная задача заключается в том, чтобы помочь предприятию качественно определить все нарушения экологических норм, а также найти эффективные способы их устранения [1; 3].

Среди ключевых задач экологического аудита предприятия в экологическом аспекте можно выделить следующие:

1. Проверка деятельности объекта и формирование детального плана, как устранить нарушения и привести к действующим нормам.
2. Оказание помощи для внедрения современных методик для оптимизации деятельности организации.
3. Обозначение ключевых направлений, которые требуют решения проблем и улучшения.
4. Создание полноценной и эффективной экологической стратегии для дальнейшей хозяйственной деятельности.
5. Внедрение улучшенной системы управления ресурсами и поиск новых решений [5; 10].

Республика Хакасия находится лишь в начале пути законодательного закрепления экологического аудита. Закон РХ «Об охране окружающей среды» в редакции 2012 г. лишь дублирует понятие экологического аудита, данное ФЗ «Об охране окружающей среды» от 2002 года и констатирует необходимость «внедрения системы добровольного экологического страхования и добровольного экологического аудита». При этом республика является одним из самых проблемных регионов Российской Федерации по показателям загрязнения воздуха, так как специализируется на добыче угля открытым способом, зачастую «варварскими способами», далекими от современных требований по защите окружающей среды [6; 7].

Таким образом, нормативно-правовая база Российской Федерации в части применения экологического аудита до конца не сформирована ни на федеральном, ни на региональном уровне и требует своего развития.

#### Библиографические ссылки

1. Анисимов А. П., Рыженков А. Я. Экологическое право России : учебник и практикум для вузов. 8-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт, 2023. 428 с.
2. Воронова О. И., Барлиани И. Я. Предпосылки развития и становление экологического аудита в России // Интерэкспо Гео-Сибирь. 2005. № 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/predposylki-razvitiya-i-stanovlenie-ekologicheskogo-audita-v-rosii> (дата обращения: 01.11.2023).
3. Ерлыгина Е. Г. Экологический аудит // Бюллетень науки и практики. 2022. № 11. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekologicheskij-audit-1> (дата обращения: 01.11.2023).
4. Иутин И. Г. Экологический аудит: роль, сущность и вопросы, требующие правового регулирования // Журнал российского права. 2008. № 2 (134). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekologicheskij-audit-rol-suschnost-i-voprosy-trebuyuschie-pravovogo-regulirovaniya> (дата обращения: 01.11.2023).
5. Чхутиашвили Л. В. Экологический аудит в системе государственного экологического надзора // Учет. Анализ. Аудит. 2015. № 6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekologicheskij-audit-v-sisteme-gosudarstvennogo-ekologicheskogo-nadzora> (дата обращения: 01.11.2023).
6. Шуднева Е. Н. Проблемы реализации экологического аудита // Вестник Хакасского государственного университета им. Н. Ф. Катанова. 2023. № 1(43). С. 83–86. EDN PWECЕК.
7. Шуднева Е. Н. Нормативно-правовой дискурс экологического аудита // XVI Машеровские чтения : материалы междунар. науч.-практ. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых. В 2 т. Витебск, 21 октября 2022 года / редкол.: Е. Я. Аршанский (гл. ред.) [и др.]. Т. 2. Витебск : Витебский гос. ун-т им. П. М. Машерова, 2022. С. 345–346. EDN HQBJYJ.
8. Экологический аудит виды, цели, задачи экологического аудирования и особенности проведения [Электронный ресурс]. URL: <https://www.ecocentr.ru/publications/chto-takoe-ekologicheskij-audit-predpriyatiya/> (дата обращения: 01.11.2023).
9. Экологический аудит что это, задачи, цели и принципы [Электронный ресурс]. URL: <https://ecostandardgroup.ru/journal/printsipy-i-tseli-ekologicheskogo-audita/> (дата обращения: 01.11.2023).
10. Экоцентрпроект. Экологический аудит предприятия виды, цели и задачи [Электронный ресурс]. URL: <https://geocompani.ru/blog/chto-takoe-ekologicheskij-audit-i-kogda-on-dolzhen-provoditsya/> (дата обращения: 01.11.2023).



## **ГОСУДАРСТВЕННЫЕ РАСХОДЫ, ИХ РОЛЬ В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ РАЗВИТИИ СТРАНЫ**

Е. А. Воробьева  
Научный руководитель – Л. А. Юдинцева

Хакасский государственный университет имени Н. Ф. Катанова  
Российская Федерация, 655017, Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Ленина, 92

*Статья посвящена анализу динамики и структуры расходов федерального бюджета за 2020–2022 гг., а также влиянию структуры бюджета на экономическое развитие российской экономики. Выявлено, что государственные расходы играют важную роль в социально-экономическом развитии страны, особенно в условиях повышенных рисков. Они направлены на решение различных задач, таких как обеспечение безопасности граждан, образование, здравоохранение, инфраструктурное строительство и другие. Государственные расходы должны быть целенаправленными и стратегическими, учитывая потребности и приоритеты страны. Правильное распределение и использование государственных средств может содействовать росту экономики, созданию рабочих мест, снижению неравенства и улучшению качества жизни граждан.*

*Ключевые слова: государственные расходы, федеральный бюджет, структура федерального бюджета.*

## **GOVERNMENT EXPENDITURES, THEIR ROLE IN THE SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE COUNTRY**

E. A. Vorobyova  
Scientific supervisor – L. A. Yudinseva

Khakass State University named after N. F. Katanov  
92, Lenin Str., Abakan, Republic of Khakassia, 655017, Russian Federation

*The article is devoted to the analysis of the dynamics and structure of federal budget expenditures for 2020–2022, as well as the impact of the budget structure on the economic development of the Russian economy. It is revealed that government spending plays an important role in the socio-economic development of the country, especially in conditions of increased risks. They are aimed at solving various tasks, such as ensuring the safety of citizens, education, healthcare, infrastructure construction and others. Government spending should be targeted and strategic, taking into account the needs and priorities of the country. The proper allocation and use of public funds can contribute to economic growth, job creation, reduction of inequality and improvement of the quality of life of citizens.*

*Keywords: state expenditures, federal budget, federal budget structure.*

Актуальность выбранной темы заключается в том, что государственное регулирование, осуществляемое в рамках выбранной властями экономической политики, играет ведущую и определяющую роль в формировании и развитии экономической структуры современного общества. Одним из важнейших механизмов государственного экономического и социального регулирования является финансовая система общества, ключевой частью которой является бюджетная система [6]. Бюджетная система Российской Федерации включает в себя федеральный бюджет, бюджеты субъектов Российской Федерации, местные бюджеты, а также бюджеты социальных внебюджетных фондов [9].

Основная цель работы заключается в анализе структуры расходов федерального бюджета и оценке влияния структуры расходов на экономическое развитие российской экономики.

Государство формирует бюджет для того, чтобы иметь возможность предоставлять общественные блага для удовлетворения общих потребностей (оборона, экономика, наука, культура, образование т. п.) [2].

Государственные расходы – это финансовые отношения, возникающие на заключительном этапе процесса распределения в связи с использованием централизованных фондов денежных средств государства. Поэтому их содержание и характер напрямую связаны с такими функциями государства, как экономическая, социальная, управленческая и военная (оборонная) [1].

Экономическая природа бюджетных расходов проявляется в различных видах. Каждый вид расходов имеет качественные и количественные характеристики. Поэтому качественные характеристики, отражающие экономическую сущность явления, позволяют определить цель бюджетных расходов, а количественные – их масштаб [5].

Государственные расходы являются одним из ключевых инструментов, которые государство использует для обеспечения социально-экономического развития страны [4].

Одним из основных источников государственных расходов является федеральный бюджет. Расходы федерального бюджета представляют собой сумму денежных средств, выделяемых на финансирование различных государственных программ и проектов. Эти расходы направляются на развитие экономики, поддержку социальной сферы, инфраструктуру, оборону и безопасность страны, а также на улучшение качества жизни граждан [8].

На объем и структуру расходов федерального бюджета влияет ряд факторов, таких как государственное устройство, внешняя и внутренняя политика государства, общий уровень развития экономики и размер государственного сектора в экономике, уровень благосостояния населения [3].

Рассмотрим изменение агрегированной структуры федерального бюджета в период 2020–2022 гг. (табл. 1).

Таблица 1

**Структура и динамика расходов федерального бюджета за 2020–2022 гг. (млрд руб.) [11]**

Расходы	2020	2021	2022	Темп прироста 2021/2020, в %	Темп прироста 2022/2021, в %
Общегосударственные вопросы	1557,4	1594,0	1869,1	2,4 %	17,2 %
Национальная оборона	3087,0	3116,9	3502,1	0,9 %	12,4 %
Национальная безопасность и правоохранительная деятельность	2430,4	2454,9	2826,0	1,01 %	15,1 %
Национальная экономика	2658,4	3256,6	3348,2	22,5 %	2,8 %
Социальная политика	5004,1	5594,9	843,2	11,8 %	4,4 %
Межбюджетные трансферты	1010,2	1074,2	1047,0	6,3 %	–2,5 %
Прочие расходы	3755,9	4428,7	7424,8	17,9 %	18,7 %
Всего:	19503,4	24921,3	31119,0	27,8 %	24,9 %

Анализируя данные о расходах на различные категории в период с 2020 по 2022 годы, можно сделать несколько интересных выводов.

Первым заметным трендом является рост расходов во всех областях. Общегосударственные вопросы и национальная оборона показывают стабильный прирост, хотя и в разной степени. Вместе с тем, расходы на национальную безопасность и правоохранительную деятельность растут незначительно.

Существенный прирост расходов можно заметить в сфере национальной экономики. За два года расходы увеличились на 22,5 %. Государство придает важность развитию экономики и выделяет значительные ресурсы на эту цель.

В социальной политике также наблюдается значительный рост расходов. За два года расходы увеличились на 11,8 %, что, связано с необходимостью поддержки населения и реализацией социальных программ.

Однако некоторые категории расходов имеют отрицательный или незначительный рост. Например, межбюджетные трансферты показывают прирост в первый год, но во втором

году снижаются на 2,5 %. Прочие расходы, в свою очередь, имеют значительный прирост в оба года.

Итоговая цифра по общим расходам государства за указанный период также впечатляет. За два года расходы увеличились на 27,8 %, достигнув 31 119 миллионов рублей. Это свидетельствует о значительных вложениях государства в различные области и постоянном росте расходов.

В целом, анализ данных свидетельствует о том, что государство уделяет внимание различным сферам, таким как общегосударственные вопросы, оборона, экономика, социальная политика и др. Данное распределение расходов является отражением стратегических приоритетов и ориентации государства на развитие и поддержку различных сфер жизни.

Рассмотрим динамику консолидированных бюджетов субъектов РФ в 2020–2022 гг. в разрезе различных видов расходов (табл. 2).

Таблица 2

**Расходы консолидированных бюджетов субъектов РФ в 2020–2022 гг. [10]**

Наименование	2020 г.	2021 г.	2022 г.		
	млрд руб.	млрд руб.	млрд руб.	В % к 2021 г.	В % к итогу
Расходы бюджета – всего	2721,80	3163,81	3410,1	107,8	100,0
В том числе:					
Общегосударственные вопросы	171,79	170,61	187,5	109,9	5,5
Национальная безопасность и правоохранительная деятельность	27,54	28,25	32,1	113,6	0,9
Национальная экономика	394,96	601,94	564,8	93,8	16,6
В том числе:					
Сельское хозяйство	39,58	30,46	41,3	135,6	1,2
Транспорт	88,08	243,62	150,1	61,6	4,4
Дорожное хозяйство	153,23	205,00	231,6	113,0	6,8
Социально-культурные мероприятия	1772,10	1977,30	2282,1	115,4	66,9
ЖКХ	243,41	268,22	289,4	107,9	8,5
Обслуживание государственного долга	24,60	24,39	16,9	69,3	0,5

Исходя из табл. 2 можно сделать следующие выводы: расходы на обслуживание государственного и муниципального долга 2022 г. составили 0,5 % всех расходов консолидированных бюджетов субъектов в РФ. По сравнению с показателями аналогичного периода прошлого года они сократились на 7,5 млрд руб. или на 30,7 %. Консолидированные бюджеты субъектов РФ были исполнены с профицитом в размере 939,5 млрд руб., что выше прошлогоднего показателя в 3,8 раза. Более 55 % этого профицита приходится на 5 субъектов РФ (г. Москва, г. Санкт-Петербург, Московская, Кемеровская и Сахалинская области).

Объем государственного и муниципального долга субъектов РФ по состоянию на 1 апреля 2022 г. составил 2 475,6 млрд руб. и увеличился по сравнению с началом года на 0,04 % или на 1,1 млрд руб. В структуре долга произошли некоторые изменения. Так, в целом по всем субъектам РФ сократился объем задолженности по государственным ценным бумагам и банковским кредитам. В настоящее время в структуре субфедерального долга доминирует задолженность перед другими звеньями бюджетной системы, то есть возросла задолженность по бюджетным кредитам, что является положительным фактором, свидетельствующим о снижении расходов по обслуживанию долга за счет уменьшения процентных выплат.

По абсолютным значениям наиболее существенный прирост объемов государственного и муниципального долга 2022 г. имел место в Сахалинской области, в Приморском крае и в Томской области. Во всех трех случаях основное увеличение долга имело место за счет роста привлечения бюджетных кредитов.

Таким образом, в структуре расходов федерального бюджета по видам расходов бюджета в 2020–2022 годы, как и в предыдущие годы, наибольшую долю составили расходы на социальную политику, национальную экономику и национальную оборону. Возрастают расходы консолидированного бюджетов субъектов Российской Федерации. Наибольший процент расходов за рассматриваемый период составляют расходы на социальную политику. Наименьший процент – обслуживание государственного долга.

Бюджет любого государства играет ведущую роль в развитии экономики в целом и отдельных её сегментов, участвует в становлении финансовой системы всего общества. При правильном подходе бюджет может влиять на рост и эффективность экономической системы, выступать её регулятором [7]. Бюджет служит на благо обществу и следствием этого удовлетворяет потребности людей.

### Библиографические ссылки

1. Алехин Б. И. Государственные финансы. М. : Юрайт, 2020. 185 с.
2. Дементьев Д. В. Бюджетная система Российской Федерации. М. : КноРус, 2018. 672 с.
3. Курс экономической теории : учебник. 6-е изд. испр., доп. и переработ. Киров : АСА, 2020. 848 с.
4. Левина В. В. Бюджетная система Российской Федерации. Ростов на/Д : Феникс, 2019. 352 с.
5. Селезнев А. З. Бюджетная система Российской Федерации. М. : Инфра-М, 2018. 448 с.
6. Управление социально-экономическим развитием России: концепции, цели, механизмы / рук. авт. колл. Д. С. Львов и А. Г. Поршнева. М. : Экономика, 2022. 702 с.
7. Финансы. Денежное обращение. Кредит : учебник для вузов / под ред. проф. Г. Б. Поляка. 2-е изд. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2018. 304 с.
8. Экономическая теория : учебник для студентов вузов / под ред. В. Д. Камаева. 12-е изд., перераб. и доп. М. : Гуманитар. изд. центр ВЛАДОС, 2019. 591 с.
9. Анисимов С. А. Социально-экономические аспекты бюджетной политики // Финансы. 2018. № 11. С. 23–26.
10. Федеральный бюджет [Электронный ресурс]. URL: <https://www.minfin.ru/> (дата обращения: 01.11.2023).
11. О федеральном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов [Электронный ресурс] : федер. закон от 02.12.2019 № 380-ФЗ // КонсультантПлюс : справочно-правовая система [офиц. сайт]. URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 01.11.2023).

© Воробьева Е. А., 2023

**КЛЮЧЕВАЯ СТАВКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
И ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Е. А. Воробьева  
Научный руководитель – Л. Э. Егорова

Хакасский государственный университет имени Н. Ф. Катанова  
Российская Федерация, 655017, Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Ленина, 92

*Рассматриваются важные аспекты денежно-кредитной политики центрального банка и ее влияние на денежно-кредитную политику коммерческих банков. Определены основные вопросы процентной политики, имеющие решающее значение для регулирования банковской деятельности. Рассматривается взаимосвязь между ключевой ставкой центрального банка и политикой коммерческих банков. Анализируются различные факторы, которые влияют на политику коммерческих банков и объясняется, как изменения ключевой ставки центрального банка могут повлиять на эту политику. В статье также обсуждаются возможные последствия изменения ключевой ставки центрального банка для экономического роста и инфляции.*

*Ключевые слова: процентная политика, кредитная политика, процентные ставки.*

**THE KEY RATE OF THE CENTRAL BANK AND THE POLICY  
OF COMMERCIAL BANKS**

E. A. Vorobyova  
Scientific supervisor – L. E. Egorova

Khakass State University named after N. F. Katanov  
92, Lenin Str., Abakan, Republic of Khakassia, 655017, Russian Federation

*The important aspects of the monetary policy of the central bank and its impact on the monetary policy of commercial banks are considered. The main issues of interest rate policy that are crucial for the regulation of banking activities are identified. The relationship between the central bank's key rate and the policy of commercial banks is considered. It analyzes various factors that influence the policy of commercial banks and explains how changes in the central bank's key rate may affect this policy. The article also discusses the possible consequences of a change in the central bank's key rate for economic growth and inflation.*

*Keywords: interest rate policy, credit policy, interest rates.*

Процентная политика имеет большое значение в регулировании банковской сферы деятельности. Она представляет собой достаточно сложный инструмент. Основные принципы процентной политики определяются исходя из рыночных условий спроса и предложения на кредитные ресурсы, состояния сбережений, размера депозитов и инфляции.

Одной из основных функций коммерческих банков является финансовое посредничество. Выполняя эту функцию, банки получают доход в виде процентов, что способствует их развитию. Эффективность посредничества во многом зависит от права размещения ресурсов под процент, превышающий ставку привлечения, что обусловлено актуальностью вопроса формирования процентной политики коммерческих банков.

Эффективность работы банка напрямую зависит от уровня эффективности его процентной политики.

В связи с этим важной задачей каждого банка является формирование процентной политики. Процентная политика определяет общий подход к ценообразованию на предоставляемые

услуги, рассчитывает и фиксирует процентные ставки по депозитам и кредитам на определенный период, а ее реализация на практике позволяет банкам задавать ориентиры в текущем и перспективном ценообразовании, управлять доходами и расходами, прибылью и другими аспектами банковского менеджмента.

Во многих случаях процентная политика рассматривается как элемент кредитной политики, а процентные ставки по кредитам анализируются среди всех видов процентных ставок [9]. Процентная политика является важной составляющей общей кредитной политики. С точки зрения активных операций процентная политика является элементом кредитной политики [9].

Данный подход является спорным, поскольку, согласно этой трактовке, процентная политика не может рассматриваться как самостоятельный элемент банковской политики.

Некоторые авторы трактуют процентную политику с точки зрения сферы ее применения, например, «процентная политика коммерческих банков выражается в движении процентных ставок в их пассивной и активной деятельности». Такой подход в конечном итоге раскрывает не содержание процентной политики, а лишь сферу ее реализации (в чем она выражается) [6].

В самом общем виде процентную политику коммерческих банков можно определить как «политику в области пассивного и активного регулирования процентных ставок с целью повышения ликвидности, доходности и эффективности операций». Хотя это определение менее удачно с точки зрения интерпретации политики через политику, оно позволяет выделить два основных структурных элемента процентной политики – регулирование активной и пассивной процентных ставок – и основные цели процентной политики – обеспечение ликвидности, повышение прибыльности и совершенствование операций [4].

В свете вышесказанного процентную политику, реализуемую на уровне коммерческих банков, в широком смысле можно определить как стратегию и тактику банка в сфере регулирования, направленную на минимизацию стоимости банковских услуг, связанных с кредитованием, и повышение величины депозитных ставок. Поэтому для удержания клиентов банки должны заранее продумать максимальные процентные ставки по депозитам, при которых эти услуги перестанут быть для них выгодными. Здесь прослеживается естественное стремление банков к увеличению своих доходов.

С другой стороны, взаимодействуя с клиентами и исходя из их запросов и потребностей, банки предлагают обратные процентные ставки, что может существенно снизить их потенциальный доход.

Таким образом, установление норм процентных ставок основывается на следующих принципах:

- формирование нормативов процентных ставок напрямую зависит от спроса и предложения кредитных ресурсов. Если спрос увеличивается, то процентные ставки как по активным, так и по пассивным видам деятельности банка будут расти;

- размер процентных ставок по депозитам определяется сроком, на который средства размещаются на депозитах; по кредитным операциям – сроком, на который выдаются кредиты. Цель привязки процентных ставок к сроку хранения средств – привлечь больше средств и «привязать» их на более длительный срок. Кроме того, более длительные сроки изъятия средств по долгосрочным кредитам по сравнению с краткосрочными требуют установления более высоких процентных ставок по таким кредитам;

- уровень процентных ставок по активным операциям выше, чем по пассивным. Фактически шкала процентных ставок должна учитывать необходимость обеспечения доходности банковской деятельности и исключать возможность работы банков в условиях процентного риска.

На динамику процентных ставок, помимо общих факторов, оказывают влияние специфические факторы, определяемые функциональными условиями деятельности конкретного банка, его положением на рынке кредитных ресурсов, выбранной кредитной и процентной политикой, степенью рискованности его деятельности.

На уровень процентных ставок в значительной степени влияют следующие факторы

- цена банковских кредитов;
- чем обеспечивается возврат кредита;
- направление, срок и объем кредита.

Учитывая влияние перечисленных факторов, банки самостоятельно устанавливают уровень процентных ставок для обеспечения прибыльности банковских услуг и конкурентоспособности на рынке. Возникновение процентного риска связано с тем, что средняя стоимость фондирова-

ния банка может превышать среднюю процентную ставку по его кредитам в течение срока кредитования. Процентного риска можно избежать, если изменения доходности активов в достаточной степени компенсируются по времени и масштабу изменениями стоимости фондирования. Управление процентным риском банка заключается в минимизации этого риска в рамках задач по обеспечению прибыльности и ликвидности.

Возможными источниками процентного риска в текущей ситуации являются: неверный выбор изменения процентной ставки, игнорирование возможных изменений процентной ставки в кредитных договорах, изменение процентной политики центрального банка, установление единой процентной ставки на весь период кредитования, неадекватная процентная политика банка, неправильное определение величины процентной ставки.

Для того чтобы избежать процентного риска, коммерческие банки стараются изменить структуру своего баланса и проводить эффективную политику компенсации процентного риска. Процентные ставки и степень риска, присущего активно-пассивной деятельности, являются переменными величинами, определяемыми внешними изменениями. В целом отдельные банки не могут повлиять на эти действия или точно их предсказать. Поэтому управление активами и пассивами является непрерывным процессом и требует максимальных усилий в деятельности банка [8].

Процентная ставка (учетная ставка), устанавливаемая Центральным банком, является одним из важнейших инструментов, с помощью которой осуществляется внутренняя и внешняя экономическая политика.

Поэтому основой процентных ставок денежного рынка является официальная (фиксированная) процентная ставка и/или текущая процентная ставка по операциям центрального банка. Эти ставки практически всегда ниже других ставок, устанавливаемых на финансовом рынке, поскольку операции центрального банка по учету коммерческих бумаг являются практически безрисковыми (Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У (16.11.2017) «Кредитные организации и банковские группы. О требованиях к системам управления рисками и капиталом»).

Сфера влияния Банка России связана с изменением уровня процентных ставок. Предложения по повышению или снижению уровня основной процентной ставки выносятся на обсуждение Совета директоров Центрального банка РФ на внеочередном заседании [2]:

- на заседании поднимаются вопросы об уровне экономических показателей страны и развитии соответствующих отраслей, оцениваются возможные последствия корректировки, предусматривается оценка финансовых рисков;

- по итогам обсуждения принимается решение в пользу сохранения предложенного варианта или существующих лимитов.

В конце 2014 года ключевая процентная ставка Банка России была существенно повышена. Было принято решение о созыве срочного заседания совета директоров, после чего неожиданно было отмечено повышение на 6,5 % (до 17 % годовых).

В течение предшествующих 15 месяцев увеличение рассматриваемых параметров было не очень значительным. Затем в течение почти четырех лет ключевая ставка постепенно снижалась до 9,75 % годовых в 15 решениях.

Тенденция к снижению сохранялась до марта 2021 года. 19 марта 2021 года Совет директоров Банка России принял решение о повышении ключевой ставки на 0,25 % годовых [2]. Это стало первым повышением ставки за последние семь лет.

Самое известное и громкое изменение ключевой ставки произошло 28 февраля 2022 года. В этот день надзорные органы очень резко подняли ключевую ставку с 9,5 % до исторического уровня 20 % (единовременно на 10,5 %). Это привело к тому, что ставки по депозитам превысили 20 %, повысилась стоимость финансирования и возник ряд других последствий.

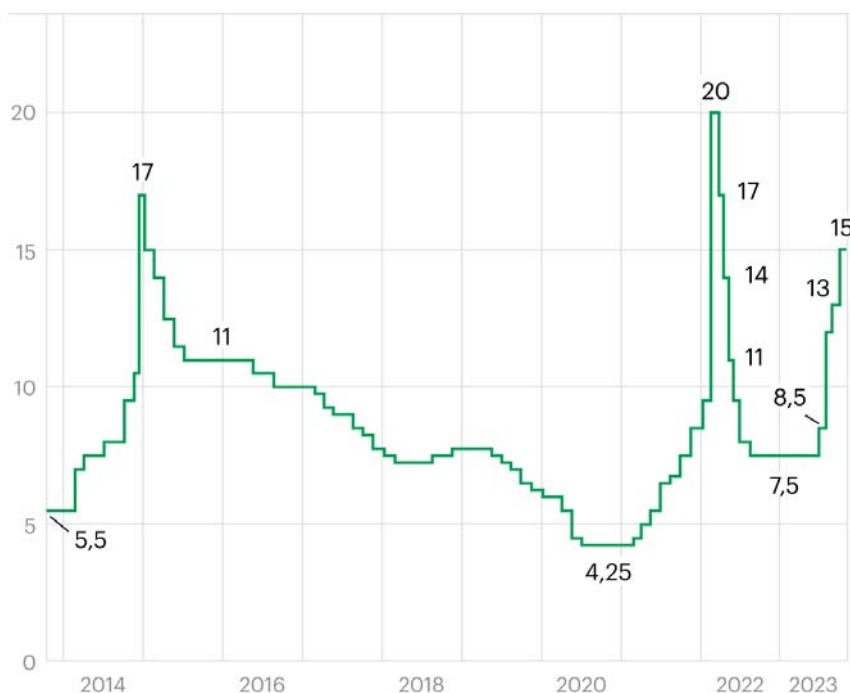
Сегодня ключевая ставка рефинансирования Банка России составляет 15 %. Конференция по пересмотру процентной ставки состоялась 30 октября 2023 года (см. рисунок).

Коммерческие банки устанавливают процентные ставки в зависимости от учетной ставки центрального банка.

Важное значение в структуре процентных ставок имеет процент, выплачиваемый клиентам банка по их вкладам. Проценты, выплачиваемые банками своим клиентам, всегда значительно ниже, чем проценты по кредитам.

Политика процентных ставок утверждается советом директоров банка и регулярно корректируется.

Основной целью любой коммерческой организации является получение прибыли. Юридическое лицо, называемое банком, на основании лицензии, выданной Центральным банком РФ, имеет право осуществлять деятельность по привлечению вкладов физических и юридических лиц, размещению этих средств от своего имени, на своих условиях и на свой риск, а также открытию и ведению банковских счетов физических и юридических лиц.



Изменение ключевой ставки ЦБ 14 октября 2013 – 30 октября 2023 гг.

Источник: Банк России [3]

Для реализации этой цели банкам необходимо проводить депозитную, кредитную, процентную, курсовую и другие политики. Иными словами, процентная политика является лишь одним из компонентов широкого спектра политик, реализуемых на уровне банка.

Основными принципами построения процентной политики являются следующие

- тесная связь с коммерциализацией банковской деятельности;
- одновременное регулирование процентных ставок по депозитным (пассивным) и кредитным (активным) операциям;
- установление дифференцированных процентных ставок для обеспечения договорной рентабельности банковской деятельности и платежных процедур [10].

Согласно текущей статистике Центрального банка Российской Федерации, ПАО Альфа-банк занимает высокую позицию на рынке частных вкладов. Лидером является Сбербанк России. Однако и другие коммерческие банки стали активно предлагать новые продукты и по более привлекательным ценам. Поэтому, чтобы не потерять клиентов и увеличить свою долю собранных средств, Альфа банкам необходимо совершенствовать свою депозитную политику или разрабатывать и внедрять новые выгодные продукты, учитывая условия продуктов, предлагаемых конкурентами [7].

В целях укрепления депозитной базы и расширения потенциальных ресурсов управления филиалам Альфа-Банка рекомендуется:

- осуществлять постоянный поиск потенциальных партнеров среди клиентов банка и оказывать содействие в установлении деловых отношений между клиентами банка и зарубежными партнерами;
- организовывать оперативные встречи клиентов со специалистами банка для решения существующих банковских проблем;
- увеличить количество сотрудников, отвечающих за операции по вкладам физических и юридических лиц, или внедрять более сложные программные продукты для упрощения процедуры оформления вкладов;



- проводить комплексную рекламную кампанию по привлечению клиентов;
- предложить вкладчикам более широкий спектр услуг, в том числе небанковских;
- выплачивать премию в конце срока вклада и устанавливать более высокие процентные ставки по инвестиционным вкладам;
- выплачивать бонусы постоянным клиентам «за верность банку»;
- использование смешанных счетов;
- исследовать динамику структуры сбережений населения и определять эластичность вкладов населения к различным факторам.

Кроме того, предусматривается развитие и оптимизация бизнеса клиента; страхование рисков; закрепление за клиентами индивидуальных менеджеров с необходимым уровнем полномочий; предоставление клиентам технической и информационной компетенции банка; широкий спектр консультационных услуг; гибкие тарифы на отдельные услуги; системы страхования вкладов; также должна быть создана система персонализированного обслуживания клиентов [1].

Эти меры позволят коммерческим банкам увеличить долю привлекательных для клиентов средств в структуре капитала. Детальный анализ рыночной конъюнктуры, оценка макроэкономических параметров, регулярный мониторинг локальных депозитных рынков и услуг, уровня спроса на те или иные условия вкладов, – все это обеспечивает формирование рациональной и грамотной депозитной политики, что в свою очередь ведет к повышению банковской капитализации.

### Библиографические ссылки

1. Альфа банк (ПАО). URL: <https://www.alfabank.ru> (дата обращения: 25.10.2023).
2. Банки, кредиты, вклады, проценты. URL: <http://mir-procentov.ru/banks/sberbank> (дата обращения: 25.10.2023).
3. Банк России. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 30.10.2023).
4. Володин А. Д. Влияние изменения ключевой ставки Центрального банка на кредитную политику коммерческих банков // Проблемы современной экономики. 2018. № 2 (66). С. 129–133.
5. Горлов А. В. Влияние изменений ключевой ставки Центрального банка на коммерческие банки // Вестник экономики, права и социологии. 2018. № 2. С. 42–47.
6. Зуев С. А. Ключевая ставка Центрального банка как инструмент влияния на деятельность коммерческих банков // Мировая наука. 2019. № 4(41). С. 115–119.
7. Сбербанк. Режим доступа: <http://www.sberbank.ru> (дата обращения: 25.10.2023).
8. Леонов В. П. Взаимосвязь ключевой ставки Центрального банка и политики коммерческих банков // Экономический вестник Ростовского государственного университета. 2018. Т. 16, № 1. С. 198–206.
9. Макеев С. В. Эволюция ключевой ставки Центрального банка и ее влияние на банковский сектор // Вестник Финансового университета. 2019. Т. 23, № 2. С. 104–117.
10. Орешкина А. А. Влияние изменений ключевой ставки Центрального банка на ставку по кредитам коммерческих банков // Экономическая политика. 2019. Т. 14, № 2. С. 43–52.
11. Устинова С. Н. Коммерческие банки и политика Центрального банка в условиях ключевой ставки // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2018. Т. 11, № 2. С. 20–27.
12. Яковлева О. Ю., Ленин А. В. Влияние ключевой ставки Центрального банка на коммерческие банки: анализ и рекомендации // Банковское дело. 2016. № 4. С. 76–84.

© Воробьева Е. А., 2023

**УЧЕТ СКИДОК, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**Ю. В. Дистель<sup>1</sup>, М. В. Полубелова<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»  
Российская Федерация, 660069, г. Красноярск, ул. Московская, 7а

<sup>2</sup>Сибирский государственный университет науки и технологий  
имени академика М. Ф. Решетнева  
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,  
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

*В настоящее время все чаще используются скидки для привлечения покупателей и увеличения объема продаж продукции. Порядок предоставления скидок может быть разным, его определяет сама организация. В данной статье рассматривается бухгалтерский учет скидок со стороны продавца. Отражаются понятие, виды и типы скидок. Раскрываются различные варианты предоставления скидок и их учет у продавца. Также представлен пример учета скидки, которая зависит от достижения договорных условий в части досрочной оплаты, предложен регистр для отражения операций, связанных с предоставлением ретроспективной скидки.*

*Ключевые слова: скидка, продавец, учет, регистр бухгалтерского учета.*

**ACCOUNTING FOR DISCOUNTS PROVIDED BY A TRADE ORGANIZATION**Y. V. Distel<sup>1</sup>, M. V. Polubelova<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Autonomous non-profit organization of higher education  
“Siberian Institute of Business, Management and Psychology”  
7, Moskovskaya Str., Krasnoyarsk, 660069, Russian Federation

<sup>2</sup>Reshetnev Siberian State University of Science and Technology  
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

*Currently, discounts are increasingly used to attract customers and increase sales of products. The procedure for granting discounts may be different, it is determined by the organization itself. This article discusses the accounting of discounts on the part of the seller. The concept, types and types of discounts are reflected. Various options for providing discounts and their accounting with the seller are revealed. An example of accounting for a discount is also presented, which depends on the achievement of contractual conditions in terms of early payment, a register is proposed to reflect transactions related to the provision of a retrospective discount.*

*Keywords: discount, seller, accounting, accounting register.*

В современных условиях рыночной экономики продавцы борются за получение максимальной прибыли. Одним из возможных вариантов получения дополнительного дохода является привлечение новых покупателей. Наиболее эффективным способом их привлечения является предоставление различных скидок покупателям.

В законодательстве Российской Федерации нет определения понятию «скидка», однако, в соответствии с обычаями делового оборота, скидка – это установленное в процентах снижение продажной цены для ранее заявленной категории товара или категории покупателей, исполнивших условия для ее получения [9].

Компании применяют их для различных целей: увеличение продаж сезонного товара; привлечение новых покупателей; повышение лояльности; реализация оставшегося или неактуального товара. Основные типы скидок представлены на рис. 1.

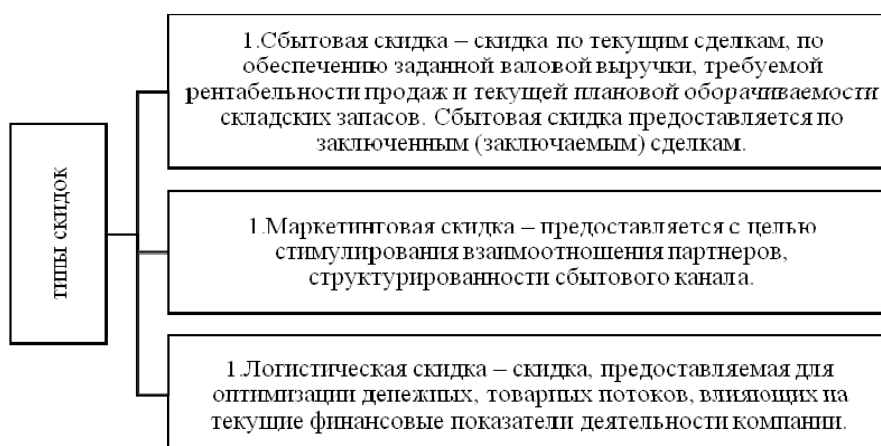


Рис. 1. Типы скидок

Существует различные виды скидок. К основным относятся следующие.

1. Ассортиментная скидка – на определенные виды продуктов, продажи которых особенно важны для компании на настоящее время.
2. Сезонная скидка – предложение более выгодных условий на внесезонные покупки для стимулирования равномерных продаж в течение года, она позволяет уменьшить затраты на хранение продукции.
3. Накопительная скидка – скидка, размер которой возрастает вместе с увеличением потраченной суммы.
4. Оптовая скидка (скидка за количество) – наиболее распространенный вид скидок: чем больше товаров одновременно приобретает покупатель, тем она выше.
5. Скидка для постоянных покупателей предоставляется клиентам, которые длительное время регулярно закупаются у одного продавца, или конкретной группе потребителей и др. [8].

Компании могут сами устанавливать стоимость своего товара. Скидка не будет относиться к расходам. Она представляет собой снижение стоимости, ранее указанной продавцом. Стоимость продукции с учетом скидок – это и есть стоимость, прописанная в соглашении о купле-продаже. Скидки нужно принимать во внимание при обложении налогами. Относятся они на снижение дохода.

В зависимости от условий предоставления скидки она может рассматриваться как:

- согласование новой цены договора;
- изменение цены, произошедшее после заключения договора.

В соответствии с п. 1 ст. 424 Гражданского кодекса РФ исполнение договора оплачивается по цене, установленной соглашением сторон. После заключения договора изменение цены возможно в случаях и на условиях, предусмотренных договором, законом либо в установленном законом порядке [2]. Помимо этого изменение или расторжение договора может осуществляться по соглашению сторон. Ни одна из сторон не может в одностороннем порядке изменить цену договора без внесения в него корректировок, если иное не предусмотрено в договоре и в законе.

При составлении договора, в нем можно отразить особые условия, при которых может происходить изменение цены. К таким условиям, например, могут относиться сезонные колебания цен на рынке на определенный товар, ожидаемые изменения спроса, уровня конкуренции, которые могут также отразиться на цене товара по договору, и т. п. Таким образом, изменение цены, указанной в договоре в сторону уменьшения, вполне оправдано, так как оно связано с особыми экономическими условиями.

В целях минимизации возможных претензий со стороны налоговых органов, необходимо все вопросы, связанные с предоставлением скидок зафиксировать во внутренних нормативных

актах торговой организации, а также отразить в маркетинговой политике. Для этого целесообразно разработать «Положение о скидках» и утвердить его как приложение к учетной политике. В случае предоставления покупателям индивидуальных скидок, в Положении о скидках нужно внести соответствующий пункт, но тогда правила применения скидок следует прописать в условиях договора (дополнительного соглашения к нему) или сделать в договоре ссылку на маркетинговую политику [10].

С точки зрения бухгалтерского учета скидки должны быть оформлены должным образом как со стороны покупателя, так и со стороны продавца. Далее будет рассмотрен учет скидок у продавца.

Величина выручки определяется с учетом всех предоставленных скидок, в соответствии с договором, это указано в пункте 6.5 ПБУ 9/99 [7]. Выручка от продажи товаров – это доход от обычных видов деятельности, она принимается к бухгалтерскому учету в сумме, которая определена в денежном выражении исходя из величины поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности. Выручка от продажи товаров для целей бухгалтерского учета должна определяться с учетом скидок, которые в соответствии с договором представлены покупателю. Если обстоятельства, указанные в договоре, меняются, то первоначальная величина поступления и (или) дебиторской задолженности корректируется исходя из стоимости актива, подлежащего получению организацией.

Таким образом, в целях бухгалтерского учета предоставляемые скидки со стоимости купленных товаров расцениваются как уменьшение ранее заявленной продавцом цены продажи товара.

Скидки могут предоставляться ретроспективно, при этом их можно подразделить следующим образом:

1. Скидка, предоставляемая при покупке определенного объема продукции. Обычно предоставляется при приобретении одного и того же товара.
2. Скидка, предоставляемая при покупке продукции на заданную сумму. Может предоставляться при приобретении товара с разными наименованиями.

Рассмотренные виды скидок нужны для расширения рынка сбыта, повышения прибыли за счет ускорения оборота. Оба вида скидок фиксируются в бухгалтерском учете в момент предоставления. До даты предоставления неизвестно, воспользуется ли клиент льготой. До того момента, пока не будет выполнено условие получения скидки, товар отражается в бухгалтерском учете по его стандартной цене. Так как нельзя отразить скидку в учете раньше, чем она будет предоставлена.

В бухгалтерском учете продавца скидки отражаются в зависимости от момента их предоставления. Если изменяющая цену товара скидка предоставлена:

1. До реализации товара покупателю, то выручка от продажи (без НДС) включается в доходы по обычным видам деятельности в размере договорной цены с учетом предоставленной скидки. Происходит это тогда, когда клиент приобретает товар в нужном объеме или на нужную сумму. В подобной ситуации не нужно фиксировать предоставление скидки в бухгалтерском учете. Достаточно просто отразить продажу по стоимости уже с учетом скидки. В этом случае используются следующие проводки:

Д62 К90-1. Признана выручка от продажи товара с учетом предоставленной скидки.

Д90-3 К68. Начислен НДС.

Если предоставление скидки и, соответственно, изменение цены товара происходит в одном налоговом периоде с отгрузкой товара, продавец заменяет покупателю выданную ему ранее счет-фактуру, который отражается в книге продаж у продавца и в книге покупок у покупателя, а «старый» счет-фактура просто уничтожается обеими сторонами сделки. Выдача покупателю «отрицательной» накладной, в которой все цены указаны со знаком «минус», действующим законодательством не запрещена, а вот «отрицательный» счет-фактура главой 21 Налогового кодекса [9] РФ не предусмотрен.

2. После реализации товара покупателю, то на дату ее предоставления производится корректировка (уменьшение) ранее признанной выручки от продажи товара (п. 6.5 ПБУ 9/99). Такая скидка может предоставляться, например, когда в условиях прописано, что скидка будет предоставлена только в случае, если будет произведена оплата покупки строго в течение определенного срока. Скидка за быструю оплату обычно практикуется в оптовых фирмах. Нужна она для сокращения длительности беспроцентного кредита [5]. Льгота мотивирует покупателя

оплачивать товар без задержек. В данном случае для учета скидки используют следующие бухгалтерские проводки:

Д62 К90-1. Признана выручка от продажи товара.

Д90-3 К68. Начислен НДС.

Д62 К90-1. СТОРНО. Уменьшена выручка от продажи товара на сумму скидки.

Д90-3 К68. Уменьшен НДС с выручки от продажи товара [1].

Ретроспективная скидка может предоставляться по одной из двух схем:

1) уменьшение стоимости товара, который будет закупаться в дальнейшем. Скидка отражается так же, как и при предоставлении льготы на дату покупки;

2) уменьшение стоимости товара, который закуплен ранее. Выполняется корректировка стоимости, зафиксированной ранее [4].

Далее на данных условного примера рассмотрено отражение в учете организации (продавца) предоставление скидки покупателю за достижение договорных условий в части досрочной оплаты.

ООО «Виразж» заключило договор поставки, согласно которому срок оплаты поставленных товаров равен одному месяцу со дня передачи товаров покупателю. В случае досрочного исполнения обязательств покупателем по оплате (в течение десяти дней со дня передачи товаров) предоставляется скидка в размере 10 % договорной стоимости товаров, на сумму которой производится корректировка стоимости товаров.

Организация реализовала товары на сумму 1 200 000 руб. (в том числе НДС 200 000 руб.) 1 сентября. Фактическая себестоимость реализованных товаров составляет 740 000 руб. Покупатель произвел оплату товаров (6 сентября) в сумме 1 080 000 руб. (с учетом скидки).

Для отражения информации о предоставлении скидки и ее величине может быть использован отчет о предоставлении скидки, форма которого представлена на рис. 2.

#### Отчет о предоставлении скидки

Наименование организации: ООО «Виразж»

Отчетный период: 01 сентября – 30 сентября 2023 г.

Наименование покупателя	Признана в учете выручка от продажи				Дата оплаты покупки
	Основание	Дата совершения операции	Выручка, руб.	НДС, руб.	
1	2	3	4	5	6
ООО «Виразж»	Товарная накладная № 285 от 01.09.2023	01.09.2022	1 200 000	200 000	6.09.2022

Выполнено ли условие предоставления скидки	Корректировка выручки на предоставленную скидку		
	Размер скидки, %	Сумма скидки, руб.	НДС
7	8	9	10
ДА	10 %	120 000	20 000

Рис. 2. Отчет о предоставлении скидки

Операции, связанные с продажей товара и предоставлению скидки отражены в табл. 1.

Таблица 1

#### Учет продажи товара

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
На дату продажи товаров				
Признана выручка от продажи товаров	62	90-1	1 200 000	Товарная накладная
Списана фактическая себестоимость проданных товаров	90-2	41	740 000	Бухгалтерская справка-расчет
Предъявлен покупателю НДС со стоимости товаров	90-3	68	200 000	Счет-фактура

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
На дату поступления оплаты от покупателя и предоставления скидки				
Поступила оплата от покупателя	51	62	1 080 000	Выписка банка по расчетному счету
СТОРНО Уменьшена выручка от продажи товаров	62	90-1	120 000	Договор, Уведомление о возникновении права на скидку, Бухгалтерская справка-расчет
СТОРНО Уменьшен НДС с выручки от продажи товара	90-3	68	20 000	Корректировочный счет-фактура

Исходя из всего вышеизложенного, можно сделать вывод о том, что скидки являются важной составляющей сделок между продавцами и покупателями. Как правило, скидки предоставляются на основании внутреннего положения организации, в котором определяется, кому предоставляется скидка, на каких условиях и в каком размере. Они позволяют не только привлечь дополнительных покупателей, но и удержать старых, тем самым увеличивая прибыль предприятия, а также позволяют ускорить оборачиваемость товаров на складе путем предоставления скидок за дополнительный объем покупок. Не менее важной составляющей является и бухгалтерский учет скидок. Он требует большой внимательности, так как разные виды скидок предполагают разные бухгалтерские проводки, а следовательно, от этого может напрямую зависеть финансовый результат деятельности организации.

#### Библиографические ссылки

1. Готовое решение. Как учитывать товары [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 23.10.2023).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения: 23.10.2023).
3. Учет скидок в бухучете: что важно знать, прежде чем снижать цены [Электронный ресурс]. URL: <https://fingu.ru/blog/uchet-skidok-v-bukhuchete-kak-uprostit-sebe-zhizn-i-izbezhat-gazbiratelstv-s-nalогоvoy/> (дата обращения: 23.10.2023).
4. Как отразить в учете организации (продавца) предоставление скидки покупателю за достижение договорных условий в части досрочной оплаты проданных непродовольственных товаров, если на сумму предоставленной скидки производится корректировка стоимости товаров? [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 23.10.2023).
5. Как учитывать товары [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 23.10.2023).
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения: 25.10.2023).
7. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 [Электронный ресурс] : Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н (ред. от 27.11.2020). Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1791. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_6208/1f46b0f67e50a18030cbc85dd5e34849b2bf2449/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/1f46b0f67e50a18030cbc85dd5e34849b2bf2449/) (дата обращения: 24.10.2023).
8. Скидка суть, процент, как работают скидки, виды скидок: оптовая, сезонная, торговая, дилерская. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/wikibank/skidka/> (дата обращения: 23.10.2023).
9. Учет скидок при купле-продаже товара [Электронный ресурс]. URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/47136/> (дата обращения: 23.10.2023).
10. Учет скидок при купле-продаже товара [Электронный ресурс]. URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/47136/> (дата обращения: 23.10.2023).

**ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ:  
АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО ЭТАПА**

Н. В. Донкова

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,  
Красноярский филиал  
Российская Федерация, 660075, г. Красноярск, ул. Маерчака, 20

*В статье уделено внимание анализу современного этапа введения цифрового рубля. Рассмотрены вопросы законодательного регулирования нововведений, в частности, обновление гражданского и налогового кодексов, а также ряда значимых банковских законов, особенности и нюансы для участников и пользователей при осуществлении транзакций на цифровой платформе. Даны комментарии к Положению № 820, направленному на регламентирование всех процессов. Кратко описаны этапы перехода к применению нового платежного средства в экономике, а также перспективы для качественного перехода на цифровой рубль. Была изучена концепция Центрального банка, раскрывающая предпосылки к появлению нового платежного средства. Отмечена важность достаточного уровня финансовой грамотности населения государства. Обоснована необходимость трансформации финансовой системы государства.*

*Ключевые слова: цифровой рубль, финансовая грамотность, новое платежное средство, цифровая платформа.*

**DIGITAL RUBLE IN RUSSIAN FEDERATION:  
ANALYSIS OF THE CURRENT PHASE**

N. V. Donkova

HQC teacher, Financial University under the Government of the Russian Federation,  
Krasnoyarsk branch  
20, Maerchaka Str., Krasnoyarsk, 660075, Russian Federation

*In this article attention is paid to the analysis of the current phase of digital ruble introduction. The issues of legislative regulation of innovations, features and nuances for participants and users performing transactions on a digital platform are considered. Provision No. 820, aimed at regulating processes is commented. The stages of the transition to the use of a new payment instrument in the economy are briefly described, as well as the prospects of qualitative transition to digital ruble. The importance of a sufficient level of financial literacy of the state population is noted.*

*Keywords: digital ruble, financial literacy, new payment instrument, digital platform.*

24 июля 2023 года Президентом был подписан Федеральный закон № 339, который повлек за собой изменения некоторых статей Гражданского Кодекса. Изменения направлены, в частности, на дополнение некоторыми уточнениями. Также Федеральным законом № 340, подписанным Президентом 24 июля 2023 года, были внесены изменения в законы «О банках и банковской деятельности», «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», «О валютном регулировании и валютном контроле». Значительные изменения коснулись и Федерального закона «О национальной платежной системе». С 1 августа 2023 года на территории Российской Федерации перечисленные нововведения вступили в силу. Необходимо детализировать их, чтобы более чётко представлять современный этап трансформации денежной системы государства [1; 2; 3; 4].

Итак, цифровые рубли будут являться новым видом безналичных денег. Все операции с ними будут совершаться на специальной платформе Центрального банка. Он обязан обеспечить, прежде всего, бесперебойность её функционирования. Гарантируется и защита информации об участниках платформы. Определены и возможные транзакции: это переводы цифровых рублей путем снятия и пополнения их на банковские счета. Однако вклады в цифровых рублях новыми законами не предусматриваются. Операции будут совершаться по распоряжению пользователей участников платформы. Для начала осуществления операций необходимо заключить договор счета цифрового рубля. Одной из особенностей операций с цифровыми рублями является отсутствие кредитования таких счетов, а также начисления на них процентов на остаток [8].

Можно кратко прокомментировать Положение Центрального банка № 820 «О платформе цифрового рубля», затронув некоторые нюансы. Став оператором платформы цифрового рубля, ЦБ обязан осуществлять процедуры приёма к исполнению распоряжений о совершении операций с цифровыми рублями пользователей платформы. Должна осуществляться и контрольная функция за соблюдением правил на платформе. В частности, Банк России осуществляет текущий контроль за проведением операций в форме оперативной проверки информации. Последующий контроль проводится в случае обнаружения нарушений в работе участников. Участники платформы, среди которых можно указать прежде всего коммерческие банки российские, и иностранные, предоставляют доступ пользователям к платформе. Среди прочего участники обеспечивают информационное и технологическое взаимодействие между пользователями и Банком России. Они же предоставляют пользователям информацию об остатках на счетах, могут приостанавливать, запрещать доступ к платформе, а также возобновлять его. Работа платформы предусмотрена в круглосуточном режиме. Доступ к платформе пользователи (физические лица, индивидуальные предприниматели, юридические лица) получают после их идентификации на платформе. Каждому из пользователей может быть открыт только один счёт. При осуществлении операций с цифровыми рублями происходит взаимодействие платформы цифрового рубля и платежной системой Банка России. Можно отметить, что, если у участника платформы закрывается счет, его клиенты не теряют свои счета – они переходят к другому участнику при наличии обращения. Если на счёте пользователя отсутствуют цифровые рубли, то он закрывается. Вышеперечисленные нововведения, указанные в Положении № 820, вступят в силу с 1 января 2025 года [6].

Необходимо уделить внимание концепции введения цифрового рубля в Российской Федерации. Ещё в 2020 году, в результате статистических опросов, Центральный банк пришел к выводу, что около 75 % респондентов считали, что внедрение цифрового рубля в экономику своевременно и необходимо. Неоспоримыми преимуществами введения нового инструмента являются ускорение проводимых операций, повышение доступности безналичных расчетов, снижение стоимости транзакций, упрощение проведения государственных платежей, и ряд других. Отмечалось, что, безусловно, необходимы и тестовый период, и поэтапный запуск платформы. Среди новых возможностей выделялись осуществление платежей в отдаленных и труднодоступных уголках страны, цифровой рубль рассматривался как средство, соединившее в себе преимущества наличной и безналичной форм расчетов. Введение цифрового рубля рассматривалась, как возможность развития и усиления конкуренции на финансовом рынке, это может стимулировать к появлению новых бизнес-моделей, направленных на создание инновационных продуктов и сервисов. Среди рисков введения цифрового рубля в Российской Федерации указывалась вероятность перетока средств со счетов, открытых в кредитных организациях, на кошельки в цифровых рублях, и влияние такого факта на ликвидность банковского сектора в негативном ключе. В ответ на такие опасения Центральный банк в своей Концепции подчеркивает, что такое влияние будет постепенным и растянутым во времени, будет проводиться соответствующая денежно-кредитная политика с использованием необходимых рычагов и инструментов, направленная на недопущение резкого снижения ликвидности балансов кредитных организаций. Однако сам ЦБ отмечал и собственные риски, например риск сложности массового производства российского аппаратного обеспечения, риск сложности реализации офлайн-режима на платформе цифрового рубля. С другой стороны, планировалось, что новая платежная инфраструктура повысит надежность и бесперебойность платежной системы государства. Что касается преимуществ появления цифрового рубля для граждан и бизнеса, тут государст-



вом должна быть обеспечена сохранность средств, а также безопасность расчетов. В подтверждение этому в Концепции подчеркивалось, что при взаимодействии пользователей платформы должна работать криптографическая защита. Подчеркнуто, что должен быть разработан комплекс технологических мер защиты информации, а также обеспечена киберустойчивость на всех стадиях жизненного цикла цифрового рубля. Разумеется, законодательство в области защиты всех персональных данных, в новых реалиях, должно сохранять свои гарантии. Как должна осуществляться эмиссия цифровых рублей? Кредитная организация направляет запрос на эмиссию в Банк России. Далее происходит списание безналичных средств с корреспондентского счета кредитной организации. А затем происходит зачисление на кошелек кредитной организации в эквивалентной форме. Обслуживание клиента кредитной организации должно происходить по следующему алгоритму: он должен подать заявку на пополнение своего счета, кредитная организация должна обслужить своего клиента согласно законодательству, то есть, соблюдая необходимые процедуры, зачисляет необходимую сумму, и затем оповещает его об этом. В концепции была определена архитектура платформы цифрового рубля, где обозначались участники и необходимые компоненты. Важной составляющей Концепции являлось понимание необходимости изменения текущего законодательства под новые экономические реалии [1; 7].

Проект «Цифровой рубль» в Российской Федерации перешел к реализации с октября 2020 года и в 2022 году начался этап тестирования. Банк России и пятнадцать российских банков (в их числе Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк, Совкомбанк, и другие) пилотировали прототип платформы цифрового рубля. Было осуществлено техническое подключение к платформе, веб-интерфейсы доработаны, мобильные приложения обновлены до актуальных требований, были опробованы основные операции: открытие и закрытие кошельков, их пополнение, переводы между кошельками. Росбанк провёл успешную сделку по покупке цифрового золота за цифровые рубли, и это продемонстрировало возможности и потенциал цифрового рубля. В феврале 2023 года тестовый этап завершился. Перечисленные мероприятия дали представление о технических аспектах реализуемого проекта [8].

Следует остановиться на вопросе влияния цифрового рубля и на налоговую систему государства. В Налоговый Кодекс Российской Федерации вводится понятие «счёт цифрового рубля», его следует понимать как счёт, открытый оператором платформы на основании договора счёта цифрового рубля. Изменения в НК направлены прежде всего на то, чтобы сделать возможным обращение взыскания не только на имеющиеся на счёте безналичные средства, но и в том числе на цифровые рубли. Также должно быть установлено право налоговых органов требовать от участников платформы документы, которые подтверждают факт списания со счёта плательщика установленных сумм и их перечисления в бюджеты разных уровней [5; 11].

Можно рассмотреть аспект введения цифрового рубля с точки зрения финансовой грамотности населения. Финансовая грамотность предполагает, что человек должен иметь необходимую ему свободу при экономическом выборе, то есть его экономическое поведение зависит от предлагаемых вариантов. На современном этапе цифровой рубль предполагается понимать как третью форму денег, наряду с наличными и безналичными. В этом смысле можно утверждать, что трансформация денежной системы государства окажет сильное влияние на жизнь общества в целом. Можно ли считать внедрение цифрового рубля глобальной денежной реформой? После опубликованного Банком России в декабре 2020 года доклада об инициативе введения цифрового рубля вопросы повышения финансовой грамотности населения стали ещё более актуальными. С целью понимания его реального уровня в 2021 году были проанализированы государственные программы и национальные проекты. Это оправдано – ведь между повышением финансовой грамотности и достижением национальных целей развития прямая связь. Ведь если у населения страны низкий уровень финансовой грамотности, то это, безусловно, может привести к неэффективному развитию такого механизма, как финансовая система государства. Достаточный уровень финансовой грамотности населения определяется возможностью индивида влиять на финансовые отношения, в которые он вступает, и иметь возможность эффективно отстаивать свои интересы. Подчеркивается, что доверие со стороны населения к различного рода трансформациям экономики, может возрасти только в случае понимания нововведений [9].

Учитывая, что в мире возрастает роль цифровых технологий, активность внедрения нового формата национальной валюты, является логичной. Государственная политика, направленная на реализацию национальных проектов, ведет к повышению эффективности денежно-кредитной политики. Цифровизация российского финансового пространства, безусловно, направлена на предотвращение утечки денежных средств в офшоры. Неоспоримым является и тот факт, что Центральный Банк учитывает темпы развития мировых финансовых рынков. А значит, требуется обеспечить благосостояние граждан новым финансовым продуктом (цифровым рублём). Введение цифрового рубля можно рассмотреть и как вариант выхода из кризисной ситуации с целью достижения независимости России от международной системы SWIFT. И такой шаг означает появление абсолютной подконтрольности финансовых операций, совершаемых на территории страны [8; 10].

Внимание необходимо уделить реальным перспективам введения цифрового рубля в обозримом будущем. Эльвира Набиуллина отмечала, что появилось много слухов и мифов в свете появления нового инструмента. В частности, о замене цифровыми деньгами всех наличных. «Цифровой рубль ничего не отменяет и не заменяет, он дополняет», – отметила глава Центрального Банка. Финансовые организации будут посредниками между гражданами и новой валютой. У Банка России нет задачи монополизировать все расчеты, напротив, вводится новый эффективный инструмент, позволяющий банкам предлагать новые продукты и соответствующие комиссионные доходы. Самим кредитным организациям в новой реальности следует научиться использовать уникальные возможности цифровой валюты для создания новых финансовых сервисов для своих клиентов. Остатки на цифровых кошельках будут защищены банковской тайной, поэтому невозможно говорить о том, что за пользователями будет установлена «тотальная слежка». По поводу опасений исчезновения цифровых рублей в случае отключения электричества – они будут храниться на платформе Банка России, и информация обо всех операциях сохранена на резервной платформе. Неоспоримым положительным фактором является исключение злоупотреблений при расходовании бюджетных средств. Для бизнеса переводы с использованием цифровых рублей станут дешевле, нежели это происходит с помощью безналичных денег, так как комиссии значительно ниже. А для населения Российской Федерации участники платформы должны обеспечивать переводы бесплатно. На текущий момент предполагается, что россияне массово смогут начать пользоваться цифровым рублём в 2025–2027 годах. А в целом горизонт внедрения нового инструмента экономики определен до 2030 года [7; 9; 10].

В заключение необходимо рассмотреть спорный и обсуждаемый вопрос: вероятность появления мошеннических схем. Эксперты утверждают, что хранение средств в цифровых рублях будет безопасным. Уровень защиты у платформы беспрецедентно высокий с использованием в том числе последних разработок в области криптографии. Кроме этого, Банк России подготовил дополнительные требования по информационной безопасности, операционной надёжности и киберустойчивости. Нельзя исключать, что будут появляться злоумышленники, которые попытаются воспользоваться низкой осведомленностью о цифровых рублях. Могут появляться фейковые сайты, поддельные приложения с целью проведения «консультаций» по работе с новым инструментом. Поэтому эксперты, прежде всего рекомендуют получать информацию исключительно от официальных источников. Также не стоит озвучивать персональные данные, переходить по сомнительным ссылкам, называть пароли от цифрового кошелька [9; 10].

На текущем этапе становится неоспоримым тот факт, что новая форма национальной валюты будет постепенно вымещать безналичную форму при расчётах и платежах, в дальнейшем – для получения зарплат. В таком мнении сходятся большинство экспертов в области банковского дела и финансов.

### **Библиографические ссылки**

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (с изм. и доп.). URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.11.2023).
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 02.12.1990 г. № 396-1 (с изм. и доп.). URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.11.2023).

3. О внесении изменений в статьи 128 и 140 части первой, часть вторую и статьи 1128 и 1174 части третьей Гражданского Кодекса Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 24.07.2023 г. № 339-ФЗ. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.11.2023).
4. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 24.07.2023 г. № 340-ФЗ. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.11.2023).
5. Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.11.2023).
6. О платформе цифрового рубля Положение Банка России от 03.08.2023 г. № 820-П [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.11.2023).
7. Центральный банк РФ «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2023 год и период 2024 и 2025 годов» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.11.2023).
8. Затулина Т. Н. Цифровой рубль и цифровая валюта как инновационные инструменты современной финансовой политики // Финансовое право. 2023. № 8.
9. Кудряшова Е. В. Цифровой рубль и финансовая грамотность общества // Бакновское право. 2022. № 4.
10. Турбанов А. В. Цифровой рубль как обязательство Центрального банка // Актуальные проблемы российского права. 2023. № 4.
11. Хаванова И. Цифровой рубль. Теперь в налоговом кодексе РФ? // ЭЖ-Бухгалтер. 2023. № 25.

© Донкова Н. В., 2023

## ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

И. И. Ивакина, А. А. Короткова

Сибирский государственный университет науки и технологий  
имени академика М. Ф. Решетнева  
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,  
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Н. А. Урман

Автономная некоммерческая образовательная организация высшего образования  
«Калининградский институт управления»  
Российская Федерация, 236016, г. Калининград, ул. Литовский вал 38, Литер А1

T. I. Pergler

Slavic high school, Prague  
University of Hradec Kralove, Hradec Kralove  
Masna Street 700/13, 110 00 Prague 1

*Статья посвящена исследованию документального оформления расчетов с поставщиками и подрядчиками. Раскрыты понятия поставщиков и подрядчиков, дебиторской и кредиторской задолженности. Приведена общая схема документооборота расчетов с поставщиками и подрядчиками. Рассмотрены основные виды договоров и их существенные условия, дана характеристика основным видам первичных документов при расчетах с поставщиками и подрядчиками, которые являются основанием для отражения фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета. Особое внимание уделено документальному оформлению при расчетах с подрядчиками ввиду специфики их работ. Приведены формы расчетов с поставщиками и подрядчиками и особенности оформления сверки взаиморасчетов.*

*Ключевые слова: поставщики и подрядчики, первичные документы, документооборот, расчеты.*

## DOCUMENTATION OF SETTLEMENTS WITH SUPPLIERS AND CONTRACTORS

I. I. Ivakina, A. A. Korotkova

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology  
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

N. A. Urman

Autonomous non-profit educational organization of higher education  
“Kaliningrad Institute of Management”  
38, Liter A1, Lithuanian shaft Str., Kaliningrad, 236016, Russian Federation

T. I. Pergler

Slavic high school, Prague  
University of Hradec Kralove  
Masna Street 700/13, 110 00 Prague 1

*The article is devoted to the study of the documentation of settlements with suppliers and contractors. The concepts of suppliers and contractors, accounts receivable and accounts payable are disclosed. The general scheme of the document flow of settlements with suppliers and contractors is*

*given. The main types of contracts and their essential conditions are considered, the characteristics of the main types of primary documents in settlements with suppliers and contractors, which are the basis for reflecting the facts of economic life on accounting accounts, are given. Special attention is paid to the documentation in settlements with contractors due to the specifics of their work. The forms of settlements with suppliers and contractors and the specifics of the reconciliation of mutual settlements are given.*

*Keywords: suppliers and contractors, primary documents, document flow, calculations.*

Непрерывно совершающийся кругооборот имущества организации и ее источников приводит к осуществлению многообразных расчетов между экономическими субъектами. Одним из наиболее распространенных видов расчетов признаются расчеты с поставщиками и подрядчиками, где применяется большое количество различной документации.

Поставщики – юридические или физические лица, которые осуществляют поставку запасов, оказывают услуги и выполняют работы, а подрядчики – специализированные предприятия или физические лица, которые выполняют строительно-монтажные работы при сооружении объектов на основании договоров подряда на капитальное строительство [8; 10].

Расчеты с поставщиками и подрядчиками могут осуществляться до или после отгрузки ими материалов, товаров, выполнения работ или оказания услуг, либо одновременно с ними.

Если расчеты осуществляются после проведения сделки, то такие платежи называются авансовыми. В этом случае поставщик (подрядчик), которому перечислен аванс, становится дебитором организации, а у организации появляется дебиторская задолженность.

Если расчеты осуществляются после проведения сделки, то поставщик (подрядчик) становится кредитором данной организации, а у организации возникает кредиторская задолженность [6, с. 137].

Расчетные операции с поставщиками и подрядчиками затрагивают и влияют на такие участки учета, как учет денежных средств, учет основных средств, учет расчетов с подотчетными лицами, учет материалов, учет налога на добавленную стоимость и другие. Это указывает на многообразие документооборота, который сопровождает расчеты с поставщиками и подрядчиками.

При документальном оформлении расчетов с поставщиками и подрядчиками организации опираются на требования законодательства, а именно Гражданского кодекса РФ, Налогового кодекса РФ, Федерального закона «О бухгалтерском учете», федеральных стандартов бухгалтерского учета, постановлений Правительства РФ в отношении утверждения форм отдельных документов.

При оформлении документов организации проверяют наличие обязательных реквизитов, без которых документы являются недействительными и, как следствие, проведенные сделки по поставке оборудования, сырья и материалов, товаров, выполнению работ, оказанию услуг считаются ничтожными. В числе обязательных реквизитов первичной документации при расчетах с поставщиками и подрядчиками можно выделить: наименование документа и дату его составления; наименование организации, составившей документ; содержание факта хозяйственной жизни и его измерители; сведения о лицах, составивших и подписавших документ [2].

Основой для отражения фактов хозяйственной жизни по расчетам с поставщиками и подрядчиками являются соответствующие первичные документы. Общая схема документооборота расчетов с поставщиками и подрядчиками представлена на рисунке [4; 6].

Условия взаимодействия с поставщиками и подрядчиками закрепляются в хозяйственных договорах, основные положения, формирования которых закреплены в Гражданском кодексе РФ. При заключении договора особое внимание необходимо уделить существенным условиям (см. таблицу), которые должны быть отражены в договорах с поставщиками и подрядчиками [1; 3].

После заключения договора осуществляется поставка материалов, сырья, товаров, оказание услуг и выполнение работ, которые оформляются соответствующими документами. Организация самостоятельно определяет порядок приемки, регистрации и проверки расчетных документов на поступающие от поставщиков активы с учетом условий поставок и транспортировки, а также функциональных обязанностей подразделений и должностных лиц.

Поставщик осуществляет отгрузку на основании товарных накладных, товарно-транспортных накладных, универсальных передаточных документов. Эти документы являются основанием для отражения фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета.



Общая схема документооборота по расчетам с поставщиками и подрядчиками

#### Существенные условия основных видов договоров

Вид договора	Существенные условия
Договор купли-продажи	Предмет договора (наименование, количество товара), цена товара
Договор поставки	Предмет договора (наименование, количество товара), срок поставки
Договор мены	Предмет договора (наименование, количество товара)
Договор аренды	Предмет договора (наименование, количество арендуемого имущества), размер арендной платы
Договор финансовой аренды (лизинга)	Сведения, которые позволят однозначно идентифицировать передаваемое имущество, лизинговые платежи: размер, периодичность, как перечислять
Договор возмездного оказания услуг	Конкретный вид оказываемой услуги, сроки, место оказания услуг
Договор подряда	Конкретный вид работ, сроки их начала и окончания, порядок сдачи и приёмки выполненных работ, порядок расчетов

В товарной накладной в обязательном порядке указываются реквизиты сторон: наименование организации, реквизиты, подписи уполномоченных лиц, печати. Кроме этого, указываются реквизиты договора или заказа, на основании которого производится поставка.

Универсальный передаточный документ (УПД) может применяться для оформления поступления запасов (без транспортировки и с транспортировкой), приемки результатов выполненных работ и оказанных услуг, имущественных прав. УПД может использоваться и как совмещенный документ (первичный и счет-фактура) и как только первичный учетный документ.

Если груз доставляет сторонний перевозчик, то оформляются перевозочные документы, которые зависят от вида транспорта: товарно-транспортная накладная, железнодорожная накладная, коносамент, транспортная накладная и др. Данные документы содержат сведения о грузоотправителе и грузополучателе (названия компаний, реквизиты), наименование товара и его ценность, приложенные сертификаты. Указывают время отправки и доставки, условия перевозки. Перевозчик указывает реквизиты, стоимость услуг, замечания о ходе перевозки и пр. условия.

О том, что услуга или работа совершились и стороны удовлетворены результатом, свидетельствует акт выполненных работ (оказанных услуг). Строгая форма не утверждена законодательно, но в бланке обязательно должны присутствовать: название и реквизиты обеих сторон,

номер и дата составления акта, реквизиты договора, наименование проделанных работ, оказанных услуг, их количество, цена и общая стоимость, подписи и печати.

Кроме этого, оформляется счет-фактура, которая является основным документом для расчетов по налогу на добавленную стоимость.

Документальное оформление расчетов с поставщиками организации существенно отличается от документов, которые формируются при расчетах с подрядчиками, ввиду специфики работ последних.

Выполнение строительно-монтажных работ вызывает необходимость привлечения специализированных строительных организаций. Эти подразделения работают в строительном производстве по договорам подряда. В силу п. 1 ст. 702 ГК РФ по договору подряда одна сторона (подрядчик) обязуется выполнить по заданию другой стороны (заказчика) определенную работу и сдать ее результат заказчику, а заказчик обязуется принять результат работы и оплатить его [8, с. 136].

Договор подряда между заказчиком и генподрядчиком может предусматривать как личное выполнение последним всех условий договора, так и не предусматривать. Во втором случае генподрядчик по согласованию с заказчиком может привлекать к выполнению определенных работ специализированные субподрядные организации. Такие организации имеют возможность заключать аналогичный договор непосредственно с заказчиком при согласовании его условий с генподрядчиком. Последний может выступить в роли посредника при заключении договора комиссии между заказчиком и субподрядной организацией.

Стоимость работ по условиям договора может быть скорректирована (увеличена либо уменьшена) при условии уверенности в том, что суммы отклонений, претензий и поощрительных платежей будут признаны заказчиком, и сумма их может быть достоверно определена, и корректируется в случаях и на условиях договора (дополнительных соглашений к нему) [7].

Приемка строительно-монтажных работ по договору осуществляется в следующем порядке:

1) уведомление заказчика строительно-монтажных работ подрядчиком о готовности к приемке;

2) приемка работ, предполагающая осмотр их результата сторонами договора;

3) оформление документа о приемке строительно-монтажных работ, что предполагает подписание сторонами акта сдачи-приемки работ. Этот акт является основанием для оплаты работ подрядчику [9].

Акт о приемке работ (по форме КС-2, либо самостоятельно разработанной организацией и утвержденной форме) используют для сдачи-приемки строительно-монтажных работ, выполненных подрядным способом. Документ составляется и подписывается сторонами договора подряда вне зависимости от назначения объекта по завершению выполнения всех работ или конкретного этапа.

На основании акта о приемке работ составляется справка о стоимости выполненных работ и затрат (по форме КС-3, либо разработанной самостоятельно форме).

Акты и справки о стоимости выполненных работ и затрат зачастую сторонами договора подряда оформляются ежемесячно. Это делается для того, чтобы фиксировать объем и стоимость работ, которые выполняются за соответствующий период. Однако если заключенный договор подряда не предусматривает поэтапную приемку строительно-монтажных работ, ежемесячное оформление таких актов и справок не является доказательством выполнения соответствующих работ. Это связано с тем, что промежуточные акты приемки подтверждают лишь выполнение промежуточных работ для проведения расчетов. Они не являются актом предварительной приемки результата отдельного этапа работ, с которыми закон связывает переход риска на заказчика [9].

Объем работ, который зафиксирован в акте и справке, должен совпадать с объемом, указанным в проектно-сметной документации. По завершении строительства стоимость работ может отличаться от указанной в смете.

Для составления акта о приемке работ организации используют сведения журнала учета выполненных работ (по форме КС-6а, либо иной форме), который составлен в необходимом количестве экземпляров: первый экземпляр приходится подрядчику, второй – заказчику, третий – инвестору.

Журнал представляет собой накопительный документ, который применяется для учета выполненных строительно-монтажных работ, и ведется исполнителем по каждому из объектов с использованием замеров работ, расценок и норм по каждому виду работ.

По завершении выполнения строительно-монтажных работ подготавливается акт приемки законченного строительством объекта (по форме КС-11, либо иной утвержденной в организации форме), который по своему содержанию является актом, подтверждающим выполнение работ по заключенному договору подряда. Такой акт свидетельствует о завершении полного объема работ и является основанием для окончательной оплаты всех выполненных исполнителем работ в соответствии с договором.

Все документы должны быть подписаны двумя сторонами – заказчиком строительно-монтажных работ и подрядчиком.

Помимо специфических форм, характерных для выполнения строительно-монтажных работ, поставщиками и подрядчиками используются также документы, которые фиксируют передачу и использование:

- строительных материалов – накладные, ведомости, лимитно-заборные карты;
- техники – путевые листы, акты;
- временных сооружений и зданий – накладные, акты приемки-передачи и т. п.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются наличным и безналичным путем. Расчеты между юридическими лицами производятся преимущественно в безналичном порядке.

При расчетах наличными денежными средствами организации должны учитывать предельный размер платежа, который в соответствии с законодательством составляет 100 000 рублей [4; 5].

Безналичные расчеты могут производиться в различных формах (расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты по инкассо, расчеты платежными требованиями, расчеты чеками, расчеты векселями) в соответствии с положениями Гражданского кодекса РФ и указаниями Банка России.

Погашение задолженности перед поставщиками также возможно зачетом взаимных требований. Акт взаимозачета составляют в тех случаях, когда между контрагентами существует взаимная задолженность. Унифицированной, строго утвержденной формы акт взаимозачета не имеет, поэтому юридические лица вправе писать его по собственному разработанному шаблону или в свободном виде.

Регулярно расчеты с поставщиками и подрядчиками сверяются в организации. В этом случае составляет акт сверки. Акт сверки взаиморасчетов – это документ, отражающий состояние взаимных расчетов между сторонами за определенный период. Акт сверки взаиморасчетов является основанием для прерывания срока исковой давности, который составляет три года. Если должник подписывает акт сверки в течение данного периода времени, он, таким образом, признает свой долг и обязан его погасить.

Таким образом, должным образом оформленные документы при расчетах с поставщиками и подрядчиками служат основанием для отражения фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета.

Рациональный и качественный документооборот при расчетах с поставщиками и подрядчиками приводит к укреплению договорной и расчетной дисциплины между организациями, получению полной и достоверной информации о состоянии расчетов, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, снижению величины просроченной задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств, а также улучшению финансового состояния организации.

### **Библиографические ссылки**

1. Российская Федерация. Кодекс. Гражданский кодекс Российской Федерации : ГК РФ : часть вторая : принят Государственной Думой 22 декабря 1995 года. Текст: электронный // КонсультантПлюс : справочно-правовая система [официальный сайт]. 2023. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 01.10.2023).

2. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете : федеральный закон № 402-ФЗ : принят Государственной Думой 22 ноября 2011 года : одобрен Советом Федерации 29 ноября 2011 го-



да. Текст: электронный // КонсультантПлюс : справочно-правовая система [официальный сайт]. 2023. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 03.10.2023).

3. Российская Федерация. Законы. О финансовой аренде (лизинге) : федеральный закон № 164-ФЗ : принят Государственной Думой 11 сентября 1998 года : одобрен Советом Федерации 14 октября 1998 года. Текст: электронный // КонсультантПлюс : справочно-правовая система [официальный сайт]. 2023. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 04.10.2023).

4. Российская Федерация. Банк России. О правилах осуществления перевода денежных средств : Положение : утверждено Банком России от 29 июня 2021 № 762-П. Текст: электронный // КонсультантПлюс : справочно-правовая система [официальный сайт]. 2023. URL : <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 26.09.2023).

5. Российская Федерация. Банк России. О правилах наличных расчетов : Указание : утверждено Банком России от 09 декабря 2019 № 5348-У. Текст: электронный // КонсультантПлюс : справочно-правовая система [официальный сайт]. 2023. URL : <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 02.10.2023).

6. Бухгалтерский учет : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / А. Ф. Дятлова, Е. Н. Колесникова, В. А. Бородин [и др.] ; под ред. Ю. А. Бабаева, В. И. Бобошко, А. Ф. Дятловой. 4-е изд., перераб. и доп. Москва : Юнити-Дана, 2021. 624 с. Текст: электронный // Университетская библиотека Online : сайт. URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=692039> (дата обращения: 08.10.2023).

7. Голова Е. Е., Лисина Н. Л. Организация учета расчетов с поставщиками и подрядчиками // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. 2021. № 3 (26). Текст: непосредственный.

8. Дмитриева И. М. Бухгалтерский учет с основами МСФО : учебник и практикум для вузов. 7-е изд., перераб. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2023. 304 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-534-16323-0. URL : <https://urait.ru/bcode/530809>.

9. Керимов В. Э. Бухгалтерский учет : учебник. 9-е изд. Москва : Дашков и К°, 2020. 583 с. Текст: электронный // Университетская библиотека Online: сайт. URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621648> (дата обращения: 07.10.2023).

10. Сиротина Л. В., Лопастейская Л. Г. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками // Синергия Наук. 2021. № 55. С. 576–579. Текст: непосредственный.

© Ивакина И. И., Короткова А. А., Урман Н. А., Pergler T. I., 2023

## ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОПЛАТЫ ТРУДА ПЕРСОНАЛА ПРЕДПРИЯТИЙ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

А. А. Кадач

Сибирский государственный университет науки и технологий  
имени академика М. Ф. Решетнева  
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,  
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

*Основным источником дохода рабочих и служащих является заработная плата. Размер заработной платы зависит от фактического вклада каждого работника и от финансовых результатов организации в конечном итоге.*

*Актуальность выбранной темы заключается в том, что на предприятиях железнодорожного транспорта много различных видов деятельности, что оказывает большое влияние на оплату труда. Важно правильно отразить расчеты по заработной плате в бухгалтерском учете и правильно начислить сумму, причитающуюся каждому работнику. Необходимо учитывать все факторы, которые влияют на оплату труда, ведь от этого зависит размер выплаты заработной платы с учетом особенности деятельности, в которой занят работник.*

*Ключевые слова: бухгалтерский учет, заработная плата, железнодорожные организации.*

## FEATURES OF ACTIVITY AND REMUNERATION OF PERSONNEL OF RAILWAY TRANSPORT ENTERPRISES

A. A. Kadach

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology  
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

*The main source of income for workers and employees is wages. The amount of wages depends on the actual contribution of each employee and on the financial results of the organization in the end.*

*The relevance of the chosen topic lies in the fact that there are many different types of activities at railway transport enterprises, which have a great impact on wages. It is important to correctly reflect wage calculations in accounting and correctly calculate the amount due to each employee. It is necessary to take into account all the factors that influence wages, because the amount of wages depends on this, taking into account the specifics of the activity in which the employee is engaged.*

*Keywords: accounting, wages, railway organizations.*

Железнодорожный транспорт обеспечивает интеграцию и единство экономического пространства современной России. Железнодорожные дороги являются основным звеном транспортной системы национальной экономики. Ключевой задачей предприятий железнодорожного транспорта является предоставление качественных транспортных услуг населению, грузоотправителям, грузополучателям, а также другим организациям и частным лицам.

В современных условиях важна не только перевозка груза согласно срокам доставки, но и оказание транспортной услуги с минимальными потерями при транспортировке. Для этих целей используются качественные и одновременно удобные как для грузоотправителей, так и для грузополучателей технологии грузоперевозок, перевозки осуществляются на улучшенных и более высоких скоростях, согласовываются ритмы работы с потребителями и поставщиками, оптимизируются сроки доставки грузов, грузоотправители и грузополучатели оперативно

информируются о движении груза, обеспечивают качество всего комплекса предоставляемых услуг. Стоимость железнодорожных перевозок по сравнению с другими видами транспорта делает этот способ доставки наиболее выгодным с экономической точки зрения [1, с. 13].

Эффективность использования железнодорожного транспорта определяется общей технологией. Это позволяет сосредоточить усилия многих пользователей перевозочного процесса, управлять эксплуатационной деятельностью на всей железнодорожной сети, добиться соблюдения единых требований к организации и безопасности труда [2].

Структура управления железнодорожным транспортом предусматривает сочетание территориального, отраслевого и функционального принципов.

Территориальный принцип основан на управлении предприятиями и организациями железнодорожного транспорта всех его отраслей, расположенных на определенной территории. Соответственно, вся железнодорожная сеть делится на части, называемые «железными дорогами». В свою очередь железная дорога делится на регионы дорог.

Отраслевой принцип предполагает управление отдельными отраслями, для чего в высшем органе управления созданы отраслевые отделы и управления, а на дорогах созданы службы, отделы и управления.

Функциональный принцип означает наличие подразделений, занимающихся отдельными специальными вопросами.

Существующая на железнодорожном транспорте России система управления подразделяется на несколько звеньев.

Центральная дирекция по ремонту путей (ЦДРП) является аппаратом управления, выполняющим функции управления деятельностью структурных подразделений по проведению всех видов ремонта и реконструкции железнодорожного пути, сооружений и земляного полотна; контролю выполнения ремонта и реконструкции железнодорожного пути, сооружений и земляного полотна, удовлетворяющих требованиям безопасности движения поездов; обеспечения экологической безопасности при выполнении работ; анализа производственной деятельности структурных подразделений; разработке мероприятий по улучшению качества ремонта и реконструкции железнодорожного пути, сооружений и земляного полотна, по обеспечению безопасности движения поездов при выполнении работ [3].

Специфика учета на предприятиях железнодорожного транспорта основана на особенностях его деятельности, организации производства и управления.

Особенности деятельности предприятий железнодорожного транспорта в сравнении с другими отраслями экономики (в том числе и с другими видами транспорта):

- транспортная продукция не имеет материальной формы (транспорт не производит новую продукцию, а лишь перемещает товары и продукцию, созданные в других отраслях экономики);
- транспорт не владеет предметом своего труда – перевозимыми товарами, он принадлежит отправителям и получателям грузов;
- цены на транспортную продукцию формируются на основе тарифов на грузовые и пассажирские перевозки;
- транспортную продукцию нельзя накопить, откладывая ее в резерв, поэтому транспорт не может работать без резерва локомотивов и вагонов и должен учитывать пропускную способность дорог;
- транспорт не создает и не добавляет ничего вещественного к перевозимому товару. Отсюда вытекает и особенность кругооборота средств труда – из формулы кругооборота капитала выпадает товар в виде вещи, так как на транспорте продается сам производственный процесс, т. е. перевозки;
- в транспортные расходы не входит сырье, стоимость которого на промышленных предприятиях очень значительна;
- характеризуется неравномерностью использования транспортных средств в течение года (т. е. наличием «сезонных пиков») [4].

Также из особенностей деятельности можно выделить: поддержание работы путей и их ремонт; оказания услуг по предоставлению локомотивной тяги; перевозка пассажиров.

В подразделениях железной дороги работает достаточно много сотрудников, которых можно разделить на несколько категорий, представленных на рис. 1.

Сезонные работники относятся к работам сезонного характера. Временные работники, нанимаемые на определенный период работы, обычно для замены временно отсутствующих

работников. В число рабочих входят: машинисты, путейцы, проводники и вагонщики. Путейцы (путевые мастера) – это рабочие, которые каждый день следят за состоянием железнодорожного пути и сообщают ремонтникам о дефектах. Машинист и его помощник составляют локомотивную бригаду. Они обеспечивают движение поезда по расписанию, контролируют состояние всех локомотивных систем, поддерживают связь с диспетчерами на маршруте. Вагонные рабочие – это рабочие, проверяющие состояние вагонов, тормозов и колесных пар. Кроме того, они формируют поезда из разных вагонов.

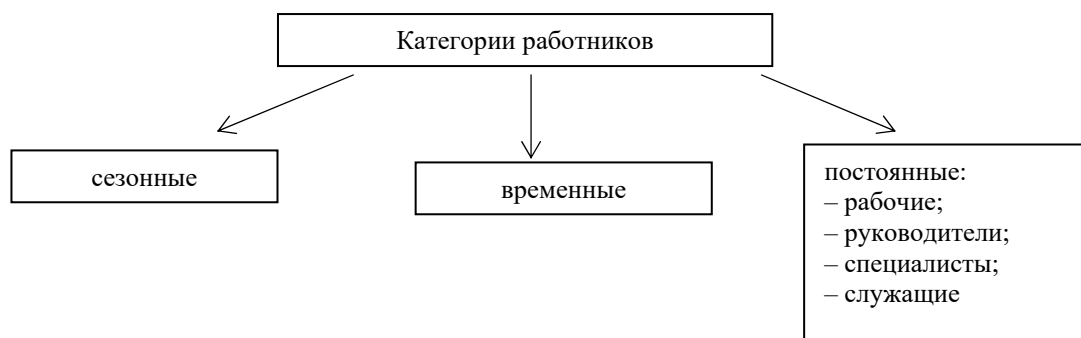


Рис. 1. Категории работников

Сотрудники могут быть инженерами, диспетчерами, начальниками станций. Инженер контролирует правильность использования железнодорожного пути, земляного полотна, стрелочных переводов, искусственных сооружений и при необходимости принимает меры по организации аварийно-восстановительных и путевых ремонтных работ, контролируя их выполнение. Диспетчер – работник сферы железнодорожного транспорта, единолично контролирующей движение поездов на своем участке и несущий за это полную ответственность.

На рис. 2 представлена диаграмма структуры численности по категориям персонала ОАО «РЖД» за 2023 год.

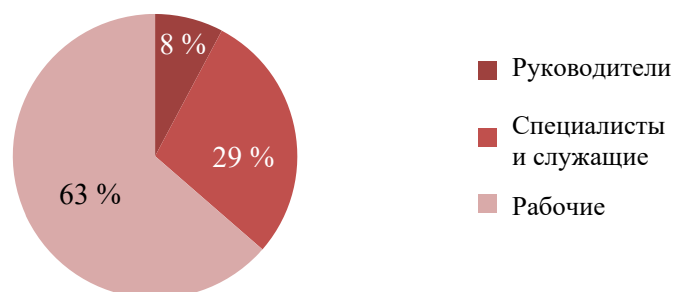


Рис. 2. Структура численности по категориям персонала, %

Исходя из данной структуры видно, что наибольшую долю численности персонала занимают рабочие и составляют 64 %.

Классификация персонала является основой правильной организации учета заработной платы. В разрезе этих групп учитываются заработная плата, премии и надбавки.

На железной дороге весь контингент работников разделяется по видам деятельности:

- грузовые перевозки;
- пассажирские перевозки в пригородном сообщении;
- пассажирские перевозки дальнего следования;
- ремонт подвижного состава;
- локомотивная тяга;
- строительные работы;
- научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы;
- содержание инфраструктуры;
- содержание социальной сферы.

Средняя зарплата железнодорожников зависит от нескольких факторов. Одним из ключевых является должность работника. Железнодорожники делятся на несколько категорий: инженерно-технический персонал, рабочие, административный персонал и т. д. Каждая категория имеет свой порядок оплаты и премирования.

Еще одним важным фактором при определении заработной платы сотрудника РЖД является опыт работы. Как правило, чем больше опыта, тем выше заработная плата. Кроме того, в общем списке железнодорожников выделяются отдельные профессии (машинист, проводник и др.), заработная плата по которым может быть выше в связи с особой ответственностью и сложностью профессиональных задач.

Также на зарплату железнодорожников влияет регион и город, где они работают. В целом зарплата железнодорожников выше в крупных городах и важных транспортных узлах.

Уровень зарплат сотрудников РЖД может меняться в зависимости от сезонности и экономической ситуации в стране. Например, в период кризиса объемы грузоперевозок могут снизиться, что негативно отразится на заработной плате.

Еще одним важным фактором, влияющим на заработную плату сотрудников РЖД, является государственный статус организации. Как государственная компания, РЖД является важным государственным институтом и оказывает значительное социальное влияние. В связи с этим вопросы уровня оплаты труда работников РЖД остаются актуальными для социально ответственной компании и общества в целом.

На рис. 3 представлены факторы, влияющие на размер заработной платы рабочих ОАО «РЖД».



Рис. 3. Факторы, влияющие на размер оплаты труда в ОАО «РЖД»

На основе минимального размера оплаты труда, установленного разряда и соответствующего тарифного коэффициента определяется размер должностного оклада работника, принятого в ОАО «РЖД».

В ОАО «РЖД» учет автоматизирован, осуществляется с использованием системы SAP Logon, программы ЕК АСУТР, расчеты по заработной плате ведутся на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Аналитический учет по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» ведется по следующим направлениям:

- по каждому работнику независимо от времени его работы в организации;
- видам начислений;
- источникам выплат;
- структурным подразделениям;
- видам оказываемых услуг, выполняемых работ [5, с. 170].

Типовые проводки расчетов с персоналом по оплате труда представлены в табл. 1.

В ОАО «РЖД» используется повременно-премиальная форма оплаты труда. Работники дополнительно получают премию, которая, как правило, устанавливается в процентах к оплате труда, начисленной за фактически отработанное время. Премирование может осуществляться по итогам работы за месяц или более длительный период (квартал) [6, с. 235].

При сдельной оплате труда цены определяются исходя из установленных тарифных категорий работ, тарифных ставок и норм времени. При сдельной оплате труда ее размер определяется сдельными расценками в соответствии с количеством произведенной продукции (выполненной

работы или оказанной услуги). Расчет сдельного заработка определяется в конце календарного месяца на основании сдельных приказов. Все дополнительные выплаты и надбавки применяются к сдельному заработку. При выполнении сдельными работниками работ ниже присвоенной им разряда им выплачивается доплата в размере межклассовой разницы [7, с. 90].

Таблица 1

**Типовые проводки**

Операции	Дебет	Кредит
Начислена заработная плата сотрудникам основного производства	20	70
Начислена заработная плата сотрудникам вспомогательного производства	23	70
Начислена заработная плата общепроизводственным сотрудникам	25	70
Начислена заработная плата общехозяйственным сотрудникам	26	70
Начислена заработная плата работникам, занятым получением прочих доходов	91	70
Начислено пособие по временной нетрудоспособности за счет средств работодателя	20-29	70
Начислены социальные пособия	69	70
Начислены дивиденды	84	70
Удержан НДФЛ	70	68
Удержаны алименты	70	76
Удержана сумма материального ущерба	70	73
Удержана из заработной платы сумма недостачи сверх норм естественной убыли	70	94
Выплачена заработная плата	70	50, 51
Депонированная, не полученная вовремя заработная плата	70	76

Доплата сдельщикам межклассовой разницы по существу представляет собой отдельно выделяемую часть оплаты труда по тарифу. Соответственно, если работа выполняется в выходной или нерабочий праздничный день, то размер доплаты определяется исходя из двойной сдельной расценки и двойного тарифа. Все начисления по дополнительным платежам производятся как при оплате по тарифу. Расчет доплаты осуществляется по каждому сдельному наряду и работнику отдельно. Для этого сравнивается нормированное время на весь объем работ в наряде и суммарное время, отработанное всеми работниками в наряде [8, с. 75].

Бухгалтерия ОАО «РЖД» обязана не только производить расчет заработной платы в соответствии с количеством и качеством затраченного труда и времени, пособий по временной нетрудоспособности, но и рассчитывать суммы удержаний и вычетов из них. К удержаниям в ОАО «РЖД» относятся: НДФЛ, несвоевременно возвращенные подотчетные суммы, причиненный организации материальный ущерб и так далее. Удержания можно разделить на две группы: обязательные, то есть для всех работников, и индивидуальные, то есть для конкретных работников. Выплаты по исполнительным листам – алименты являются обязательным видом удержания. Существует два вида уплаты алиментов: обязательные и добровольные. Удержание алиментов на содержание несовершеннолетних детей производится со всех видов заработка. Размер алиментов, который устанавливается соглашением сторон, не может быть ниже размера, который будет установлен судом. Алименты могут удерживаться как в процентах от заработной платы, так и в фиксированной сумме [9, с. 17].

Табель учета рабочего времени (форма № Т-12) является одной из основ расчета заработной платы, в которой отражается количество отработанного каждым работником времени. Табель учета рабочего времени составляется в одном экземпляре и на его основании рассчитывается заработная плата. Отметки о причинах отсутствия на работе или работы по совместительству, сверхурочной работе и других отклонениях от установленного графика работы должны вноситься в таблицы учета рабочего времени только на основании надлежащим образом оформленных документов. Учет использования рабочего времени осуществляется в табелях учета рабочего времени либо методом непрерывного учета явок и пропусков на работу, либо путем учета отклонений. Учет времени, затраченного на сверхурочную работу, может осуществляться также на основании списков лиц, выполнявших эту работу. Списки составляются и подписываются руководителем структурного подразделения. Затем руководитель сверхурочной работы

записывает количество фактически отработанных сверхурочных часов. На основании списков с этой отметкой данные заносятся в таблицы учета рабочего времени [10, с. 93].

В организации осуществляются различные виды доплат к основной заработной плате:

- 1) премия (012 вид) – 10 % от тарифа;
- 2) доплата за совмещение (07 вид) в среднем 0,5 % на общую численность, процент от количества дней исполнения обязанностей – от 2 до 7 %;
- 3) выплаты по районным коэффициентам (26 вид) – 20 % от тарифа;
- 4) надбавка за работу в районах Крайнего Севера (27 вид) – 30 % от тарифа;
- 5) выплат по районным коэффициентам (28 вид) – 10 % от тарифа;
- 6) надбавка за высокие достижения и выполнение особо важной работы – 3,6 % от тарифа;
- 7) отпуск (32, 250, 260 виды);
- 8) материальная помощь к отпуску (вид оплаты 274) – 30 % от оклада;
- 9) премии разовые разные, например за соревнование центров, награды, по итогам года, лимит начальника дороги, к юбилейной дате и т. д. – от 3000 до 15000 руб.

В организации большая разновидность доплат, которые необходимо учитывать при начислении заработной платы, что является особенностью расчетов по оплате труда. Это позволит рассчитать полный размер выплаты работнику в конечном итоге. Большое влияние на заработную плату оказывают особенности деятельности работников. Необходимо учитывать все особенности при начислении оплаты труда. Правильный учет заработной платы позволяет систематизировать и структурировать информацию о полном и точном размере выплат в конечном итоге за выполненную работу.

#### Библиографические ссылки

1. Быченко О. Г., Сыцко А. Ф. Экономика железнодорожного транспорта : учеб. пособие. Гомель : БелГУТ, 2017. С. 13. Текст: непосредственный.
2. Кодекс деловой этики ОАО «Российские железные дороги». Текст: электронный // ОАО «РЖД» : сайт. 2023. URL: <https://company.rzd.ru> (дата обращения: 01.10.2023).
3. Акционерное общество «РЖД». Текст: электронный // ОАО «РЖД» : сайт. 2023. URL: <https://kras.rzd.ru> (дата обращения: 01.10.2023).
4. Российская Федерация. Законы. Устав Железнодорожного транспорта Российской Федерации : федер. закон утв. Государственной Думой Российской Федерации от 10.01.2003 № 18-ФЗ Текст: электронный. 2023. URL: <https://company.rzd.ru/ru> (дата обращения 10.10.2023).
5. Приказчикова М. В. Учет труда и расчетов с персоналом по оплате труда. Текст: непосредственный // Российская наука : вектор развития. 2019. С. 170–173.
6. Наумова Е. В. Методы изучения факторов влияющих на затраты по оплате труда на предприятиях железнодорожного транспорта. Текст: непосредственный // Актуальные проблемы современной экономической науки. 2017. С. 232–235.
7. Козлов В. С., Коротченко О. В. Стимулирование, мотивация и оплата труда персонала на предприятиях железнодорожной отрасли. Текст: непосредственный // Вестник Донецкого государственного университета управления. 2017. № 2. С. 86–96.
8. Никитин В. Н. Оплата труда в филиалах и структурных подразделениях железнодорожного транспорта. Текст: непосредственный // Российский университет транспорта. 2020. С. 1–82.
9. Боташева Л. С., Байрамукова А. А., Боташева Л. С. Современные проблемы учета расчетов с персоналом по оплате труда. Текст: непосредственный // Тенденции развития науки и образования. 2021. № 72-3. С. 17–20.
10. Семенчук М. В. Усовершенствование системы оплаты труда на предприятиях железнодорожного транспорта. Текст: непосредственный // Актуальные проблемы экономики и управления : теория и практика. 2020. С. 90–95.

© Кадач А. А., 2023

## **ИНСТРУМЕНТЫ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ РАСЧЕТОВ НА ОПЛАТУ ТРУДА ПРЕДПРИЯТИЙ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА**

А. А. Кадач

Сибирский государственный университет науки и технологий  
имени академика М. Ф. Решетнева  
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,  
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

*Учетно-аналитическое обеспечение расчетов на оплату труда является одним из важных направлений развития современных предприятий, которое позволит правильно учитывать, анализировать и контролировать процессы для повышения качества принимаемых управленческих решений и результата деятельности.*

*Бухгалтерский учет заработной платы является необходимой основой для анализа принимаемых управленческих решений, контроля их исполнения и составления внутренней управленческой и внешней отчетности. Также инструментом учетно-аналитического обеспечения расчетов по оплате труда может быть система мотивации персонала для качественной и эффективной работы.*

*Ключевые слова: учетно-аналитическое обеспечение, заработная плата, железнодорожные организации.*

## **TOOLS FOR ACCOUNTING AND ANALYTICAL SUPPORT FOR PAYMENTS OF RAILWAY TRANSPORT ENTERPRISES**

A. A. Kadach

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology  
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

*Accounting and analytical support for payroll calculations is one of the important areas of development of modern enterprises, which will make it possible to correctly take into account, analyze and control processes to improve the quality of management decisions and performance results.*

*Payroll accounting is a necessary basis for analyzing management decisions, monitoring their implementation and drawing up internal management and external reporting. Also, a system of personnel motivation for high-quality and efficient work can be a tool for accounting and analytical support for wage calculations.*

*Keywords: accounting and analytical support, salary, railway organizations.*

В современных условиях организации вынуждены усовершенствовать процессы учета и анализа определённых информационных показателей в целях их использования для планирования деятельности и прогнозирования результатов работы. Это позволяет решить такие задачи, как принятие управленческих решений, направленных на повышение финансово-экономической стабильности и эффективности деятельности организации. Важную роль в процессе сбора, хранения и обработки информации играет бухгалтерский учет, который должен достоверно отражать факты хозяйственной жизни организации и давать возможность оптимально использовать ее ресурсы [1, с. 37].

Бухгалтерский учет посредством формирования качественной (полной, достоверной) и своевременной информации о финансово-хозяйственной деятельности организации дает возмож-



ность использования учетных данных для эффективного проведения аналитических операций. Учет и анализ, таким образом, объединяются в единый процесс. Взаимодействие этих процессов лежит в основе учетно-аналитического обеспечения, главной целью которого является снабжение необходимой информацией заинтересованных пользователей, благодаря чему становится возможным принятие стратегически верных управленческих решений.

Понятие учетно-аналитического обеспечения рассматривается как комплекс взаимодействующих и взаимосвязанных элементов, обеспечивающий процесс непрерывного целенаправленного сбора, обработки и оценки информации, необходимой для планирования и подготовки эффективных управленческих решений [2, с. 20].

Попова Л. В. в своей работе «Основные теоретические принципы построения учетно-аналитической системы» [3, с. 20] рассматривает учетно-аналитическое обеспечение как систему, базирующуюся на бухгалтерской информации, включающую оперативные данные и использующую для экономического анализа статистическую, техническую, социальную и другие виды информации.

Вахрушина М. А. в своем учебнике «Бухгалтерский управленческий учет» [4, с. 24] отводит учетно-аналитическому обеспечению важную роль в управлении организацией и определяет его как сбор, обработку и передачу финансовой и нефинансовой информации, используемой менеджерами для планирования и контроля за ходом деятельности вверенных им подразделений, измерения и оценки полученных результатов.

Горелов Н. А. в своем учебнике «Оплата труда в коммерческих организациях» [5, с. 12] пишет о том, что качество работы позволит улучшить повышение квалификации работников и развитие их профессиональной мобильности. С помощью учетно-аналитического обеспечения контролировать данные процессы, например, вести статистику производительности труда каждого работника индивидуально.

Козлов В. С. в своей работе «Стимулирование, мотивация и оплата труда персонала на предприятиях железнодорожной отрасли» [6, с. 90] пишет, что эффективность работы можно повысить путем совершенствования мотивации труда, а для этого необходимо организовывать учетно-аналитическое обеспечение расчетов на оплату труда.

Инструменты мотивации труда включают изменение доли тарифных ставок в общем размере заработной платы работников, установление премиальных показателей в целях повышения мотивации работников к качественному труду. Система показателей для повышения эффективности труда может быть использована на предприятиях АО «РЖД».

Инструменты мотивации труда представлены на рисунке.



Инструменты мотивации труда

Исходя из рисунка, можно сказать, что при низкой производительности труда работников необходимо повышение квалификации, например путем проведения курсов, что приведет к повышению качества и эффективности работы. Также стимулированием качественной работы может быть увеличение тарифных ставок и премирование за проделанную работу.

Попова Н. И. в своей работе [7, с. 186] предлагает использовать для этой цели интегральные показатели, включающие промежуточные расчеты соотношения темпов роста производительности труда и средней заработной платы, относительной экономии (перерасхода) фонда оплаты труда и др. Попова Н. И. отмечает, что для оценки эффективности использования фонда оплаты

труда необходимо провести анализ показателей эффективности и установить влияние факторов на эти показатели.

Крылов Д. Б. в своей книге «Учетно-аналитическое обеспечение управления организацией» [8, с. 83] отмечает, что построение учетно-аналитической системы организации предполагает объединение в одной системе информации подсистем анализа, учета и контроля, причем такое объединение может быть организовано несколькими способами.

Крылов Д. Б. приводит три базовых способа группировки учетной информации для целей управления и работы в такой системе. Кроме того, Крылов Д. Б. считает, что одновременно с группировкой информации необходимо организовать систему бюджетирования и внутренней отчетности, а при создании подсистемы анализа необходимо учитывать, что в ее задачи должен входить не только последующий анализ уже произошедших событий, но и анализ предварительный и текущий.

Проанализировав понятие учетно-аналитического обеспечения, можно выделить его основные составляющие. Это составляющая бухгалтерского учета, объединяющая в себе различные виды учета: бухгалтерский, производственный учет, управленческий учет, оперативный учет, другие виды учета, а также анализ, планирование, контроль и отчетность [9, с. 70].

Инструментами данной системы могут быть документальное оформление визуального представления результатов учета и анализа фонда заработной платы АО «РЖД», а также система мотивации персонала на предприятиях данного АО.

Правильный и точный учет расчетов с персоналом по заработной плате невозможен без точной, своевременной информации и ее последующей аналитической обработки.

Учетно-аналитическое обеспечение организации оплаты труда включает в себя следующие подсистемы:

- источники информации для учета и анализа и мониторинга данных о расчетах с персоналом, включающих в себя документацию по учету личного состава работников, труда и его оплаты из отдела кадров, бухгалтерии, и структурных подразделений предприятия;

- систему подконтрольных показателей, включающих в себя такие данные как показатели состава и структуры персонала, уровень средней заработной платы, среднесписочная численность персонала и так далее;

- направления оценки персонала и затрат на управление, включающих в себя анализ затрат на оплату труда, анализ эффективности использования персонала, анализ стимулирующих и компенсирующих выплат.

Осуществление расчетов с персоналом регламентируется трудовым и налоговым законодательством РФ, а также отраслевыми рекомендациями, определяемыми сферой деятельности. С точки зрения организации бухгалтерского дела можно выделить следующие ключевые задачи, требующие решения на участке расчетов с персоналом:

- своевременное документирование начисления заработной платы по возникающим фактам хозяйственной жизни с учетом специфики применяемых форм и систем оплаты труда для различных категорий работников учреждения;

- корректное отражение бухгалтерских записей по начислению заработной платы на счетах бухгалтерского учета, включая отражение в составе расходов за текущий период;

- регулярное выполнение платежей в адрес персонала для выплаты заработной платы и премий, платежей во внебюджетные фонды с выполнением процедур по удержанию налога на доходы, алиментов и иных платежей по поручению работников или по полученным исполнительным листам [10, с. 111].

Проведение исследования учетно-аналитического обеспечения расчетных операций в рамках сложившейся системы структурных составляющих позволит комплексно осветить сущность операций и изучить особенности организации учетно-аналитической работы в организации и подвести итоги эффективности и результативности сотрудников. Также систематический контроль работы сотрудников поможет выявить недостатки для дальнейшего улучшения качества и роста производительности труда.

### **Библиографические ссылки**

1. Гусева Е. С. Теоретические аспекты учетно-аналитического обеспечения деятельности коммерческой организации. Текст: электронный // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2016. № 6. С. 35–42. URL: <https://www.elibrary.ru> (дата обращения: 27.10.2023).

2. Лень В. С. Учетно-аналитическая система предприятия: Обоснование определения, модель // Научный диспут: вопросы экономики и финансов : материалы V междунар. науч.-практ. конф. / Финансово-экономический научный совет. 2016. С. 20–26.
3. Попова Л. В., Маслов Б. Г., Маслова И. А. Основные теоретические принципы построения учетно-аналитической системы // Финансовый менеджмент. 2019. № 5. С. 20.
4. Вахрушина М. А. Бухгалтерский управленческий учет : учебник. М. : ОмегаЛ, 2019. 24 с. Текст: непосредственный.
5. Горелов Н. А. Оплата труда в коммерческих организациях : учебник и практикум для вузов. М. : Юрайт, 2023. 12 с. Текст: непосредственный.
6. Козлов В. С., Коротченко О. В. Стимулирование, мотивация и оплата труда персонала на предприятиях железнодорожной отрасли // Вестник Донецкого государственного университета управления. 2017. № 2. С. 86–96. Текст: непосредственный.
7. Попова Н. И. Эффективность использования фонда оплаты труда // Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики / СибГУ им. М. Ф. Решетнева. Красноярск, № 22. С. 181–186. Текст непосредственный.
8. Крылов Д. Б. Учетно-аналитическое обеспечение управления организацией : учеб. пособие. СПб., 2016. С. 81–83. Текст: непосредственный.
9. Минин А. Л. Учетно-аналитическое обеспечение системы внутреннего контроля оплаты труда в организациях. 2006. С. 70. Текст: электронный. URL: <http://www.dslib.net> (дата обращения: 27.10.2023).
10. Поташева О. Н. Особенности учетно-аналитического обеспечения расчетов с персоналом по оплате труда в учреждениях. 2021. С. 111. Текст: электронный. URL: <https://www.elibrary.ru> (дата обращения: 28.10.2023).

© Кадач А. А., 2023

**УЧЕТ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ**

А. А. Кайдалова, И. И. Ивакина

Сибирский государственный университет науки и технологий  
имени академика М. Ф. Решетнева  
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,  
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

*Статья посвящена особенностям бухгалтерского учета такого сложного объекта, как резерв под обесценение финансовых вложений, формирование и списание которого регулируется ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». В статье рассмотрены: виды финансовых вложений и условия их признания; оценка и виды в зависимости от возможности определения их рыночной стоимости; сущность обесценения финансовых вложений, его признаки и сроки формирования; представлен порядок исчисления их расчетной стоимости и оценки обесценения; приведены бухгалтерские записи по учету фактов хозяйственной жизни, связанных с созданием резерва под их обесценение.*

*Ключевые слова: финансовые вложения, обесценение, стоимость, резерв, учет.*

**ACCOUNTING FOR THE PROVISION FOR IMPAIRMENT  
OF FINANCIAL INVESTMENTS**

A. A. Kaydalova, I. I. Ivakina

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology  
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

*The article is devoted to the peculiarities of accounting for such a complex object as a provision for the impairment of financial investments, the formation and write-off of which is regulated by PBU 19/02 “Accounting for financial investments”. The article considers: types of financial investments and conditions for their recognition; assessment and types depending on the possibility of determining their market value; the nature of the impairment of financial investments, its signs and timing of formation; the procedure for calculating their estimated value and assessment of impairment is presented; accounting records on accounting for the facts of economic life associated with the creation of a reserve for their depreciation.*

*Keywords: financial investments, impairment, cost, reserve, accounting.*

В процессе ведения хозяйственной деятельности значительное место в имуществе экономических субъектов занимают финансовые вложения, которые являются одним из видов активов организации и предназначены для увеличения капитала посредством участия в распределении другой организации или для получения других экономических выгод (доходов).

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с нормативными документами, основным из которых определяется ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» [1; 2].

ПБУ 19/02 определяет условия приобретения и признания активов в качестве финансовых вложений для организаций. Эти условия включают в себя несколько ключевых факторов [2]:

– наличие документов, оформленных надлежащим образом, подтверждающих право организации на финансовые вложения и способность получать денежные средства или другие активы в результате этого права. Это важно для обеспечения юридической обоснованности и законности сделок с финансовыми активами;

- переход финансовых рисков к организации. Это связано с неизбежными рисками, которые сопутствуют инвестициям, и организация должна быть готова к ним;
- возможность финансовых вложений приносить прибыль организации в долгосрочной перспективе. Это означает, что организация должна оценить потенциал данных вложений для генерации дохода в будущем. Это может быть достигнуто через анализ рыночных тенденций, прогнозирование потенциального роста и учет ожидаемых доходов.

Виды вложений, которые отвечают выше обозначенным условиям и могут быть признаны в качестве финансовых, приведены на рис. 1 [2; 10].

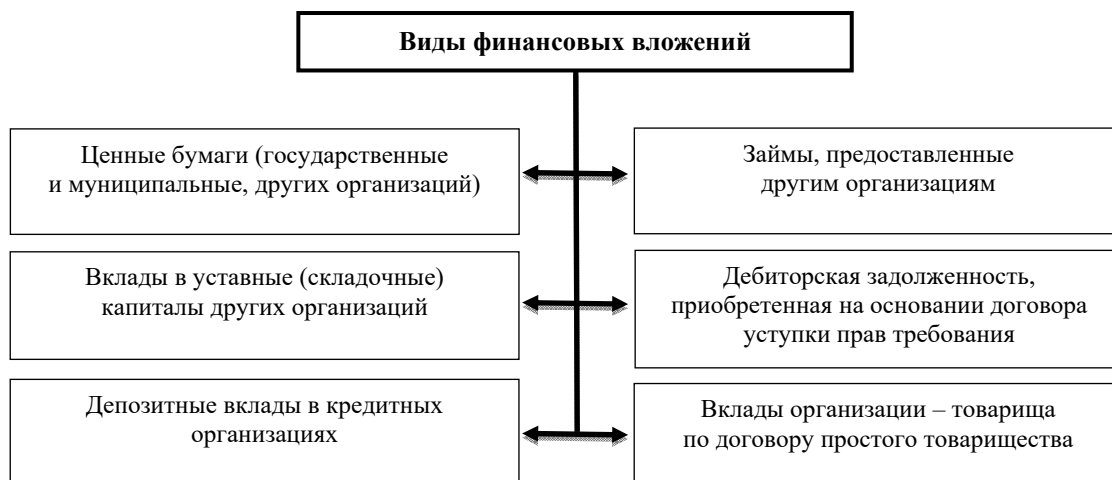


Рис. 1. Виды финансовых вложений

Важным моментом в деятельности экономических субъектов является точный и достоверный учет, в том числе и финансовых вложений. Организация учета начинается с формирования учетной политики, в которой определены принципы и методы учета, а также правила оценки и отражения финансовых вложений в отчетности. Учетная политика должна соответствовать требованиям бухгалтерского и налогового учета, а также учитывать особенности отрасли и характеристики компании.

Важную роль в учете финансовых вложений играет их оценка, которая осуществляется [2]:

- при принятии их к учету;
- последующая оценка. В течение нахождения на балансе организации;
- при выбытии.

Финансовые вложения принимают к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая зависит от способа (поступления) вложения.

Фактические затраты на приобретение активов в качестве финансовых могут быть различными и зависят от многих факторов [4].

Один из факторов, это суммы, которые организация платит продавцу в соответствии с заключенным договором. Кроме того, организация может оплачивать другим организациям или лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов. Например, если компания нанимает специалистов для проведения исследования рынка перед покупкой активов, то она должна будет компенсировать их услуги.

Также возможны вознаграждения, которые организация выплачивает посреднической организации или другому лицу, через которое были приобретены активы в качестве финансовых вложений. Например, если компания использует услуги брокера для приобретения ценных бумаг, она должна будет заплатить комиссию брокеру за его услуги.

Кроме указанных затрат, могут возникать и другие расходы, связанные с приобретением данных активов. Например, это могут быть расходы на юридическое сопровождение сделки, на оценку стоимости активов или на регистрацию прав собственности.

Важно отметить, что фактические затраты на приобретение активов в качестве финансовых могут значительно варьироваться в зависимости от типа активов, объема сделки, региональных особенностей и других факторов. Поэтому при планировании финансовых инвестиций необхо-

димо учитывать все возможные затраты, чтобы точно оценить стоимость сделки и ее потенциальную прибыльность.

Однако стоимость финансовых вложений может изменяться со временем, поэтому необходимо переоценивать их стоимость и обновлять информацию в учете.

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы (рис. 2).



Рис. 2. Виды финансовых вложений в зависимости от возможности определения их рыночной стоимости

К финансовым вложениям, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, относят, например, акции крупных компаний, которые торгуются на бирже. Организация должна отражать такие вложения в учёте на конец каждого отчётного периода, исходя из их рыночной цены. Для акций это будут биржевые котировки на отчётную дату. Резерв под обесценение по таким вложениям не создаётся.

Финансовые вложения, по которым рыночная стоимость не определяется – это, например, ценные бумаги непубличных компаний, которые не представлены на бирже, или выданные займы. Такие вложения нужно отражать по первоначальной стоимости, а при снижении их текущей стоимости относительно первоначальной резерв – создавать резерв под обесценение.

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений. В этом случае на основе расчета организации определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения [2; 9].

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений может быть определено по ряду условий [6]:

во-первых, на текущую и предыдущую отчетную дату учетная стоимость финансовых вложений должна значительно превышать их расчетную стоимость. Это означает, что компания владеет финансовыми активами, которые в настоящее время стоят больше, чем они были оценены при их приобретении;

во-вторых, в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений должна существенно снизиться. Это может быть вызвано различными факторами, такими как изменения на рынке, экономическая нестабильность или изменение оценки активов компанией. Это может сигнализировать о потенциальных рисках и проблемах, с которыми сталкивается компания;

в-третьих, на отчетную дату не должно наблюдаться существенного повышения расчетной стоимости финансовых вложений. Это означает, что в настоящее время нет признаков того, что стоимость активов в портфеле компании значительно выросла.

Учетная стоимость финансовых вложений представляет собой значение, по которому они отражаются в бухгалтерском учете, то есть их первоначальная стоимость. Однако помимо

учетной стоимости, существует также расчетная стоимость, которая определяется на основе расчета, и представляет собой разницу между стоимостью, по которой финансовые вложения отражены в учете, и суммой устойчивого снижения [8].

Так, Воронченко Т. В. приводит несколько примеров ситуаций, которые могут привести к обесценению финансовых вложений [7]:

- появление признаков банкротства у организации-эмитента ценных бумаг, которые находятся в ее собственности или у ее должника по договору займа. Если организация объявляется банкротом, это может привести к обесценению этих ценных бумаг;

- совершение значительного количества сделок на рынке ценных бумаг с аналогичными ценными бумагами по цене значительно ниже их учетной стоимости. Такие сделки могут привести к снижению стоимости данных ценных бумаг и, следовательно, к обесценению финансовых вложений;

- отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов, при высокой вероятности дальнейшего сокращения этих поступлений в будущем. Если доходы от инвестиций снижаются или отсутствуют, это может привести к обесценению финансовых вложений.

При возникновении ситуации, в которой может произойти обесценение вложений, организация должна осуществить проверку наличия условий устойчивого снижения их стоимости. Как правило, проверка на обесценение производится не реже одного раза в год на конец отчетного года. Важно отметить, что организация имеет право проводить такую проверку и на промежуточных отчетных датах, если это требуется. Проверка на обесценение позволяет оценить реальную стоимость вложений и определить, есть ли потенциальные риски убытков. Если обнаруживаются признаки обесценения, то организация должна принять соответствующие меры, чтобы минимизировать потери.

Для проверки финансовых вложений на наличие признаков обесценения, в организации рекомендуется создать специальную комиссию, состоящую из сотрудников организации. Эта комиссия назначается приказом или распоряжением руководителя организации.

В случае если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, то целесообразно создать резерв под их обесценение на величину разницы между учетной и расчетной стоимостью таких вложений.

Для учета созданных резервов под обесценение, применяется счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» [3]. На данном счете аккумулируется информация о наличии и движении резервов, созданных для покрытия потенциальных убытков от обесценения вложений организации, признанных в качестве финансовых. Создание резерва отражается по кредиту счета 59. Если величина сформированных резервов уменьшается или финансовые вложения, для которых были созданы эти резервы, выбывают, то это отражается по дебету счета 59.

При создании и движении резерва, формируются следующие бухгалтерские записи (табл. 1) [2].

Таблица 1

**Отражение в учете фактов создания и списания резерва под обесценение финансовых вложений**

Содержание фактов хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Отражено создание резерва под обесценение финансовых вложений	91.2	59
Увеличена сумма резерва в случае снижения стоимости финансовых вложений	91.2	59
Уменьшена сумма резерва, если при проверке на обесценение будет выявлено увеличение расчетной стоимости финансовых вложений	59	91.1
Списана сумма резерва под обесценение финансовых вложений, если ценные бумаги выбывают с баланса организации или они перестали удовлетворять условиям создания резерва под обесценение вложений	59	91.1

Таким образом, хозяйствующий субъект при наличии устойчивого снижения стоимости финансовых вложений в обязательном порядке должен создавать резерв под их обесценение. Это позволит увидеть реальную текущую стоимость вложений в бухгалтерском учете и отчетности и даст достоверную информацию как внутренним, так и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для принятия управленческих решений.

### Библиографические ссылки

1. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете : Федеральный закон № 402-ФЗ : [принят Государственной Думой 22 ноября 2011 года : одобрен Советом Федерации 29 ноября 2011 года]. Текст: электронный // КонсультантПлюс : справочно-правовая система [официальный сайт]. 2023. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 25.10.2023).
2. Российская Федерация. Министерство финансов. Учет финансовых вложений ПБУ 19/02 : Положение по ведению бухгалтерского учета : утвержден приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н [в ред. от 06.04.2015 г. № 57н]. Текст: электронный // КонсультантПлюс : справочно-правовая система [официальный сайт]. 2023. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 25.10.2023).
3. Российская Федерация. Министерство финансов. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению : приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н [в ред. от 08.11.2010]. Текст: электронный // КонсультантПлюс : справочно-правовая система [официальный сайт]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 25.10.2023).
4. Алисенов А. С. Бухгалтерский финансовый учет : учебник и практикум для вузов. 4-е изд., перераб. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2023. 521 с. (Высшее образование). Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. URL: <https://urait.ru/bcode/531212> (дата обращения: 25.10.2023).
5. Барабанщикова Е. Э. Проблемы учета финансовых вложений. Текст: непосредственный // Экономическое развитие России: состояние, тенденции и перспективы : сборник науч. статей Всерос. науч.-практ. конф. Научное издание. 2019. С. 370–376.
6. Бухгалтерский учет : учебное пособие / Н. Н. Бондина, И. А. Бондин, Т. В. Зубкова и др. Пенза : РИО ПГАУ, 2019. 399 с. Текст: непосредственный.
7. Воронченко Т. В. Бухгалтерский финансовый учет. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов. 3-е изд., перераб. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2023. 365 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-534-15728-4. Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. URL: <https://urait.ru/bcode/511530> (дата обращения: 25.10.2023).
8. Загребин В. В. Резерв под обесценение финансовых вложений. Текст: непосредственный // Экономика и социум. 2018. № 9(52). С. 370–376.
9. Пащенко Т. В. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность : практическое пособие для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2023. 215 с. (Высшее образование). Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. URL: <https://urait.ru/bcode/510310> (дата обращения: 25.10.2023).
10. Харитонова Ю. Н., Морозова Ю. С. Особенности финансовых вложений организации, их учет и аудит. Текст: непосредственный // Экономика и бизнес: теория и практика. 2022. № 5-3(87). С. 163–167.



**ВЫЗОВЫ И УГРОЗЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ НЕФТЕДОБЫВАЮЩИХ КОМПАНИЙ  
В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ (НА ПРИМЕРЕ ПАО «НК «РОСНЕФТЬ»)**

А. В. Клец

Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова  
Российская Федерация, 115054, г. Москва, Стремянный пер., 36

*В работе раскрываются актуальные аспекты, связанные с трансформацией рабочей среды нефтегазовой индустрии. В контексте быстро изменяющегося глобального ландшафта и серьезных глобальных вызовов, компаниям необходимо стремиться к адаптации и укреплению своей конкурентоспособности, принимая во внимание долгосрочные перспективы и прогнозы роста спроса. В статье представлены прогнозы ОПЕК по динамике спроса и предложения на нефтегазовом рынке к 2045 году. Проведён анализ взаимосвязи спроса и предложения, волатильности цен. Представлена аналитика деятельности ПАО «НК «Роснефть»» в условиях санкционного давления и других вызовов, с которыми компания столкнулась на протяжении трех последних лет.*

*Ключевые слова: мировой рынок нефти, компания ПАО «НК «Роснефть»», ОПЕК, современные условия в нефтегазовой отрасли.*

**CHALLENGES AND THREATS TO OPERATION  
OF OIL PRODUCING COMPANIES IN MODERN CONDITIONS  
(USING ROSNEFT AS AN EXAMPLE)**

A. V. Klets

Russian Economic University named after G. V. Plekhanov  
36, Stremyanny lane, Moscow, 115054, Russian Federation

*This research paper reveals relevant aspects related to the transformation of the working environment of the oil and gas industry. In the context of a rapidly changing global landscape and significant global challenges, companies need to strive to adapt and strengthen their competitiveness, taking into account long-term prospects and demand growth forecasts. This article presents OPEC forecasts regarding the dynamics of supply and demand in the oil and gas market by 2045. In addition, an analysis of the relationship between supply and demand, as well as price volatility, was carried out. In addition, an analysis of the activities of PJSC NK Rosneft in the context of sanctions pressure and other difficult challenges that the company has faced over the past three years is presented.*

*Keywords: global oil market, PJSC NK Rosneft, OPEC, modern conditions in the oil and gas industry.*

В современном мире у ряда компаний многие бизнес-процессы находятся в прямой зависимости от конъюнктуры мирового рынка. В нефтяных компаниях Российской Федерации с появлением санкций и установлением потолка цен на нефть появилась необходимость адаптации своей деятельности под новые правила «игры».

Исходя из этого, видится актуальным проведение аналитических исследований факторного влияния на развитие мирового рынка нефти, соотношения спроса и предложения, а также ценовой волатильности.

В данных, отраженных в прогнозах ОПЕК, ожидается значительный рост спроса. Потребление нефти в мире увеличится с 99,6 млн б/с в 2022 г. до 116 млн б/с в 2045 г, т. е. на 16,4 млн б/с

(16,47 %) [4]. В России с 2022 по 2045 год спрос на нефть будет увеличиваться в среднем на 0,3 млн б/с. К 2045 году он составит 3,9 млн б/с [5].

Однако при прогнозировании роста спроса ОПЕК выделяет снижение добычи. Согласно отчету, поставки нефти из стран не-ОПЕК в 2045 году составят – до 67,5 млн б/с, что на 1,7 млн б/с больше, чем в 2022 – 65,8 б/с [5]. Добыча жидких углеводородов странами организации вырастет до 46,1 млн б/с в 2045 г. с 34,2 млн б/с в 2022 г. Индивидуально в России ожидается постепенное снижение добычи нефти с 11,03 б/с в 2022 до 10,5 млн б/с. в 2045 г. [4; 6] (рис. 1).

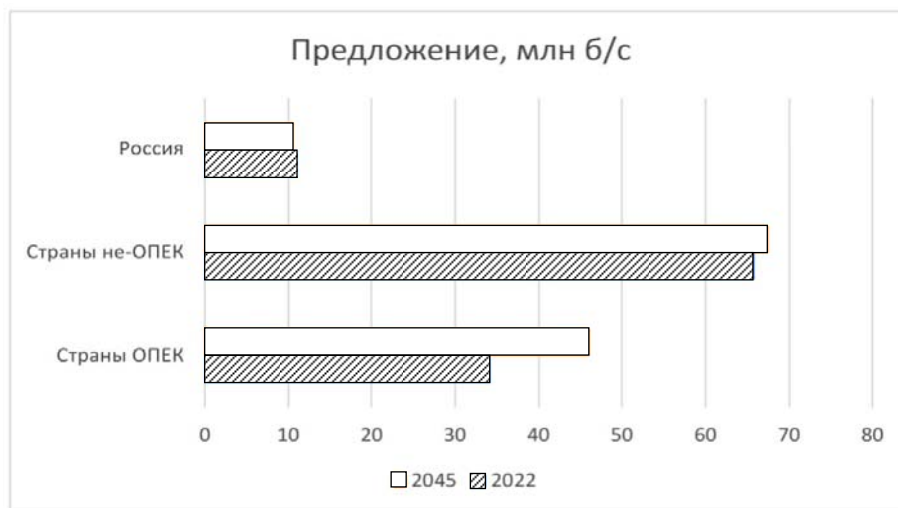


Рис. 1. Предложение нефти, млн б/с (составлено автором)

Исходя из анализа предложения и спроса возможно возникновение дефицита нефти из-за недостаточного инвестирования в данную отрасль [7].

Соотношение предложения и спроса влияет на ценообразование, кроме того, неустойчивость также влияет на ценообразование нефти. Далее приведена динамика цены на нефть марки Brent с января 2019 по июль 2023 проиллюстрирована на рис. 2. В рассматриваемый период на уровень цен влияли разные события: падение цены в первом полугодии связано со снижением спроса, вызванного пандемией COVID-19, а рост цены в первом полугодии 2022 связан с санкциями введенными в России после начала СВО. По данным прогноза Форбс цена марки Brent в 2024 будет в среднем составлять 90\$ за баррель.



Рис. 2. Волатильность цены на нефть марки Brent (составлено автором по [8])

Кроме спроса, предложения и волатильности цены на нефть создаются новые правила «игры». Для Российской Федерации данными рамками являются: санкции, ограничения добычи по договору ОПЕК, наличие «потолка цен», эмбарго в области организации поставок нефти

морским транспортом, запрет на поставку технологий и оборудования, необходимых для добычи и переработки нефти, в том числе запрет на их ремонтное обслуживание. Стране удалось минимизировать негативный эффект от санкций за счет изменения основных рынков сбыта нефти. Основными партнерами стали Индия и Китай (рис. 3).

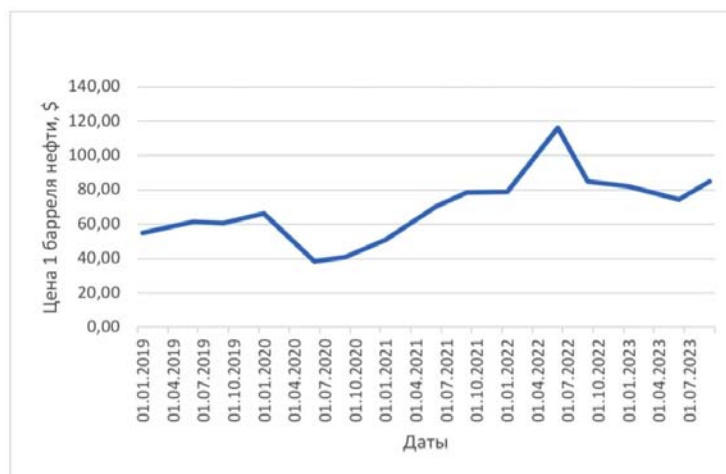


Рис. 3. Волатильность цены на нефть марки Urals (составлено автором по [9])

Однако ряд проблем еще не решен:

- 1) продажа нефти с большим дисконтом из-за потолка цен;
- 2) изменение основных партнеров ведет за собой увеличение издержек на логистику, что уже привело к сокращению доходов от нефтегазового комплекса на 10–15 %;
- 3) сложности с переориентацией на новые рынки сбыта. [1; 3]

Рассмотрим влияние новых условий на деятельность компании ПАО «НК «Роснефть». В мировых рейтингах нефтедобывающих компаний входит в первую двадцатку. В российском рейтинге можно понаблюдать следующую тенденцию (табл. 1).

Таблица 1

**Место компании ПАО «НК «Роснефть» в первой тройки лидеров отрасли (составлено автором по [14])**

Компании	2020	2021	2022
Роснефть	1	3	3
Газпром	2	1	1
Лукойл	3	2	2

Компания адаптировалась под изменения в 2020 году менее эффективно, чем Газпром и Лукойл, и опустилась на 2 места вниз. К 2022 г. Роснефть ещё не восстановила свое лидерство в рейтингах. Распределение мест происходило на основе объёма реализации (в млн руб.) и темпов роста выручки за год. Объем реализации в 2019 году в 7 636 000 млн руб., что больше на 1,18 %, чем Газпром и больше на 2,89 %, чем Лукойл, данные показатели учитываются в местах за 2020. Объем реализации в 2020 году в 4 997 000 млн руб., что меньше на 3,96 %, чем Лукойл и меньше на 21,44 %, чем Газпром и меньше на 52,81 %, чем в 2019. Объем реализации в 2021 году в 8 412 000 млн руб., что меньше на 9,61 %, чем Лукойл и меньше на 22,22 %, чем Газпром, однако больше 2020 года на 40,6 % (рис. 4).

По темпам роста выручки в год компания в 2021 году получила отрицательный показатель (–35,4 %), однако к 2022 году темп роста выручки составил 68,3 %, тем самым превысив темп роста за 20 год (10,2 %) на 58,1 % (рис. 5).

Компания Роснефть работает в условиях санкций с 2014 года. За это время она успела адаптироваться к новым правилам «игры», так 7.12.2020 года, компания сделала объявление, что в условиях развязанной против неё информационной войны, она начинает заниматься крупнейшим проектом «Восток Ойл». Этот проект гарантировал прирост внутреннего спроса

на продукцию различных отраслей эквивалентный 2 % ВВП. 27.02.2022 года компания объявила о уходе крупнейшего миноритарного акционера-компания bp. British Petroleum назвала сумму убытков в 24,4 млрд долл США, однако исполнительный директор Роснефти И. Сечин заявил, что компания осталась в России и остаётся «теневым» акционером [15]. Также в августе 2022 года компания заявила об приостановки деятельности ExxonMobil в Российской Федерации и передачи третьей стороне операционную деятельность по проекту «Сахалин-1». Данный проект важен для экономики Сахалинской области, кроме того, компания теряет огромную прибыль от приостановки деятельности. Роснефть стала проводить сделки в национальных валютах. Один из примеров в том, что компания дважды успешно размещала облигации в юанях.

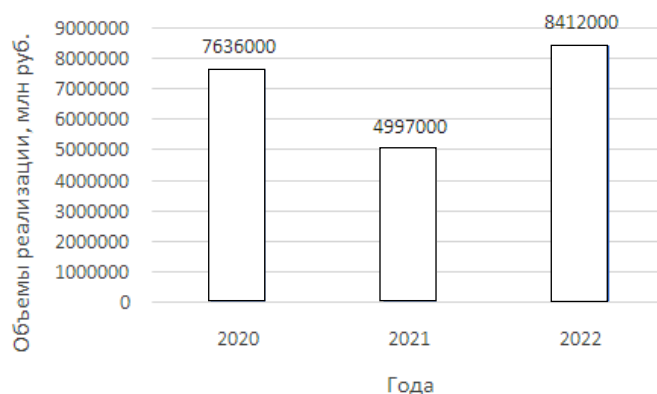


Рис. 4. Объёмы реализации компании Роснефть в период 2020–2022 г (составлено автором по [14])

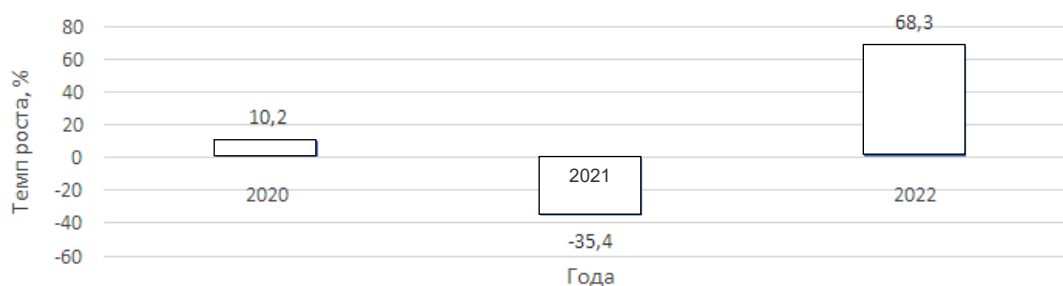


Рис. 5. Темп роста выручки за год в компании Роснефть в период 2020–2022 г. (составлено автором по [14])

Таблица 2

**Ключевые факторы, влияющие на развитие мирового рынка нефти и Роснефти (составлено автором по [2; 10–13])**

Факторы, влияющие на развитие мирового рынка	Методы решения проблем в Роснефти
Формирование нового технологического уклада нефтегазовой отрасли	Образование технологического кластера
Расширение источников углеводородных ресурсов, распространение энерго-сберегающих технологий и альтернативных видов топлива	Улучшение характеристик выпускаемых продуктов и расширение географии поставок и ассортимента доступной продукции и дополнительных услуг на АЗС (включая нетопливный бизнес).
Зависимость цены на нефть как от соотношения спроса и предложения	Закрытие с избытком внутренних потребностей в нефтепродуктах и продажа излишка на мировом рынке
Ценовая волатильность на рынке нефти	Продажа с большим дисконтом из-за потолка цен

Таким образом, современные условия влияют на развитие нефтегазовой отрасли. Обстановка в мире воздействует на предложение (например, ограничение добычи стран-участниц ОПЕК), а также на цену (санкции, установление ценового потолка). Однако видим, что компании адаптируются к этим изменениям и работает над поддержанием своей конкурентоспособности.

### Библиографические ссылки

1. Малова Т. А. Мировой рынок нефти: поиск равновесия в условиях новой нефтяной реальности // Вестник МГИМО. 2021. № 4. С. 114–123.
2. Юсупов П. Т. Трансформация мирового рынка нефти под влиянием западных санкций // Инновации и инвестиции. 2023. № 6. С. 57–61.
3. Решетникова А. В. Развитие мирового рынка нефти в условиях финансовой глобализации // Вестник науки. 2022. № 11 (56). С. 35–39.
4. Информационно-аналитический портал БКС Экспресс [Электронный ресурс]. URL: <https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/opek-zhdet-znachitel-nogo-rosta-sprosa-na-neft-k-2028> (дата обращения: 14.10.2023).
5. Российская ежедневная общественно-политическая газета с усиленным деловым блоком «Коммерсантъ» [Электронный ресурс]. URL: <https://inlnk.ru/xvXJL6> (дата обращения: 14.10.2023).
6. Новостной портал «Интерфакс» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.interfax.ru/business/920383> (дата обращения: 14.10.2023).
7. Новостной портал «Известия» [Электронный ресурс]. URL: <https://iz.ru/1530271/2023-06-17/sechin-zaiavil-o-goste-potrebleniia-nefti-na-15-k-2045-godu> (дата обращения: 14.10.2023).
8. Новостной портал «РБК» [Электронный ресурс]. URL: <https://quote.rbc.ru/ticker/181206> (дата обращения: 14.10.2023).
9. Статистический портал «Инвестор» [Электронный ресурс]. URL: <https://ru.investing.com/commodities/crude-oil-urals-spot-futures> (дата обращения: 14.10.2023).
10. Сайт компании ПАО «НК «Роснефть»» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rosneft.ru/press/releases/item/204293/> (дата обращения: 16.10.2023).
11. Сайт компании ПАО «НК «Роснефть»» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rosneft.ru/press/releases/item/209593/> (дата обращения: 16.10.2023).
12. Сайт компании ПАО «НК «Роснефть»» [Электронный ресурс]. URL: [https://www.rosneft.ru/Development/knpk/Technology\\_cluster/](https://www.rosneft.ru/Development/knpk/Technology_cluster/) (дата обращения: 16.10.2023).
13. Сайт компании ПАО «НК «Роснефть»» [Электронный ресурс]. URL: [https://www.rosneft.ru/Investors/ESG/Vklad\\_v\\_dostizhenie\\_Celej\\_OON\\_v\\_oblasti\\_ustojchivogo\\_razvitija\\_case\\_studies/environmental\\_improvement/](https://www.rosneft.ru/Investors/ESG/Vklad_v_dostizhenie_Celej_OON_v_oblasti_ustojchivogo_razvitija_case_studies/environmental_improvement/) (дата обращения: 16.10.2023).
14. Сайт рейтинговой группы RAEX [Электронный ресурс]. URL: [https://raex-rr.com/largest/including\\_industry/oil\\_and\\_gas/2022/](https://raex-rr.com/largest/including_industry/oil_and_gas/2022/) (дата обращения: 14.10.2023).
15. Новостной портал «РБК» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/business/27/10/2022/635a56219a794707f75a1cde> (дата обращения: 14.10.2023).

© Клец А. В., 2023

**ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, ПРИОБРЕТЕННЫХ  
С ПОМОЩЬЮ ЛИЗИНГА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ВОЗДУШНОГО ТРАНСПОРТА  
НА ПРИМЕРЕ АО «КРАСАВИА»**

В. Д. Корнеева

Сибирский государственный университет науки и технологий  
имени академика М. Ф. Решетнева  
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,  
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

*В статье перечислены основные виды лизинга, применяемые на предприятиях воздушного транспорта, а также более подробно рассмотрен финансовый лизинг, так как является самым распространённым. Приведена принципиальная схема взаимоотношений субъектов лизинга. Также был описан авиапарк АО «КрасАвиа» с разбивкой по типам воздушных судов и источников их образования. Приведено краткое описание учета ОС, приобретенного с помощью лизинга, условно разделенного на три этапа: приобретение, период аренды и выбытие. Дано обоснование важности подробного учета и контроля основных средств, приобретенных с помощью лизинга.*

*Ключевые слова: воздушное судно, лизинг, риски, учет.*

**FEATURES OF ACCOUNTING FOR FIXED ASSETS ACQUIRED THROUGH LEASING  
AT AIR TRANSPORT ENTERPRISES ON THE EXAMPLE OF JSC KRASAVIA**

V. D. Korneeva

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology  
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

*The article lists the main types of leasing used in air transport enterprises, as well as financial leasing is considered in more detail, since it is the most common. A schematic diagram of the relationship of leasing entities is given. The airline fleet of JSC KrasAvia was also described, broken down by types of aircraft and sources of their formation. A brief description of the accounting of an asset acquired through leasing is given, conditionally divided into three stages: acquisition, lease period and disposal. The substantiation of the importance of detailed accounting and control of fixed assets acquired through leasing is given.*

*Keywords: aircraft, leasing, risks, accounting.*

Большую долю в основных средствах предприятий воздушного транспорта составляют самолеты, планеры, вертолеты, авиационные двигатели (далее – АД) и т. д. Все они являются технически сложными и дорогостоящими объектами. Следовательно, их корректный учет и контроль составляют одну из основных задач, стоящих перед предприятием.

Лизинг является основным инструментом обновления воздушных судов авиакомпаний, основными формами которого являются [1]:

- финансовый;
- операционный;
- возвратный.

Все виды лизинга можно описать с помощью схемы, представленной на рис. 1, авторами которой являются О. А. Немчинов и В. А. Хайтбаев [2].

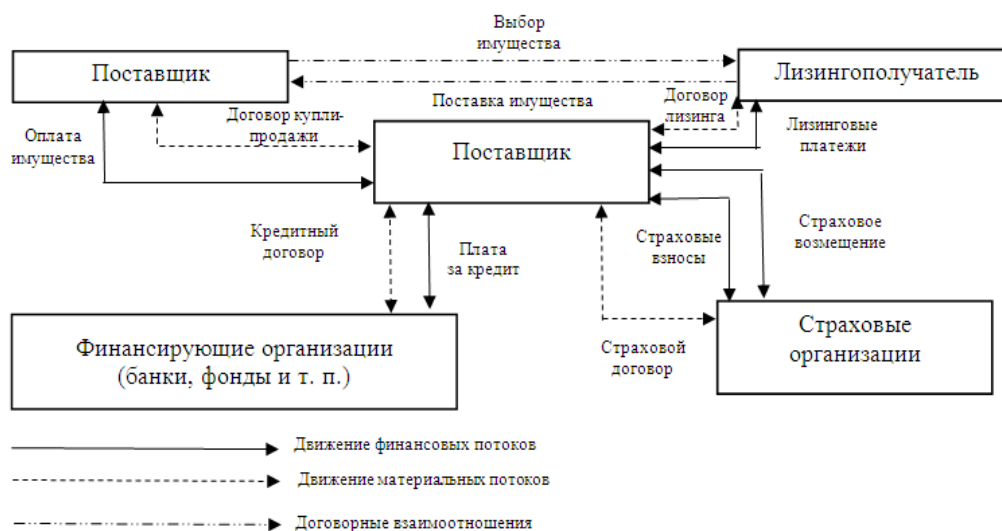


Рис. 1. Принципиальная схема взаимоотношений субъектов лизинга

На основании рис. 1 можно сделать вывод, что в лизинговые платежи включаются возмещение затрат на приобретение воздушных судов, отчисление банку, маржа лизингодателя, сумма страхования, затраты на ремонт ВС. В них также может включаться стоимость консультационных услуг, ремонтных работ и т. п.

Самой распространенной формой авиационного лизинга в Российской Федерации является финансовый. Суть его заключается в том, что воздушные суда поступают в полное ведение авиакомпании, сроком от 10 до 20 лет, а платежи выплачиваются равными долями в течение всего срока аренды. У лизингополучателей при данной форме аренды есть возможность амортизировать ОС, при условии, что оно передано ему на баланс.

Воздушные суда являются технически сложными объектами, в течение эксплуатации которых может понадобиться проведение как текущего, так и капитального ремонта с согласия лизингодателя [1].

Наиболее сложным аспектом, требующим внимания считается проведение модернизации и капитального ремонта лизингового ВС. В ходе проведения которого образуются отдельные и неотделимые улучшения. Так, например воздушным судам может понадобиться замена/ремонт авиационного двигателя, шасси, лопастей и т. д.

В случае, когда демонтаж улучшений наносит непоправимый вред ВС, они признаются неотъемлемой частью арендованного имущества, для их производства как уже отмечалось ранее требуется согласие арендодателя. Потому что от этого зависит, кто будет нести все расходы по созданию улучшений, а также порядок учета этих расходов.

Неотделимые улучшения арендованного недвижимого имущества, которые являются собственностью арендодателя, должны учитываться арендатором в составе основных средств до момента их выбытия в рамках договора аренды [2; 4].

В парке воздушных судов АО «КрасАвиа» по состоянию на октябрь 2023 года числится 51 воздушное судно:

- Як-40 (1 шт.);
- Як-42 (8 шт.);
- Ан-26 (4 шт.);
- Ан-24 (3 шт.);
- АTR-72 (2 шт.);
- АTR-42 (4 шт.);
- L-410 (3шт.);
- Ан-2 (3 шт.);
- Ми-8 (23 шт.).

Средний возраст ВС составляет 30, 40 лет. В период с 2008 г. по 2022 г. авиакомпания приобрела четырнадцать воздушных судов посредством лизинговых сделок, средний возраст которых составляет 15, 42 года. Среди которых четыре самолёта типа АTR-42, один самолет типа АTR-72, семь вертолетов типа Ми-8 и два самолета типа Ан-26 (рис. 2).

Как было сказано ранее средний возраст лизинговых ВС составляет 15, 42 года, что говорит о высокой вероятности возникновения потребности в проведении, текущего и/ или капитально ремонта, учет которого считается сложным и трудоемким.

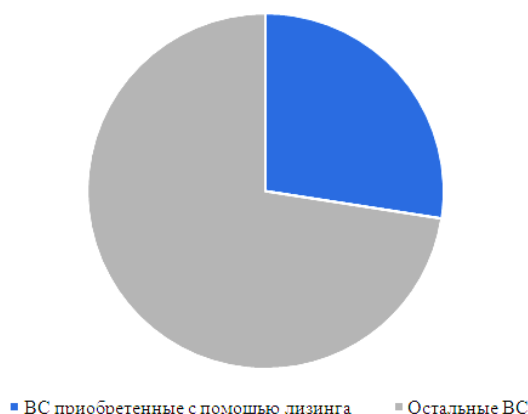


Рис. 2. Состав парка воздушных судов по принадлежности к лизингу

Снижение риска возникновения ошибок в процессе учета затрат по ремонту и/ или улучшения лизингового имущества возможно путем введения такого инструмента учета ВС, как «Ведомость учета имущества, приобретенного по средствам лизинга».

Условно бухгалтерский учет лизингового имущества можно разделить на три этапа: поступление, период аренды, выбытие.

Стоимость поступившего ОС отражается на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение отдельных объектов основных средств по договору лизинга». С последующим переходом на счет 01 «Основные средства», субсчет «Арендованное имущество»

В соответствии с ФСБУ 25/2018 если лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то предмет лизинга принимается лизингополучателем на балансовый учет в составе основных средств по первоначальной стоимости, которая равна общей сумме задолженности перед лизингодателем по договору лизинга без учета НДС [5].

Расходы, понесенные лизингополучателем по доставке, доведению предмета лизинга до состояния, в котором он пригоден к эксплуатации (в том числе проектные, монтажные и пусконаладочные работы), не подлежат включению в первоначальную стоимость предмета лизинга, учитываемого согласно договору финансовой аренды (лизинга) на балансе лизингополучателя.

Первоначальная стоимость объектов ОС включается в расходы через амортизационные отчисления [3]. При начислении амортизации лизингополучатель вправе к основной норме амортизации применять специальный коэффициент, но не выше 3 [3].

Амортизационные отчисления отражаются по дебету счетов учета затрат на производство (расходов на продажу) 20, 23, 25, 26, 44 и кредиту счета 02 «Амортизация основных средств». А также начисление процентов с обязательства по аренде отражаются следующими проводками:

Дт 20 (08, 26, 44, 91) Кт 02 амортизация ППА – Начислена амортизация со стоимости права пользования активом;

Дт 91-2 Кт 76, ОА – с обязательства по аренде начислены проценты и отнесены к прочим расходам;

Дт 76, ОА Кт 51 – перечислен лизинговый платеж, сумма за минусом НДС;

Дт 76, НДС с ОЛ Кт 51 – перечислен лизинговый платеж, сумма НДС с обязательства по лизингу (ОЛ);

Дт 19 Кт 76, НДС с ОЛ – отражен входной НДС по счету-фактуре лизингодателя;

Дт 68 Кт 19 – входной НДС с лизингового платежа принят к вычету.

Проводки по выкупу зависят от условий договора, возможны три варианта:

– в договоре предусмотрен выкуп после гашения всех платежей по графику:

а) Дт 01, субсчет ОС Кт 01, субсчет ППА – первоначальная стоимость ППА переведена на субсчет учета основных средств (ОС);

б) Дт 02, амортизация ППА Кт 02, амортизация ОС – списана начисленная амортизация ППА, сумма учтена как амортизация ОС;



в) Дт 76, ОА Кт 51 – перечислен остаток лизинговых платежей вместе с выкупной суммой. Отражается сумма за минусом НДС;

г) Дт 76, НДС с ОЛ Кт 51 – перечислен НДС с остатка лизинговых платежей и выкупной суммы;

д) Дт 19 Кт 76, НДС с ОЛ – отражен входной НДС по счету-фактуре лизингодателя;

е) Дт 68 Кт 19 – входной НДС с лизингового платежа принят к вычету;

– в договоре выкуп предусмотрен в конце действия договора, но стороны договорились о досрочном выкупе с уменьшением лизинговых платежей. Сначала необходимо отразить уменьшение лизингового обязательства следующими проводками:

а) Дт 76, АО Кт 01, ППА – уменьшена стоимость ППА и величина арендного обязательства (АО). Сумма уменьшения в пределах балансовой стоимости ППА;

б) Дт 76, АО Кт 91, прочие доходы – лизинговое обязательство уменьшено на сумму превышения над балансовой стоимостью ППА. Затем проводятся такие же проводки по выкупу, как в первом варианте;

– договором выкуп не предусматривался, но стороны согласовали его условия. Сначала увеличивается стоимость ППА и арендное обязательство: Дт 01, ППА Кт 76, АО – увеличение за счет выкупной суммы. Далее оформляются такие же проводки, как при выкупе объекта в конце договора по первому варианту.

Стороны могут договориться о расторжении договора и возврате арендованного объекта. В бухучете данное событие отражается следующими проводками:

Дт 76, АО Кт 91.1 – списано арендное обязательство (АО) при досрочном расторжении договора;

Дт 76, АО Кт 91.1 – списана кредиторская задолженность по начисленным процентам на АО;

Дт 02, амортизация ППА Кт 01, ППА – списана амортизация, начисленная до даты расторжения договора;

Дт 91.2 Кт 01, ППА – списана стоимость ППА на дату возврата имущества.

Также необходимость подробного учета и контроля ВС для Российских авиаперевозчиков обусловлена текущим состоянием рынка авиаперевозок. А именно большим объемом санкций и ограничений, наложенных на Российские авиакомпании.

Весной западные страны ввели запрет на поставку запчастей и обслуживание ВС, находящихся в пользовании российских авиакомпаний.

По данным Минтранса РФ, доля самолетов зарубежного производства в коммерческом парке пассажирских самолетов составляет 67,1 %, но на них приходится около 95 % пассажирооборота (то есть самолетов отечественного производства относительно много, но это в основном малые самолеты, перевозящие совсем немного пассажиров) [6].

На рис. 3 показаны доли самолетов российского и иностранного производства в авиапарке компаний Российской Федерации.

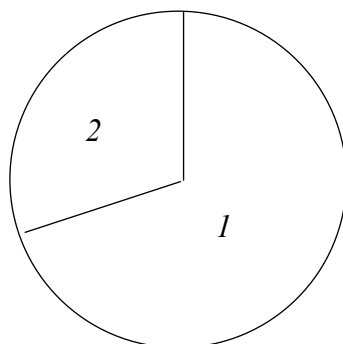


Рис. 3. Доли самолетов российского и иностранного производства в авиапарке компаний Российской Федерации, %:

1 – самолеты иностранного производства;

2 – самолеты российского производства

Исходя из сложившейся политической обстановки, невозможности закупать запчасти для иностранных ВС и невозможности проводить их ремонт, а также увеличении темпов роста российского авиастроения, можно сделать вывод, что отечественные авиакомпании начнут посте-

пенно обновлять авиапарк за счет приобретения ВС российского производства. А так как все воздушные суда являются дорогостоящими объектами ОС, авиакомпании будут пользоваться таким инструментом, как лизинг.

Следовательно, значимость контроля и учета лизингового имущества в современных условиях возрастает многократно.

### Библиографические ссылки

1. Макарова В. И., Елисеева А. И. Лизинг как инструмент обновления основных средств и обеспечения экономической безопасности предприятия: статья. Тольятти : Волжский университет имени В. Н. Татищева, 2016.

2. Немчиков О. А., Хайтбаев В. А. Экономика авиатранспортной отрасли : учеб. пособие. Самара : Издательство Самарского университета, 2018. 112 с. Текст: непосредственный.

3. Российская Федерация. Кодекс. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2 : Федеральный закон № 117 : принят Государственной Думой 19 июля 2000 года : одобрен Советом Федерации 26 июля 2000 года. Текст: электронный // КонсультантПлюс : справочно-правовая система [офиц. сайт]. 2023. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/#dst0](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/#dst0) (дата обращения: 25.10.2023).

4. Российская Федерация. Стандарты. Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Бухгалтерский учет аренды» : ФСБУ 25/2018 : Текст с изменениями и дополнениями на 29.06.2022 года : утвержден приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16.10.2018 года № 208н. Текст: электронный // КонсультантПлюс : справочно-правовая система [офиц. сайт]. 2023. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_314504/715e3bc3ce15aeb950016a863db274e861a8bf31/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_314504/715e3bc3ce15aeb950016a863db274e861a8bf31/) (дата обращения: 25.10.2023).

5. Российская Федерация. Законы. О финансовой аренде (лизинге) : федер. закон № 164-ФЗ : принят Государственной Думой 11 сентября 1998 года : одобрен Советом Федерации 14 октября 1998 года. Текст: электронный // КонсультантПлюс : справочно-правовая система [офиц. сайт]. 2023. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_20780/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20780/) (дата обращения: 22.09.2023).

6. Федеральное агентство воздушного транспорта Российской Федерации : официальный сайт. Москва. Обновляется в течение суток. URL: <https://favt.gov.ru/> (дата обращения: 10.10.2023). Текст: электронный.

7. Российская Федерация. Кодекс. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 1 : федер. закон № 146 : принят Государственной Думой 16 июля 1998 года : одобрен Советом Федерации 17 июля 1998 года. Текст: электронный // КонсультантПлюс : справочно-правовая система [офиц. сайт]. 2023. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения: 25.10.2023).

8. Российская Федерация. Законы. Министерство финансов. Основные средства ФСБУ 06/2020 : Положение по ведению бухгалтерского учета : утв. приказом Минфина РФ от 17.09.2020 г. № 204н. Текст: электронный // КонсультантПлюс : справочно-правовая система [офиц. сайт]. 2023. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_365338/76123180f1200d66eb1102dd61173d0f8d64d569/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_365338/76123180f1200d66eb1102dd61173d0f8d64d569/) (дата обращения: 10.10.2023).

9. Российская Федерация. Письмо. Об амортизации и установлении срока полезного использования капитальных вложений в арендованное имущество, произведенных арендаторами : Письмо Минфина России от 03 сентября 2021 года № 03-03-06/1/71391. Текст: электронный // КонсультантПлюс : справочно-правовая система [офиц. сайт]. 2023. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&rnd=H5prng&base=QUEST&n=207076#M4yJxQTWozdbw1III> (дата обращения: 21.09.2023).

10. Российская Федерация. Письмо. О начислении амортизации на капитальные вложения в виде неотделимых улучшений в арендованное имущество в целях налога на прибыль : Письмо Минфина России от 31 июля 2018 года № 03-03-06/1/53831. Текст: электронный // КонсультантПлюс : справочно-правовая система [офиц. сайт]. 2023. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&rnd=H5prng&base=QUEST&n=178638#SOGKxQTy8YWeZLOD> (дата обращения: 21.10.2023).

© Корнеева В. Д., 2023

**ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Г. А. Королева, А. П. Трубникова

ЯрГУ им. П. Г. Демидова  
Российская Федерация, 150003, г. Ярославль, ул. Советская, 14

*Отмечена важность внутреннего контроля и аудита в системе управления предприятия для обеспечения экономической безопасности как в долгосрочной, так и в краткосрочной перспективе. Проанализировано содержание указанных понятий, рассмотрены их цели и задачи в рамках обеспечения экономической безопасности организации. Рассмотрено взаимодействие внутреннего контроля и контроллинга на современном предприятии, пересечение сфер их интересов. Приведены функции внутреннего контроля и контроллинга. Рассмотрено взаимодействие внутреннего аудита и комплаенс-контроля на современном предприятии. Раскрыты подходы к организации внутреннего контроля и аудита.*

*Ключевые слова: внутренний контроль, внутренний аудит, контроллинг, безопасность предприятия.*

**INTERNAL CONTROL AND AUDIT IN THE ENTERPRISE  
MANAGEMENT SYSTEM**

G. A. Koroleva, A. P. Trubnikova

Yaroslavl State University named after P. G. Demidov  
14, Sovetskaya Str., Yaroslavl, 150003, Russian Federation

*The importance of internal control and audit in the management system of the enterprise is noted. The content of these concepts is analyzed, their goals and objectives are considered within the framework of ensuring the economic security of the organization. The interaction of internal control and controlling in a modern enterprise, the intersection of their spheres of interest is considered. The functions of internal control and controlling are given. The interaction of internal audit and compliance control in a modern enterprise is considered. Disclosed approaches to the organization of internal control and audit.*

*Keywords: internal control, internal audit, controlling, enterprise security.*

Одной из важнейших целей менеджмента современной организации является обеспечение экономической безопасности как в долгосрочной, так и в краткосрочной перспективе. Эффективным инструментом при достижении данной цели является внутренний контроль. В специальной литературе и нормативных документах встречается множество подходов к определению этого понятия. Его рассматривают и как систему обеспечения достижения целей организации, и как элемент процесса управления, обеспечивающий наиболее эффективное использование имеющихся у организации ресурсов. Единого универсального определения сущности этого понятия не сформулировано, что определяется разнообразием задач, которые решаются различными структурами организации в ходе своей текущей деятельности.

Наиболее распространенные определения приведем в табл. 1.

Общим у всех приведенных подходов является определение цели внутреннего контроля – достижение эффективности и продуктивности управленческих решений, надежности финансовой отчетности и соблюдения требования законодательных и нормативных актов. На наш взгляд, данный подход требует уточнения. Под внутренним контролем следует понимать сис-

тему, которая позволяет выявлять возникшие отклонения в бизнес-процессах, вырабатывать меры, направленные на коррекцию отклонения и (или) предупреждать возникновение условий, приводящих к отклонениям. Таким образом, основной целью эффективной системы внутреннего контроля является не сам контроль, а оценка его итогов и систематический мониторинг состояния системы управления и самой системы контроля [5].

Таблица 1

**Подходы к определению термина «внутренний контроль»**

№ п/п	Определение	Автор
1	Внутренний контроль – процесс, направленный на получение достаточной уверенности в том, что экономический субъект обеспечивает: а) эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов; б) достоверность и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности; в) соблюдение применимого законодательства, в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни и ведении бухгалтерского учета [1]	ПЗ – 11/2013 «Об организации и осуществлении экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности»
2	Внутренний контроль – это процесс, которые осуществляется на всей иерархии деятельности предприятия, которая направлена на обеспечение уверенности в том, что цели предприятия будут выполнены с точки зрения: экономность и эффективность операций; правдивость бухгалтерской отчетности; соответствие деятельности организации, действующему законодательству [2]	Н. В. Пучкова В. П. Курбаева К. Д. Ивкин
3	Внутренний контроль – это необъемлемый элемент процесса управления, который обеспечивает информационную прозрачность [3]	Е. В. Глембоцкая
4	Система внутреннего контроля – система, разработанная, внедренная и поддерживаемая лицами, отвечающими за корпоративное управление, руководством и другими сотрудниками для обеспечения разумной уверенности в достижении целей организации в отношении надежности процесса подготовки финансовой отчетности, эффективности и результативности операций, а также соблюдения применимых законов и нормативных актов [4]	Международный стандарт аудита 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения»

Повышение уверенности в эффективности существующей системы внутреннего контроля может быть достигнуто за счет использования аудита. В рамках аудиторской проверки может быть исследована и оценена существующая система, определены этапы сбора и обработки информации, выявлены «узкие» места, где возникновение отклонений в процессах и искажений наиболее вероятно. Как правило, используют для этого внутренний аудит. Наличие служб внутреннего аудита не является обязательным условием функционирования организации. Такое требование законодательных и нормативных актов касается только финансового сектора экономики, где действуют особые условия контроля за эффективностью управления. В соответствии с требованиями Банка России наличие эффективной службы внутреннего аудита у кредитных организаций является одним из лицензионных требований.

Определение внутреннего аудита также имеет несколько трактовок. Рассмотрим основные из них в табл. 2.

Анализируя содержание понятий внутреннего контроля и аудита, можно сделать вывод о том, внутренний аудит понятие более узкое, чем внутренний контроль, который всегда присутствует на предприятии. Его эффективность может различаться в зависимости от периода жизни организации, стиля управления, состояния рыночной среды в конкретный момент времени.

Цель внутреннего аудита определяются руководством компании или представителем собственников и заключаются в обеспечении достоверности учетных и плановых данных компании; надежности финансовой отчетности; соблюдения законодательства в области учета и отчетности.

## Подходы к определению термина «внутренний аудит»

№ п/п	Определение	Автор
1	Внутренний аудит – элемент системы внутреннего контроля, который сформирован, непосредственно руководством организации, в частности для проверки данных бухгалтерского учета и других элементов внутреннего контроля [6]	Р. Адамс
2	Внутренний аудит – важный инструмент в системе внутреннего контроля, деятельность которого обеспечивается профессионалами высокого уровня [7]	Р. В. Калиничева
3	Внутренний аудит – организованная на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами система контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля [8]	«Перечень терминов, используемых в аудиторской деятельности». Комиссия по аудиторской деятельности при Президенте РФ

Цели внутреннего контроля намного шире, чем у внутреннего аудита. Некоторые авторы выделяют четыре основные задачи, формирующие цель внутреннего контроля [9]. Среди них:

- оценка полноты выполнения принятых менеджментом решений. При этом она предполагает и оценку эффективности их реализации;

- обеспечение менеджмента разного уровня полной и достоверной информацией, необходимой для формирования управленческих альтернатив. В отличие от внутреннего аудита в сфере внимания внутреннего контроля попадает не только учетная информация.

Дополнительно к ней он использует плановую, статистическую и оперативную информацию;

- обеспечение условий сохранности активов организации, а также информации, связанной с организацией и ведением бизнеса. Последнее значительно отличает сферу интересов внутреннего контроля и аудита. Внутренний контроль в большей степени ориентирован на выявление рисков организации, их идентификацию и оценку;

- предотвращение сбоев в основных бизнес-процессах организации или максимально быстрая диагностика уже возникших отклонений с оповещением менеджмента соответствующего уровня.

На практике данный перечень может быть дополнен задачами контроля за соблюдением законодательства. И речь не о нормативных документах, регламентирующих учетный процесс и формирование отчетности организации. Начиная с конца 90-х годов XX века, в финансовом секторе экономики появилось требование обязательного введения в финансовых организациях комплаенс-контроля. Этот специфический вид контроля был направлен на организацию мониторинга показателей – индикаторов деятельности организации. Перечень данных показателей устанавливался центральным банком страны. Превышение централизованно установленных значений указанных показателей приводит к приостановлению, а в некоторых случаях, прекращению деятельности организации. На комплаенс-контроль в международной практике возлагаются и обязанности ведения коммуникаций с государственными органами, осуществляющими внешний контроль за деятельностью компании. Эта же структура занимается вопросами подготовки информации о компании для внешней социальной и экономической среды совместно с пиар-службой.

В российской практике функционал комплаенс-контроля сводится, в основном к контролю за фактическими значениями нормативно установленных показателей-индикаторов. Исключения составляют, как правило, организации финансового сектора, где к этому добавляется обязательная оценка эффективности некоторых операций и бизнес-процессов. В остальной части коммерческого сектора экономики функционал комплаенс-контроля чаще всего передают службе внутреннего аудита. Отсюда рождается приращение внутреннему аудиту нехарактерных для него задач.

Внутренний контроль организации традиционно много внимания уделяет внутренней бизнес-среде организации. В сфере его интересов находится множество вопросов, связанных с оценкой полноты реализации и эффективности принимаемых менеджментом решений. Создавая систему показателей для оценки эффективности деятельности отдельных организаци-

онных и функциональных структур компании менеджмент передает контроль за полнотой реализации задач этих структур на протяжении всей текущей деятельности службе внутреннего контроля. При этом последняя точно так же контролирует эффективность деятельности службы внутреннего аудита.

В российской теории и практике внутренний аудит часто наделяют функциями, которые он исторически не должен был выполнять. Чаще всего это идет от уравнивания понятий «внутренний контроль» и «внутренний аудит». Как только между ними ставится знак «равно», внутренний аудит наделяется огромным количеством функций, которые изначально для него нехарактерны. По сути, его функционал расширяется до функционала внутреннего контроля и частично ему передаются еще и функции контроллинга. Как результат, мы можем видеть классификации видов внутреннего аудита, построенных на таком расширении. Примером может являться разделение функций внутреннего аудита на стратегические и текущие [10]. При этом к стратегическим функциям относят: мониторинг внешней среды деятельности предприятия; создание системы оценки рисков и управление ими; оценку инвестиционных и других проектов и т. д. А в составе текущих функций оставляют как раз то, что традиционно является полем деятельности внутреннего аудита: изучение систем бухгалтерского учета; оценка и мониторинг их адекватности; учет, финансовый анализ, контроль отдельных операций и деятельности в целом т. д.

При рассмотрении функционала внутреннего контроля и внутреннего аудита компании необходимо остановиться на контроллинге, его сущности и функциях. Термин «контроллинг» появился в сфере бухгалтерского учета в 1970-х годах. Первоначально контроллинг в сферу интересов включал только финансовый учет и основные показатели деятельности компаний. Но со временем он трансформировался в элемент управления финансами компании. Причем набор его функции во много определяется историческими особенностями национальных экономик. Основная цель контроллинга – обеспечить успешное существование компании в долгосрочной перспективе. С этой целью контроллинг информационно поддерживает руководство компании и руководителей отделов, получая, обрабатывая и предоставляя информацию, необходимую для координации управленческих решений, принимаемых на разных уровнях управления. Контроллинг тесно связан с системами внутреннего контроля и внутреннего аудита компании. Он является непосредственным пользователем той информации, которая генерируется этими системами. Это упрощает и ускоряет подготовку информации об имеющихся альтернативах развития в изменившихся рыночных условиях.

Следовательно, контроллинг служит корпоративному управлению, ориентированному на достижение стратегических и оперативных целей организации, а также служит важной системой раннего предупреждения возникновения узких мест в бизнес-процессах. Присоединение контроллинга к системам внутреннего контроля или внутреннего аудита, на наш взгляд, необоснованно.

Четкое понимание целей и задач внутреннего контроля и внутреннего аудита позволяет компании правильно распределить функционал между структурными подразделениями, оптимально сформировать информационные потоки между службами и взвешенно подойти к вопросам предоставления доступа к информационной системе предприятия для различных структурных подразделений и отдельных специалистов. Правильное распределение обязанностей в данных структурах позволяет максимально быстро идентифицировать возникающие риски и реагировать на них адекватно.

### **Библиографические ссылки**

1. ПЗ 11/2013 «Об организации и осуществлении экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» [Электронный ресурс]. URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document/?id\\_4=20706-pz\\_-\\_112013\\_ob\\_organizatsii\\_i\\_osushchestvlenii\\_ekonomicheskim\\_subektom\\_vnutrennego\\_kontrolya\\_overshaemykh\\_faktov\\_khozyaistvennoi\\_zhizni\\_vedeniya\\_bukhgalterskogo\\_ucheta\\_i\\_sost](https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=20706-pz_-_112013_ob_organizatsii_i_osushchestvlenii_ekonomicheskim_subektom_vnutrennego_kontrolya_overshaemykh_faktov_khozyaistvennoi_zhizni_vedeniya_bukhgalterskogo_ucheta_i_sost) (дата обращения: 20.10.2023).

2. Пучкова Н. В., Курбаева В. П., Ивкин К. Д. Понятие «Внутренний контроль» и его роль в деятельности коммерческой организации [Электронный ресурс]. 2022. URL: [elibrary.ru](http://elibrary.ru) (дата обращения: 20.10.2023).

3. Глембоцкая Е. В. Внутренний контроль: понятие, процедуры и роль в обеспечении экономической безопасности предприятия [Электронный ресурс]. 2021. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnutrenniy-kontrol-ponyatie-protsedury-i-rol-v-obespechenii-ekonomicheskoy-bezopasnosti-organizatsii> (дата обращения: 20.10.2023).
4. Международный стандарт аудита 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения», введен в действие приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н: [Электронный ресурс]. URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document/?id\\_4=20706-pz\\_-\\_112013\\_ob\\_organizatsii\\_i\\_osushchestvlenii\\_ekonomicheskim\\_subektom\\_vnutrennego\\_kontrolya\\_overshaemykh\\_faktov\\_khozyaistvennoi\\_zhizni\\_vedeniya\\_bukhgalterskogo\\_ucheta\\_i\\_sost](https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=20706-pz_-_112013_ob_organizatsii_i_osushchestvlenii_ekonomicheskim_subektom_vnutrennego_kontrolya_overshaemykh_faktov_khozyaistvennoi_zhizni_vedeniya_bukhgalterskogo_ucheta_i_sost) (дата обращения: 20.10.2023).
5. Королева Г. А. Усиление роли внутреннего аудита в управлении современной компанией [Электронный ресурс] // Экономический вестник Ярославского университета. 2015. № 1. С. 44–47. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=23617878> (дата обращения: 20.10.2023).
6. Адамс Р. Основы аудита : пер. с англ. // Аудит. М. : ЮНИТИ. 1995. (дата обращения: 20.10.2023).
7. Пивень И. Г., Грабивчук В. Я. Внутренний аудит и его роль в системе внутреннего контроля [Электронный ресурс] // Journal of Economy and Business. 2021. № 71. С. 51. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnutrenniy-audit-i-ego-rol-v-sisteme-vnutrennego-kontrolya> (дата обращения: 20.10.2023).
8. Комиссия по аудиторской деятельности при Президенте РФ. Перечень терминов, используемых в аудиторской деятельности. [Электронный ресурс]. 1997. URL: [https://www.iaa.ru/inner\\_auditor/legislation/](https://www.iaa.ru/inner_auditor/legislation/) (дата обращения: 21.10.2023).
9. Пархомчук Д. В. Основные функции и виды внутреннего контроля организации [Электронный ресурс] // Евразийский союз ученых. 2016. № 22. С. 84–85. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-funktsii-i-vidy-vnutrennego-kontrolya-organizatsii> (дата обращения: 21.10.2023).
10. Черненко Е. Р., Сафина З. З. Значение внутреннего контроля организации и ошибки в его проведении [Электронный ресурс] // Journal of Economy and Business. 2020. № 70. С. 191. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/znachenie-vnutrennego-kontrolya-organizatsii-i-oshibki-v-ego-provedenii/viewer> (дата обращения: 21.10.2023).

© Королева Г. А., Трубникова А. П., 2023

**САНКЦИИ: ПОНЯТИЕ, ВИДЫ, ПОСЛЕДСТВИЯ**

А. И. Крайнова, Н. И. Попова

Сибирский государственный университет науки и технологий  
имени академика М. Ф. Решетнева  
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,  
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

*В настоящее время РФ столкнулась с большим количеством санкций, введенных западными странами. В связи с этим, актуальным направлением исследования является выявление и изучение видов санкций с целью оценки последствий санкционного давления на российскую экономику, разработки и реализации антисанкционных мер, направленных на противодействие санкциям и их негативным последствиям. В статье рассмотрены виды санкций в зависимости от применяемого инструментария воздействия: политические, экономические, военные, коммуникационные, санкции в сфере образования, культуры и спорта.*

*Раскрыты вопросы, связанные с санкционными проблемами и их влиянием на отрасли экономики. Введенные санкции ограничивают использование российского капитала, ограничивают доступ к внешним заимствованиям, препятствуют технологическому развитию российской экономики, ограничивают рынки сбыта продукции, разрушают логистические цепочки.*

*Ключевые слова: санкции, национальная экономика, последствия санкций.*

**SANCTIONS: CONCEPT, TYPES, CONSEQUENCES**

A. I. Krainova, N. I. Popova

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology  
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

*Currently, the Russian Federation is faced with a large number of sanctions imposed by Western countries. In this regard, a relevant area of research is the identification and study of types of sanctions in order to assess the consequences of sanctions pressure on the Russian economy, the development and implementation of anti-sanctions measures aimed at countering sanctions and their negative consequences. The article examines the types of sanctions depending on the applied instruments of influence: political, economic, military, communication, sanctions in the field of education, culture and sports.*

*Issues related to sanctions problems and their impact on sectors of the economy are revealed. The imposed sanctions limit the use of Russian capital, limit access to external borrowing, hamper the technological development of the Russian economy, limit product markets, and destroy supply chains.*

*Keywords: sanctions, national economy, consequences of sanctions.*

Введение санкций и их последствия, отражающиеся на экономике нашей страны – одна из самых актуальных и сложных проблем современной экономики России. В последние несколько лет Россия столкнулась с огромным количеством экономических и политических санкций, а также ограничений в спорте, культуре и образовании. Вопрос об устойчивом развитии Российской экономики в столь сложный период является основным как для экономистов, так и для обычных граждан. С ростом санкций растет себестоимость многих продуктов, что в свою очередь приводит к росту инфляции. Только за 2022 год уровень инфляции поднялся до 11,94 % [1].



Рост инфляции приводит к снижению реальной заработной платы, пенсий и других фиксированных доходов граждан. Негативное влияние инфляции проявляется в обесценении результатов труда, сбережений физических и юридических лиц, снижению инвестиционной активности хозяйствующих субъектов, замедлению экономического роста национальной экономики.

В настоящее время значительное число публикаций посвящено изучению понятия «санкции», выявления их роли, значимости и оценке последствий влияния на национальную экономику.

Санкции – это политический и экономический инструмент, используемый странами или международными организациями для убеждения определенного правительства или группы правительств изменить свою политику путем ограничения торговли, инвестиций или другой коммерческой деятельности [2].

В современных условиях возникает необходимость выявления и изучения видов санкций, их систематизации с целью оценки последствий санкционного давления на российскую экономику, разработки и реализации антисанкционных мер, направленных на противодействие санкциям и их негативным последствиям. Выделяемые в экономической литературе виды санкций, представлены в табл. 1.

Таблица 1

**Классификация санкций [3; 4; 5]**

Виды санкций	Особенности	Примеры
Политические	Инструмент внешней политики, который включает принудительные меры, применяющиеся одной страной для давления на другую страну (организаций, физических лиц) за нарушение международных правил; реализуется путем прекращения или ограничения дипломатических взаимодействий	Прекращение вещания Российских телеканалов (РЕН-ТВ, Россия-1, Первый канал) на территориях стран Евросоюза в 2022 г.; исключение российских музеев (Эрмитаж, Государственную Третьяковскую галерею, музей Московского кремля и т. д.) из Группы Vizot; приостановка членства российских театров в Opera Europa
Коммуникационные	Связаны с ограничением передвижения, транспортом и связью; запрет на въезд в страну, ограничения по выдаче виз, полное/ частичное прекращение железнодорожного, морского, воздушного или любого другого сообщения	Закрытие воздушного пространства для российских самолетов и приостановление авиасообщений с Россией (данный запрет в 2022 г. поддержали Страны Евросоюза, Албания, Норвегия, Великобритания, Канада и другие государства)
Санкции в сфере образования, культуры и спорта	Запрет на участие спортсменов, представляющих страну, на которую наложены санкции; запрет на проведение мероприятий в стране-объекте санкций; запрет на проведение культурных/ образовательных мероприятий; исключение образовательных организаций из рейтингов или понижение их международной репутации; непризнание документов об образовании; запрет проката кинофильмов, сериалов и телепередач	Отстранение российских спортсменов от участия в международных соревнованиях сроком на 4 года в декабре 2019 г. (Всемирный антидопинговый комитет ввел санкции против России из-за ненадлежащего выполнения антидопинговых требований); от соревнований не отстранили спортсменов, которые не связаны с допингом, но выступать они были вынуждены под нейтральным флагом
Военные	Являются крайней мерой, применяемой в ответ на угрозу безопасности, миру и порядку; реализуется путем военных действий в сторону страны-объекта санкций	Проведение специальной военной операции на Украине в 2022 г. с целью защиты мирного населения Донбасса, а также демилитаризации и денацификации Украины
Экономические	Направлены на снижение экономической, финансовой и торговой активности с целью принуждения страны-объекта санкций к изменению политического курса	Введение «потолка цен» на российскую нефть; санкции против юридических лиц, в том числе против банков; отключение России от системы SWIFT; введение санкций против российских предпринимателей

Представленные данные свидетельствуют о выделении видов санкций в зависимости от применяемого в ходе введения санкций инструментария воздействия. Наличие разнообразного инструментария воздействия санкций определяет и широкий спектр применяемых санкций странами ЕС и США. Непосредственный интерес вызывают экономические санкции, представляющие собой мероприятия запретительного характера, используемые для снижения активности в экономической сфере по отношению к одному из участников международной торговли с целью принудить его к смене принятому политическому курсу [1]. Виды экономических санкций отражены в табл. 2.

Таблица 2

Виды экономических санкций [4; 5]

Экономические санкции	
Финансовые	Торговые
Непредоставление финансовых услуг для предприятий, находящихся в стране-объекте санкций	Введение «потолка цен» для продуктов страны, на которую наложены санкции
Замораживание активов физических и/ или юридических лиц, которые связаны с экономическим развитием страны-объекта санкций	Полный/ частичный запрет на торговые отношения со страной-объектом санкций (торговое эмбарго)
Ограничение/ запрет доступа на финансовые рынки других стран	Повышение таможенных пошлин для продуктов санкционируемой страны
Ограничение/ запрет инвестиционного сотрудничества	Отказ от режима «наибольшего благоприятствования торговле»
Ограничение финансирования/ заморозка отдельных совместных проектов со страной-объектом санкций	Демпинг в международной торговле, с целью вытеснить продукт страны-объекта санкций

В настоящее время на РФ наложено 11 пакетов санкций. Следует отметить, что и это далеко не конец. На данный момент уже разрабатывается 12 пакет санкций, в рамках которого планируют ввести полное торговое эмбарго с Россией с целью остановить обход санкций. В планах стран – разработчиков санкций остановить предоставление IT-услуг для России. Реалии сегодняшних дней таковы, что российская экономика противостоит огромному количеству санкций, оказывающих негативное воздействие на национальную экономику (табл. 3).

Таблица 3

Отрасли экономики и санкции, наложенные на них [5-9]

Отрасли экономики	Перечень санкций	Последствия
Нефтяная	Введение «потолка цен» на российскую нефть в размере 60 долларов за баррель; запрет на экспорт товаров и оборудования для переработки нефти; технологий нефтедобычи и нефтепереработки; введение санкций против компаний отрасли и связанных с этой отраслью физических лиц; отказ от совместных проектов в нефтяной сфере и инвестирования перспективных проектов	«Потолок цен» на российскую нефть не смог долго продержаться и вскоре Россия начала продавать нефть выше назначенной цены; активный, увеличенный закуп российской нефти нейтральными странами для параллельного импорта в страны, которые ввели санкции
Банковская сфера	Заморозка долларовых активов у банков и их дочерних компаний; отключение банков от системы SWIFT; уход международных платежных систем, таких как Visa и Mastercard; запрет на использование международных платежных систем для российских пользователей и граждан	Полный запуск Системы передачи финансовых сообщений (СПФС), которая была разработана в 2014 году, как замена системы SWIFT; введение собственной платежной системы «МИР» взамен ушедших Visa и Mastercard; сокращение клиентского портфеля за рубежом
Финансовая сфера	Заморозка финансовых активов физических и юридических лиц; заморозка активов ЦБ РФ; ограничение использования российского капитала; ограничение доступа к инвестиционным проектам; ограничение доступа к внешним заимствованиям	Заморозка российских активов негативно сказывается: на российских физических и юридических лицах из-за потери своих средств; на зарубежных инвесторах, которые не могут продать или получить прибыль от российских акций

Ввод санкций против нашей страны затронул многие отрасли национальной экономики, создав определённые трудности для российских предприятий. Введенные санкции ограничивают приток финансов в Россию, препятствуют технологическому развитию российской экономики [4, с. 98]; ограничивают рынки сбыта продукции; разрушают логистические цепочки.

Санкционное давление на российскую экономику ограничивает альтернативность поиска поставщика по переделу инновационной продукции. Несмотря на ориентацию национальной экономики на импортозамещение, снижение роли иностранной продукции в процессах разработки, создания, эксплуатации высокотехнологичной продукции, решение данной проблемы представляется весьма затруднительным, так как новые потенциальные предприятия должны располагать достаточно высоким уровнем научно-технического развития, интеллектуального потенциала для встраивания в инновационные цепочки корпорации со сложной кооперацией. [10, с. 56–57].

Страны Запада ввели запрет на ввоз на территорию РФ технологий, которые могли быть применены в ОПК. Под санкции попали компании отечественного военно-промышленного комплекса: «Ростех» и его дочерние компании; Группа компаний «Калашников»; ПАО «Туполев»; ПАО «Компания „Сухой“»; «Адмиралтейские верфи»; ФНПЦ «Титан-Баррикады»; ОКБ «Новатор» и другие предприятия [11, с. 42].

Ограничен экспорт в Россию технологий и оборудования, необходимых для модернизации российской нефтяной индустрии; введена специальная процедура использования экспортных лицензий для поставок оборудования в Россию.

Выдача лицензий европейским импортерам была запрещена в случае поставок в Россию технологий для глубоководного бурения, добычи сланцевой нефти и освоения арктического шельфа. Санкции применены в отношении российских организаций ТЭК: «Роснефть», «Транснефть», «Газпромнефть» [12, с. 20].

Важно понимать, что секторные санкции – тип ограничительных мер, которые употребляются в различных секторах экономики. Цель индивидуальных и секторальных экономических санкций одинакова:

- модификация политики страны;
- уничтожение потенциала страны;
- замораживание экономического роста страны [13, с. 167].

Страны ЕС и США перешли от единичных санкций в сторону отдельных компаний к мерам, направленных против целых секторов экономики России, в результате чего пострадали банковская, оборонная, энергетическая и другие сферы экономики России [11, с. 43].

Подводя итоги, можно сделать вывод, что за последние годы Россия столкнулась с огромным количеством санкций, многие из них нашей стране удастся обойти, но некоторые всё-таки оказывают сильное негативное воздействие и по сей день. Чтобы уменьшить негативное влияние санкций, необходимо иметь четкое представление об идентификационных признаках, позволяющих выделить виды санкций, провести их систематизацию с целью оценки возможных последствий санкций на национальную экономику.

### **Библиографические ссылки**

1. Инфляция в 2022 году в России по данным Росстата [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5771639> (дата обращения: 30.10.2023).
2. Санкции что это такое, как работают и зачем нужны [Электронный ресурс]. URL: <https://dzen.ru/a/YNLR3J4qSECaQtrW> (дата обращения: 29.10.2023).
3. Санкции как меры международного принуждения: основные виды и теоретические подходы к понятию [Электронный ресурс]. URL: <https://economic.ru/lib/110824> (дата обращения: 27.10.2023).
4. Рукинов М. В. Антироссийские санкции: структура и стратегии противодействия // Управленческое консультирование. 2019. № 6 (126). С. 91–101.
5. Корольков, В. Е., Смирнова И. А., Ерофеева Т. А. Политика санкций как инструмент современных международных отношений : монография. Москва : Прометей, 2022.
6. Правовые режимы экономической деятельности : монография / отв. ред. И. В. Ершова. Москва : Проспект. 2023. 278 с.

7. Экономические санкции против России: правовые вызовы и перспективы // Сборник научных трудов / под ред. С. В. Гландина, М. Г. Дораева. Москва : Infotropic Media, 2018. 216 с.
8. Сайт СБК Контур [Электронный ресурс]. URL: <https://kontur.ru/articles/5841> (дата обращения: 21.10.2023).
9. Зайцева А. В. Экономические санкции против России // Социальное и экономическое развитие АТР : опыт, проблемы, перспективы. 2016. № 1. С. 86–96.
10. Попова Н. И., Ерыгина Л. В., Шапорова З. Е. Контроллинг производства высокотехнологичной гражданской продукции: особенности структура системы // Социально-экономический и гуманитарный журнал. 2022. № 4 (26). С. 105–117.
11. Абдулкадыров А. С., Проскурова Н. Э., Самохвалова Е. П., Ильин П. А. Санкции как угроза внешнеэкономической деятельности России // Экономика и предпринимательство. 2019. № 1 (102). С. 40–44.
12. Балабин О. И. Экономические санкции западных стран в отношении российской федерации как стимул развития отечественного производства // Вестник Российской таможенной академии. 2021. № 2 (55). С. 18–24.
13. Манафов С. А., Юдина О. В. Экономические санкции : сущность, виды и их влияние на финансовую устойчивость российских предприятий [Электронный ресурс]. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=39560760> (дата обращения: 21.10.2023)

© Крайнова А. И., Попова Н. И., 2023

**АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ ВАЛЮТЫ В МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТАХ  
КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

А. А. Кузнецова, А. В. Зайцева

Всероссийская академия внешней торговли  
Министерства экономического развития Российской Федерации  
Российская Федерация, 119285, г. Москва, ш. Воробьевское, ба

*В статье приводится понятие альтернативных валют, возможность их применения. Рассмотрены положительные и отрицательные аспекты их использования в мировой практике.*

*Раскрытие проблематики осуществлено с приведением исторической справки, на примере конкретных событий и исторических экспериментов показаны варианты применения альтернативных валют, а также результатов, к которым может привести их использование.*

*Результаты исследования могут быть использованы в научной деятельности, связанной с исследованием валютных процессов в мировой практике.*

*Ключевые слова: альтернативная валюта, национальная валюта.*

**ALTERNATIVE CURRENCIES IN INTERNATIONAL SETTLEMENTS  
AS A FACTOR OF ECONOMIC SECURITY**

A. A. Kuznetsova, A. V. Zaitseva

Russian Foreign Trade Academy Ministry of Economic Development of the Russian Federation  
6a, Vorobyevskoye sh., Moscow, 119285, Russian Federation

*This article reveals the concept of alternative currencies, their relevance, as well as their application today. The positive and negative aspects of their use in world practice will also be presented.*

*An important part of this work is a historical reference, where an understanding of the essence of alternative currencies, as well as the results that the use of an alternative currency can lead to, will be formed on the example of specific events and historical experiments.*

*The results of the study can be used in scientific activities related to the study of currency processes in world practice.*

*Keywords: alternative currency, national currency.*

Альтернативные валюты – это национальные валюты, которые не являются мировыми валютами, такими как доллар США или евро. Альтернативные валюты могут быть созданы или приняты сообществом и иметь свои собственные правила и системы обмена. Они используются для разных целей, таких как поддержка местной экономики, справедливого торгового обмена или преодоления денежных ограничений. Альтернативные валюты выпускаются как государством или органами власти, так и индивидуальными лицами или организациями. Они могут быть созданы естественным путем, когда товар используется в качестве валюты, или при договоренности большого круга лиц об использовании механизма расчета для упрощения обмена товаров и услуг. Взаимный кредит может также рассматриваться как форма альтернативной валюты.

Один из примеров альтернативной валюты – Банк времени, которые появились в Японии в 1970-х годах и позже стали популярными в Великобритании в 1980-х годах. Идея заключается в том, что каждый волонтер получает 1 единицу валюты за каждый час помощи, а пользователь услуг отдает эти единицы [11].

Еще одной формой альтернативной валюты является бартер, при котором товары и услуги обмениваются без использования традиционной валюты. Торговая система местного обмена,

созданная в 1982 году, является наиболее распространенной формой такой валютной системы и регулирует обмен товарами и услугами между членами кооперации.

В Бразилии был создан фонд размером 3 млрд реалов (1 млрд долларов) после приватизации промышленности мобильных телефонов и взимания 1 % дохода на образование. В 2004 году профессор Бернар Лиетар предложил ввести специальную ваучерную систему и секторальную валюту под названием «сабер». Согласно этому предложению, каждому школьнику в возрасте 7 лет будет выдана валюта «сабер», которой он сможет оплачивать часть учебы в вузе после достижения возраста 17 лет. Валюта будет иметь высокий отрицательный процент, обесценивающийся каждый год на 20 %. Некоторые эксперты считают, что «сабер» в 10 раз эффективнее, чем прямые дотации в области образования [10].

В 2009 году была создана первая криптовалюта «Биткойн» (рис. 1), позволяющая проводить анонимные платежи. Управлять эмиссией и направлять транзакции практически невозможно, поскольку в данной системе соблюдается принцип отсутствия административного центра, таким образом обеспечивается неприкосновенность данных [1].

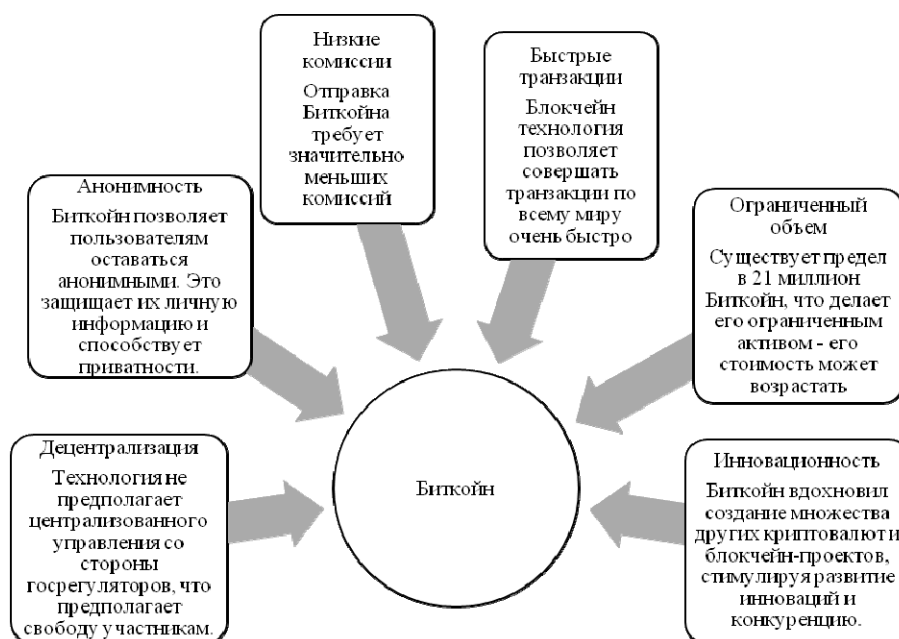


Рис. 1. Характеристика биткойна (составлено авторами)

В целом, Биткойн представляет собой перспективную и современную валюту, которая предлагает уникальные возможности для пользователей.

Власти России рассматривают возможность легализации операций с криптовалютой в рамках борьбы с незаконными денежными переводами. Банк России предлагает идентифицировать криптовалюты как цифровой товар и облагать их налогами. Одновременно Банк России планирует создать собственную виртуальную валюту. Минфин России предлагает рассматривать криптовалюту как финансовый актив, но регулировать её как «иное имущество». Многие эксперты считают криптовалюту мыльным пузырем, который может лопнуть, однако большинство стран рассматривает возможность разработки и внедрения своих собственных валют [2, с. 124].

Некоторые альтернативные валюты быстро теряют свою стоимость, что приводит к увеличению денежно-кредитного обращения. Эксперимент с использованием свободных денег в небольшом австрийском городке Вёргля, известный как «Чудо Вёргля», показал потенциал таких местных валют. Одно из преимуществ таких валют заключается в том, что они не могут быть потрачены за пределами региона, что означает, что они всегда остаются в обороте и способствуют местной экономике. Однако для многих людей это может быть неудобством, поскольку они не могут использовать местную валюту за пределами своего региона [12].

Считается, что альтернативные валюты могут быть полезны в случае замедления местной экономики, так как они могут стимулировать активность. Однако профессор Николаус Лойфер считает, что длительное использование местных валют может привести к дестабилизации экономики в целом и снижению активности на долгосрочной основе [3].

Рассмотрим применение альтернативных валют в России с точки зрения фактора экономической безопасности, который приобрел особую актуальность в условиях введения санкций. В настоящее время более 70 % сделок с партнерами по ЕАЭС осуществляется в российских рублях, 16 % экспорта из России и 23 % импорта из России – в китайских юанях [4, с. 106–113].

Основной эффект от перевода внешнеторговых операций на альтернативные валюты заключается в минимизации риска срыва контрактов и расчетов из-за санкционного давления и отключения части российского банковского сектора от SWIFT. Например, Индия готова вести расчеты за нефть в рупиях и рублях. Компании также следуют этой тенденции и переводят контракты на альтернативные валюты [5, с. 69–73].

Преимущества и недостатки применения альтернативных валют в обобщенном виде представлены в табл. 1.

Таблица 1

**Преимущества использования альтернативных валют\***

На альтернативные валюты не накладываются ограничения по объему денежных средств, которые могут обналчивать юридические лица. Отсутствие ограничений на объемы операций обналчивания для юридических лиц	Расчеты в валютах дружественных России стран более стабильны и средства поступают быстрее, так как иностранные банки-посредники не участвуют в расчетах. В ряде государств (России, Китае) существуют альтернативные системы SWIFT – SPFS и CIPS, к которым подключены и многие банки других стран
Большинство банков отключились от SWIFT и отказываются переводить деньги в свободно конвертируемых валютах. При заключении валютных контрактов в этих валютных единицах существует риск того, что расчеты могут занять длительное время или вовсе оказаться невозможными	Операции ВЭД с использованием альтернативных валют предлагают более привлекательные тарифы по сравнению с мировыми валютами и расширяют предложения по депозитам в валютных единицах дружественных стран

\*Составлено авторами.

Эксперты положительно оценивают развитие альтернативных валютных рынков, считая их перспективными и выделяя валютные единицы, которые могут стать более популярной альтернативой иностранным валютам (табл. 2).

Таблица 2

**Потенциал отдельных валют\***

Валюта	Содержание	
	Преимущества	Недостатки
Юань	Многие российские банки прямо или косвенно подключены к китайской платежной системе CIPS, что ускоряет и удешевляет проведение переводов в юанях. Рост товарооборота между Россией и Китаем что влияет на развитие платежной инфраструктуры	Уязвимость китайской экономики, зависящей от экспорта товаров и импорта сырья, для колебаний курса. Наличие геополитических рисков (противостояние с США, территориальные претензии и др.) Наличие элементов плановой экономики и однопартийной системы
Дирхамы	Использование перспективно при рассмотрении ОАЭ в качестве промежуточной площадки для российского экспорта в страны третьего мира. фиксированный курс, привязанный к доллару США	Использование в международных расчетах затруднено из-за отсутствия филиалов российских банков в ОАЭ и несовместимости платежных систем
Индийская рупия	Наличие филиалов российских банков, договоренность об изучении возможности интеграции национальных платежных систем. 2. Использование рупий в расчетах позволит реинвестировать выручку в экономику Индии через российские компании и способствует созданию совместных производств	

Валюта	Содержание	
	Преимущества	Недостатки
Швейцарский франк	Стабильность валюты, основанная на устойчивой экономике и консервативной монетарной политике Швейцарии. Статус мировой резервной и защитной валюты	Относительная низкая ликвидность франка на Московской бирже Отклонение Швейцарии от принципа нейтралитета в отношении украинского конфликта. Интеграция швейцарской экономики в европейскую
Турецкая лира	Увеличение ликвидности турецкой лиры на Московской бирже. Высокая волатильность. Рост роли турецкой лиры в торговле между Россией и Турцией	Нестабильность турецкой экономики и высокие риски обесценивания национальной валюты. Может быть интересна для краткосрочных спекулятивных операций, но не рекомендуется для долгосрочных инвестиций из-за высоких рисков обесценивания валюты

\*Составлено авторами по [6; 7; 8; 9].

Таким образом, обобщая вышеизложенное, можно резюмировать, что для снижения рисков расчетов с контрагентами с помощью альтернативных валют необходимо учитывать риски, связанные с санкционным давлением и политическими факторами, заключая контракты с партнерами на исполнение в российских рублях или валюте их страны. Это особенно выгодно для поставщиков из дружественных стран, так как они могут получать оплату в своей национальной валюте, без необходимости перевода долларов или евро и уплаты комиссий за обмен валюты.

#### Библиографические ссылки

1. Биткойн криптовалюта безналичное общество нового мира [Электронный ресурс]. URL: <https://transportnaya-karta-samara.ru/bitcoin-kriptovalyuta-beznalichnoe-obshhestvo-novogo-mira/> (дата обращения: 29.10.2023).
2. Габдрашитов А. М. Криптовалюта в России // Вопросы науки и образования, 2017. С. 122–125.
3. Новая ВЭД реальность 2023: как работать с альтернативными валютами [Электронный ресурс] // HYPERLINK. <https://www.klerk.ru/blogs/modulbank/568782/%20%20> (дата обращения: 09.10.2023).
4. Карданов В. А., Петрова Т. А., Исследование проблем влияния санкций на экспорт и импорт в России // Вестник университета. 2023. С. 106–113.
5. Моторина А. А. Swift и аналоги в российском правовом пространстве // Научные записки молодых исследователей, 2016. С. 69–73.
6. Беркин В. В. Роль юаня в развитии экономики России // Экономика и социум. 2023. С. 280–284.
7. Евангелос Филидис. Стоит ли инвестировать в дирхам ОАЭ [Электронный ресурс]. URL: <https://www.mbk.ru/blogs/stoit-li-investirovat-v-dirham-oae-argumenty-za-i-protiv> **INLINE.RU ЭКОНОМИКА ФИНАНСЫ КУРСЫ ВАЛЮТ, ДОЛЛАР и ЕВРО, НОВОСТИ, FOREX, USD и EUR** // [INLINE.RU] URL: <http://www.inline.ru/> (дата обращения: 09.10.2023).
8. Альтернативные валюты: что выбрать вместо доллара [Электронный ресурс]. URL: <https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/al-ternativnye-valiuty-cto-vybrat-vmesto-dollar> (дата обращения: 10.10.2023).
9. Маргрит Кеннеди. Почему нам нужна монетарная инновация [Электронный ресурс]. URL: [https://traditio.wiki/Текст:Маргрит\\_Кеннеди:Почему\\_нам\\_нужна\\_монетарная\\_инновация](https://traditio.wiki/Текст:Маргрит_Кеннеди:Почему_нам_нужна_монетарная_инновация) (дата обращения: 10.10.2023).
10. Мария Кроль. Дополнительные денежные системы. Часть 2. Типология успеха [Электронный ресурс] // Лаборатория социальных инноваций. URL: <http://cloudwatcher.ru/analytics/1/view/10/index.html> (дата обращения: 15.10.2023).
11. Дополнительная валюта [Электронный ресурс]. URL: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Дополнительная\\_валюта](https://ru.wikipedia.org/wiki/Дополнительная_валюта) (дата обращения: 09.10.2023).



**РИСКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ АВТОМОБИЛЕСТРОЕНИЯ  
И ПУТИ ИХ УСТРАНЕНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ ПОЛИТИЧЕСКИХ  
И ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ**

Д. А. Кукарцева, И. И. Ивакина

Сибирский государственный университет науки и технологий  
имени академика М. Ф. Решетнева  
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,  
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

А. В. Печенкина

Хакасский государственный университет имени Н. Ф. Катанова  
Российская Федерация, 655017, Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Ленина, 92

*Рассмотрены определения понятий «риск» и «неопределенность», выделены и раскрыты методы борьбы с риском, приведена классификация предпринимательских рисков в области экономической безопасности. Сделан краткий обзор современного состояния отрасли автомобилестроения и проблем, возникших в связи с введением новых и ужесточением уже существующих санкций, а также рассмотрено, как представители данной отрасли внедряют в свою деятельность процесс импортозамещения комплектующих. Обозначены преимущества производства компонентов для автомобилестроения в Российской Федерации, представлен фрагмент плана мероприятий по импортозамещению в автомобильной промышленности Российской Федерации.*

*Ключевые слова: автомобилестроение, импортозамещение, риски экономической безопасности, санкции.*

**RISKS OF ECONOMIC SECURITY OF THE AUTOMOTIVE INDUSTRY  
AND WAYS TO ELIMINATE THEM IN THE CURRENT POLITICAL  
AND ECONOMIC ENVIRONMENT**

D. A. Kukartseva, I. I. Ivakina

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology  
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

A. V. Pechenkina

Khakass State University named after N.F. Katanov  
92, Lenin str., Abakan, Republic of Khakassia, 655017, Russian Federation

*The definitions of the concepts of “risk” and “uncertainty” are considered, methods of combating risk are identified and disclosed, the classification of business risks in the field of economic security is given. A brief overview of the current state of the automotive industry and the problems that have arisen in connection with the sanctions imposed is made, as well as how representatives of this industry introduce the process of import substitution of components into their activities. The advantages of the production of components for the automotive industry in the Russian Federation are outlined, a fragment of the action plan for import substitution in the automotive industry of the Russian Federation is presented.*

*Keywords: automotive industry, import substitution, economic security risks, sanctions.*

Финансово-хозяйственная деятельность любого экономического субъекта тесно связана с понятием риска. Нормативные источники трактуют его определение как вероятность причинения вреда жизни или здоровью граждан, имуществу физических или юридических лиц, государственному или муниципальному имуществу, возможность нанесения ущерба национальным интересам России в экономической сфере в связи с реализацией угрозы экономической безопасности, а также следствие влияния неопределенности на достижение поставленных целей [1; 2; 3].

Термин «неопределенность» лежит в основе возникновения риска, порождается неполнотой информации, знаний и проявляется в необходимости выбора решения из ряда альтернатив. Это означает, что отсутствие неопределенности – это результат абсолютного знания, позволяющий сделать однозначный выбор. Чем выше степень неопределенности, тем больше вариантов выбора существует, и наоборот, снижение степени неопределенности позволяет сократить, оптимизировать выбор. Этот эффект проявляется в момент оценки риска, когда на основе имеющихся знаний формируется определенное отношение к нему: отрицательное, положительное, нейтральное.

Следует помнить, что избежать угроз в хозяйственной деятельности невозможно, но можно и даже необходимо уметь ими управлять, стараясь предотвращать негативные последствия, поэтому зачастую авторы выделяют четыре метода борьбы с риском [4; 5]:

- уклонение от риска;
- компенсация риска;
- диверсификация риска;
- страхование риска.

Метод уклонения от риска состоит в выборе консервативной стратегии, когда происходит полный отказ от тех мер, которые могли быть предложены по его снижению. В этом случае организация также избегает и получения какой-либо выгоды.

Такой радикальный способ позволяет снизить риск до нуля и применяется в том случае, когда [6, с. 179]:

- вероятность потерь от риска больше, чем упущенная выгода;
- компенсация ущерба от риска обойдется дороже, чем последствия его избегания.

Метод компенсации риска подразумевает создание и активное использование различного инструментария борьбы с рисками и их негативными последствиями. Он считается достаточно распространенным в российских и западных организациях.

Диверсификация риска предполагает осознанное распределение средств между различными направлениями бизнеса, представляющих собой инвестиции, не имеющие тесной связи друг с другом. Вероятность сохранения и получения дохода в этом случае увеличивается. Диверсификация применяется, если риск вложения средств по одному направлению выше, чем произведение вероятности рисков предлагаемых направлений вложения средств.

И наконец, страхование риска. Оно, в отличие от предыдущих методов, базируется не на использовании инструментов управления рисками, а на возмещении полного или частичного ущерба, как правило, за счет нераспределенной прибыли вследствие наступления рисков ситуации (страхового случая).

Все указанные методы желательно использовать комплексно для достижения наиболее эффективного результата.

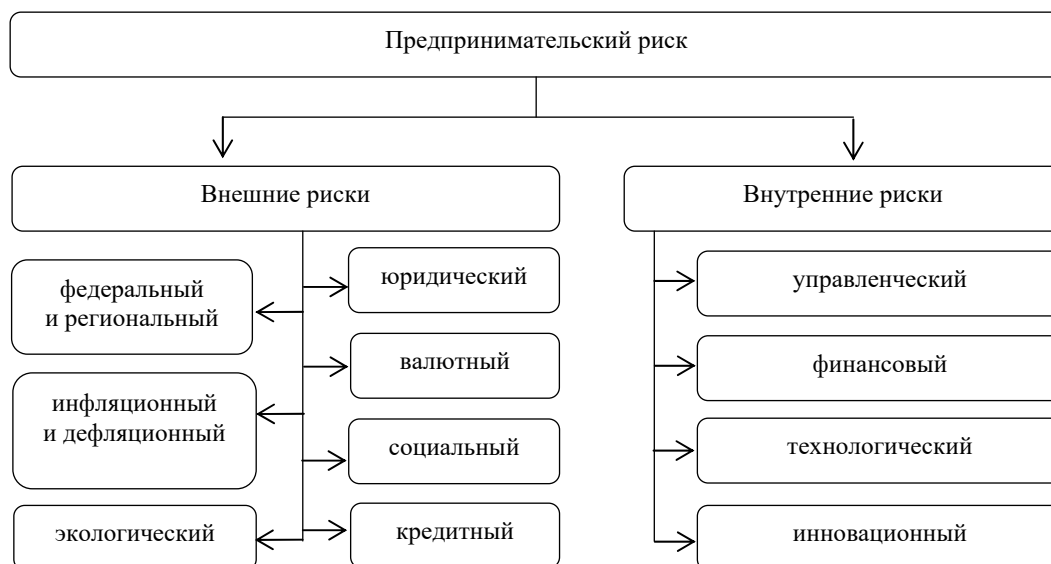
Классификация предпринимательских рисков достаточно многогранна. Один из возможных ее вариантов был предложен Л. П. Гончаренко (см. рисунок). Автор поделил риски на внутренние и внешние с точки зрения подхода к управлению ими [4, с. 254].

Обострение дефицита запасов сырья и комплектующих в промышленности произошло на фоне резкого ужесточения санкционного давления со стороны США, Запада и тех «недружественных» стран, что поддерживают их негативные позиции в отношении России. Отрасль машиностроения столкнулась с внешним политическим риском. Применяемые на практике способы борьбы с ним были рассмотрены на основании новостных статей в средствах массовой информации.

Обострение дефицита запасов сырья и комплектующих в промышленности произошло на фоне резкого ужесточения санкционного давления со стороны США, Запада и тех «недружественных» стран, что поддерживают их негативные позиции в отношении России. Отрасль машиностроения столкнулась с внешним политическим риском. Применяемые на практике

способы борьбы с ним были рассмотрены на основании новостных статей в средствах массовой информации.

Если говорить про автомобилестроение как отрасль машиностроения, то в первом полугодии 2022 года продажи иностранных автомобильных брендов в России снизились в 2,3 раза к тому же периоду предыдущего года.



Виды предпринимательских рисков в области экономической безопасности

В мае правительство России в условиях дефицита импортных автокомпонентов разрешило выпускать в России автомобили без подушек безопасности, антиблокировочной системы тормозов (ABS) и с экологическим классом «ЕВРО-0» (уровень 1990-х годов). В результате в июне 2022 года АвтоВАЗ действительно начал продажи модели Lada Granta, которая не имеет подушек безопасности, ABS, противобуксовочной технологии, системы электронного оповещения ЭРА-ГЛОНАСС [7].

Сейчас ситуация постепенно налаживается. Осенью 2023 года планируется возобновление сборки «Lada Largus», наблюдается достаточно успешная замена недоступных комплектующих на аналоги из дружественных стран, в основном из Китая, так как процесс разработки собственных может занять около четырех-пяти лет. Практически решено, что в начале 2024 года «Lada Vestsa NG» получит вариатор китайского производства, однако не исключают локализации его производства на территории России, если удастся самостоятельно создавать множество второстепенных компонентов (кольца синхронизаторов, фрикционы, шестеренки, валы). К тому же, в ближайшем будущем на выкупленном у Bosch бывшем заводе «Роберт Бош Самара» начнется выпуск полностью отечественных систем ABS и ESP (пока на «Lada Vestsa NG» ставят китайскую ABS, а ESP недоступна вовсе) [8; 9].

В свою очередь, RenaultGroup так же остановила работу своего завода в Москве с учетом необходимости соблюдения санкций и передала его правительству Москвы. Тем временем завод ЗАО «Рено Россия» в партнерстве с КАМАЗом начал выпускать автомобили под историческим брендом «Москвич», вошедшим в десятку лидеров отечественного рынка в мае 2023 года [10; 11].

КАМАЗу удалось локализовать 2,3 тысячи деталей и узлов, как собственными силами, так и с помощью партнеров из дружественных стран, благодаря чему автомобиль модели К5 стал отечественным уже на 70–80 %, а также есть намерения возобновления производства грузовиков модельного ряда К4 и К5 в 2023 году [12].

На площадке Горьковского автозавода начался серийный выпуск легкового дизельного двигателя, который до сих пор в России не выпускался [6].

Подтвердились предположения Минпромторга – в качестве альтернативы рассматриваются поставщики из Китая, Турции, Ирана и других стран, не присоединившихся к санкциям. При-

чем отраслевые эксперты отмечают, что параллельный импорт является более жизнеспособным инструментом именно для налаживания ввоза автозапчастей, нежели автотранспортных средств массового сегмента [7; 13].

Согласно принятой Стратегии развития автомобильной промышленности до 2035 года, основные усилия будут направлены на поддержку научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, проводимых в целях инновационного развития, закрепления за российскими юридическими лицами прав на результаты интеллектуальной деятельности в области создания критически важных компонентов и узлов в автомобильной промышленности, и обеспечение технологического суверенитета за счет средств, привлеченных как из бюджетов, так и из внебюджетных источников. По оценке авторов данной стратегии, предприятия автопрома в России в 2016–2021 годах в среднем вкладывали в НИОКР 0,2–0,5 % выручки в год. Теперь стоит задача увеличить такой показатель до 3–4 % годового оборота. Ожидается, что объем вложений в производство автокомпонентов к 2029 году составит 148–151 млрд в год, а к 2035 году – 190 млрд в год, в то время как на 2022 год его размер был равен 24 млрд руб. Инвестиции в НИОКР по автокомпонентам должны вырасти с 10 млрд руб. в 2022 году до 82 млрд руб. в 2035 году [2].

Отрасль производства компонентов в Российской Федерации обладает следующими преимуществами:

- доступ к первичному сырью, добавляемому и производимому в стране и необходимому для производства компонентов из стали и сплавов, цветных металлов, пластиков, композитных материалов;
- развивающаяся ИТ-отрасль, в том числе услуги в части аутсорсинга и разработки собственных технологий и продуктов;
- конкурентоспособная стоимость труда и энергоносителей.

В таблице представлен фрагмент плана мероприятий по импортозамещению в автомобильной промышленности РФ, утвержденного Минпромторгом России [1].

**Фрагмент плана мероприятий по импортозамещению  
в автомобильной промышленности Российской Федерации**

Наименование продукции	Доля отечественной продукции до реализации планов импортозамещения, %	Доля отечественной продукции до 2024 года, %	Ежегодный спрос на продукцию	
			в натуральном выражении, тыс. ед. комплектов	в денежном выражении, млрд руб.
Автоматическая коробка переключения передач	0	5	687	39,9
Блоки управления антиблокировочной системы и электронной системы динамической стабилизации автомобиля, гидроблок (модулятор)	30	65	1 518	8,2
Системы помощи водителю	0	60	45	1,1
Подвеска двигателя для легких коммерческих автомобилей	40	60	109	0,6
Тяговый электрический двигатель для автобусов	0	30	1	–
Колеса для автобусов (колесные диски)	85	95	14	0,3

Таким образом, автомобилестроение как отрасль машиностроения доказывает на практике, что импортозамещение в нашей стране может быть успешным и является действующим средством компенсации риска. К тому же, разработанные Минпромторгом РФ планы по импортозамещению, реализация множества проектов по государственной поддержке отечественных производителей, тесная совместная работа региональных министерств, профильных ассоциаций, институтов развития, предпринимательских объединений в таких направлениях, как совместный мониторинг ситуации, и даже регулирование отдельных процессов в ручном режиме,

например, распределение компонентов по производствам, позволяют эффективно снижать обострившиеся на фоне ввода санкций в отношении России со стороны Запада угрозы экономической безопасности.

### Библиографические ссылки

1. Российская Федерация. Правительство РФ. Указ Президента Российской Федерации. О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2035 года : от 13.05.2017 г. № 208 [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 01.11.2023).
2. Российская Федерация. Распоряжение Правительства РФ. Об утверждении Стратегии развития автомобильной промышленности Российской Федерации до 2035 г. : от 28 декабря 2022 г. № 4261-р [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 01.11.2023).
3. Российская Федерация. Государственная дума. О техническом регулировании : от 27.12.2002 № 184-ФЗ [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 01.11.2023).
4. Экономическая безопасность : учебник для вузов / Л. П. Гончаренко [и др.] ; под общ. ред. Л. П. Гончаренко. 2-е изд., перераб. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2023. 340 с.
5. Сергеев А. А. Экономическая безопасность предприятия : учебник и практикум для вузов. 3-е изд. Москва : Издательство Юрайт, 2023. 275 с.
6. Чупров А. «Группа ГАЗ» локализирует легкий дизельный двигатель в России [Электронный ресурс] // Автостат : сайт. 2022. URL: [autostat.ru](http://autostat.ru) (дата обращения: 01.11.2023).
7. Ткачев И. 5 отраслей, в которых будет сложнее всего заместить импорт [Электронный ресурс] // РБК Тренды : сайт. 2022. URL: [rbc.ru](http://rbc.ru) (дата обращения: 01.11.2023).
8. Степанов В. Когда появится автомат на Ладе Весте NG и Гранте образца 2023 года? [Электронный ресурс] // Avtopromnews.ru : сайт. 2023. URL: [avtopromnews.ru](http://avtopromnews.ru) (дата обращения: 01.11.2023).
9. Степанов В. Лада Ларгус (2023) производство возобновится осенью [Электронный ресурс] // Avtopromnews.ru : сайт. 2023. URL: [avtopromnews.ru](http://avtopromnews.ru) (дата обращения: 01.11.2023).
10. Московский завод Renault будет выпускать «Москвичи» [Электронный ресурс] // Интерфакс : сайт. 2022. URL: [interfax.ru](http://interfax.ru) (дата обращения: 01.11.2023).
11. Трубин А. «Москвич 3» впервые вошел в десятку самых продаваемых машин в России [Электронный ресурс] // Autonews : сайт. 2023. URL: [Autonews.ru](http://Autonews.ru) (дата обращения: 01.11.2023).
12. Фурсова И. Автопром получил новый вектор развития [Электронный ресурс] // Российская газета : сайт. 2023. URL: [rg.ru](http://rg.ru) (дата обращения: 01.11.2023).
13. Суркова К. Г. Пучнин Анализ ключевых трендов и перспектив развития отраслей российской промышленности в условиях геополитической турбулентности [Электронный ресурс] // КеРт : сайт. 2023. URL: [kert.ru](http://kert.ru) (дата обращения: 01.11.2023).

© Кукарцева Д. А., Ивакина И. И., Печенкина А. В., 2023

**ДИВЕРСИФИКАЦИЯ СТРУКТУРЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЁТОВ  
В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ**

И. А. Лабутин, С. А. Белый

Всероссийская академия внешней торговли  
Министерства экономического развития Российской Федерации  
Российская Федерация, 119285, г. Москва, ш. Воробьёвское, ба

*В работе освещены актуальные вопросы, связанные с динамичными тенденциями в диверсификации валют, используемых во внешнеторговых операциях России. Приведены статистические данные, характеризующие структуру и виды валют, применяемых в расчетах. Определены вызовы, с которыми сталкивается Россия в данной области, а также – современные меры, разрабатываемые для минимизации возникших рисков. Рассмотрены и проанализированы события, которые оказали влияние на мировые позиции доллара и евро, и как эти изменения могут повлиять на Россию.*

*Ключевые слова: валютные резервы, резервная валюта, валюта расчёта.*

**DIVERSIFICATION OF THE STRUCTURE OF INTERNATIONAL PAYMENTS  
IN ORDER TO ENSURE RUSSIA'S ECONOMIC SAFETY**

I. A. Labutin, S. A. Belyi

Russian Foreign Trade Academy Ministry of Economic Development of the Russian Federation  
6a, Vorobyevskoye sh., Moscow, 119285, Russian Federation

*The article highlights current issues related to dynamic trends in the diversification of currencies used in Russian foreign trade operations. Statistical data characterizing the structure and types of currencies used in calculations are presented. The challenges that Russia faces in this area, as well as modern measures developed to minimize the risks that have arisen, are identified. The events that influenced the global positions of the dollar and euro, and how these changes could affect Russia, were reviewed and analyzed.*

*Keywords: foreign exchange reserves, reserve currency, payment currency.*

В мире, где экономическая стабильность и безопасность играют решающую роль в обеспечении процветания нации, диверсификация структуры международных расчётов становится важной стратегией для государств. Россия, как одна из крупнейших экономик мира и важный участник мировой политики, не исключение. В условиях изменяющейся глобальной динамики и высокой взаимозависимости стран, необходимость разнообразия в международных финансовых операциях становится более актуальной, чем когда-либо.

Рассмотрим роль доллара США в мировой и национальных экономиках. Роль резервной валюты в 20-м веке перешла от золота к долларам США, которой она осталась и по сей день. Но именно сейчас, в связи с геополитической ситуацией, ситуацией на рынках начались разговоры о потенциальном смещении доллара и заменой его другой валютой. Так, многие страны Азии, как Индонезия и Малайзия уже высказывались о том, что они собираются использовать локальные валюты для совершения сделок. И, конечно, нельзя обойти стороной заявления президента Бразилии – Лулы да Силвы – о большем упоре на национальные валюты развивающихся стран [1].

По данным, представленным в табл. 1, видно, что доля доллара США в мировых резервах планомерно снижалась с 1999 по 2023 год, по состоянию на первые два квартала 2023 года,

даже опустившись ниже порога в 60 %. Его начали немного потеснить Австралийский и Канадский доллары, а также Китайский Юань, который является лидером среди «новых» валют в мировых резервах (рис. 1).

Таблица 1

Структура мировых валютных резервов по видам валют, % [2]

Показатель	1999 г.	2004 г.	2009 г.	2014 г.	2019 г.	2022 г.	2023 г.*
Доллар США	71,25	66,72	62,93	63,98	61,36	59,33	58,91
Евро	17,98	23,80	27,28	22,26	20,42	19,89	19,89
Китайский Юань	0,00	0,00	0,00	0,00	1,94	2,71	2,52
Японская Йена	6,07	4,28	2,97	3,59	5,56	5,32	5,44
Фунт Стерлинга	2,81	3,09	4,20	3,75	4,55	4,81	4,87
Австралийский Доллар	0,00	0,00	0,00	1,68	1,69	1,92	1,98
Канадский Доллар	0,00	0,00	0,00	1,78	1,89	2,44	2,46
Швейцарский Франк	0,25	0,20	0,12	0,24	0,14	0,24	0,22
Иные валюты	1,64	1,91	2,50	2,73	2,43	3,35	3,72

\*Данные за 1, 2 квартал.

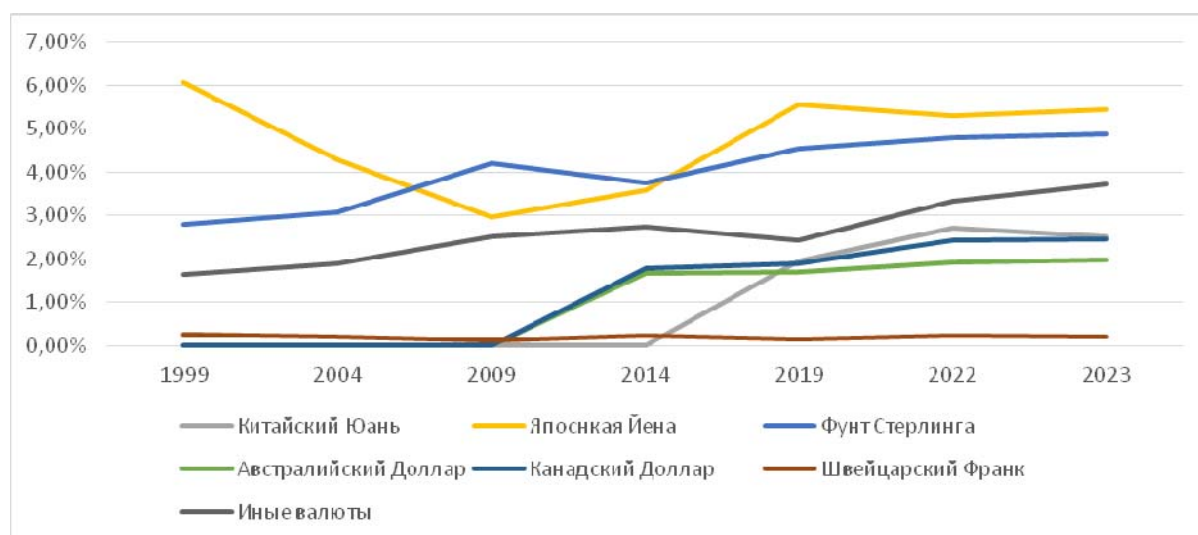


Рис. 1. Изменение мировых валютных резервов (за исключением Доллара США и Евро).  
Данные взяты из табл. 1

Исследование показывает, что в качестве предпосылок можно выделить следующие причины:

1. В результате начала специальной военной операции, государства, не являющиеся дружественными России, приняли решение заморозить определенную часть ее активов, препятствуя их дальнейшему использованию. Например, Соединенные Штаты Америки заморозили активы Российской Федерации на сумму 330 миллиардов долларов [3]. Это решение стало окончательным сигналом для всех стран, что подавляющее большинство их резервов, находящихся в других странах, могут быть заморожены без возможности их последующего размораживания.

2. Сильное влияние монетарной политики США на остальной мир. В том положении, в котором сейчас находится США, они обладают так называемой «непомерной привилегией», что в свою очередь заставляет страны мира внимательно следить за экономической и денежно-кредитной политикой, а также обстановкой в США, чтобы избежать побочных последствий для своих экономик. Мы сохраняем в памяти те значительные последствия, которые затронули мировое сообщество в 2008 году в результате коллапса американского рынка недвижимости.

3. Сильный доллар США становится слишком дорогим для развивающихся стран. Укрепление доллара США по отношению к большинству валют мира приводит к удорожанию импорта для развивающихся стран.

У этой причины есть живой пример – Эквадор. В 2000 году Эквадор отказался от своей национальной валюты, сукре, в пользу американского доллара. Причиной такого решения стала невозможность приобретать в национальной валюте товары и валюты иных государств, из-за снижения доверия к сукре из-за неконтролируемой девальвации, с которой ничего не сумел сделать Центральный Банк Эквадора. В условиях долларизации Эквадор не демонстрирует устойчивой диверсификации своего экспортного предложения, при этом сохраняя высокую зависимость от небольшого числа рынков сбыта и товаров, прежде всего традиционных экспортных товаров, таких как кофе, цветы, тунец, креветки, что является симптомом низкого уровня развития страны. Это также свидетельствует о низкой конкурентоспособности страны. Присутствие на таком ограниченном количестве рынков подвергает внешний сектор Эквадора неблагоприятным экзогенным шокам, а отсутствие диверсификации и конкурентоспособности, экспортируемой продукции отражает низкий потенциал страны для адаптации и технологической инновации своего производственного аппарата [4].

Проведение подобной политики предлагалась и Российской Федерации в 1998 именитым экономистом Мэнкью [5], сложно воссоздать с точки зрения потенциальных неблагоприятных и катастрофических последствий, которые могли бы постигнуть Российскую Федерацию в случае, если бы она прислушалась к данному предложению.

В рамках данной проблемы стоит упомянуть Аргентину, в которой политическое давление снижение экспорта привели к сокращению долларовых резервов и оказали давление на аргентинский песо, что, в свою очередь, привело к росту инфляции. Хавьер Милей, один из кандидатов в президенты Аргентины, считает, что решить проблему гиперинфляции в Аргентине можно решить путём долларизации Аргентины [6]. Этот его проект даже внесён в список основных положений своей предвыборной кампании.

4. Диверсификация мировой торговли и спроса на нефть. Одна из ключевых причин, по которой доллар США стал мировой резервной валютой, заключается в том, что страны Персидского залива на Ближнем Востоке стали использовать доллар США для торговли нефтью, появление нефтедолларов лишь укрепило и без того доминирующий доллар США. Но в настоящее время США уже перестали быть зависимыми от импортируемой нефти, поэтому экспортёрам нефти нужно переориентироваться на другие страны. А это необязательно означает использование доллара.

Однако доллар как был, так и остаётся доминирующей резервной валютой. В 1999 году резервы в долларах и превышали 71,25 %, но и нынешние 58,91 % тоже довольно внушительная цифра.

Смена структуры используемых Россией валют началась уже в марте 2022 года. Так, в то время Владимир Владимирович Путин поручил перевести всю оплату российского газа в рубли. Реализовано это было следующим образом: приходящий из стран запада компании открывают в Газпромбанке два спецсчёта типа «К» – валютный и рублёвый. Оплата газа происходит именно по ним: оплата в иностранной валюте переводится на валютный счёт компании, а банк в свою очередь продаёт полученную валюту на Московской бирже, полученные же рубли зачисляются на рублёвый счёт иностранного покупателя [7].

Вызваны подобные настроения, очевидно, были «беспрецедентными санкциями со стороны США и ЕС», объяснял ЦБ в конце 2022 года. Именно изменение направления торговых потоков, а также переход к использованию различных валют для расчетов в существующих контрактах с компаниями из Китая и других азиатских стран, привели к уменьшению доли доллара и евро и к укреплению позиций юаня и рубля во внешнеэкономических операциях России.

Проведём анализ на основании данных ЦБ РФ, представленных на рис. 2. Если сравнивать с февралём 2022 года, то ещё тогда доля валют недружественных государств в оплате российского экспорта была очень значительной – 85,8 %. На рубль приходилось всего 13,4 %, а на прочие валюты, в числе которых небезызвестные юань, рупия и дирхам, 0,8 %. Доля прочих валют не поднималась выше 3 % за срок с января 2019 года по апрель 2022 года.

Однако всего за год ситуация приняла совершенно иной оборот. Уже в мае 2023 года доля токсичных валют упала до 34 %, доля рубля увеличилась до 39 %, а прочих – до 27 %.

Самые большие изменения произошли в конце весны – начале лета 2022 года. Тогда доля рубля во внешнеэкономических операциях по экспорту увеличилась почти в два раза, а доля валют недружественных государств постепенно снижалась. По данным ЦБ, рубль занял доминирующую позицию в оплате российского экспорта в странах Азии (36,3 %), Океании (47,2 %), и Карибского бассейна (50,5 %).



Доля доллара и евро в августе 2023 года оставалась ведущей при расчетах со странами Америки (составляя 76,7 %) и Океании (50,2 %). Если в американском регионе за отметку в 71 этот показатель не опускался с момента начала статистики в 2019 году, то по направлению Океания ситуация может меняться от месяца к месяцу. Например, в августе 2023 года доля рубля составляла 48 % (в феврале всего 4,5 %), «недружественных» валют в феврале 2023 года – 5 %. Похожая «нестабильная» ситуация также наблюдается в экспорте в Африканские страны, так в мае 2023 года расчёт в «токсичных валютах» составляли 51,1 %, в то время как рубль занимал 35,2 %. В июне аналогичные показатели составили 12,6 и 48,2 % соответственно. В августе же на валюты недружественных государств пришлось 9,8 %, а на рубль – 11,5 %.

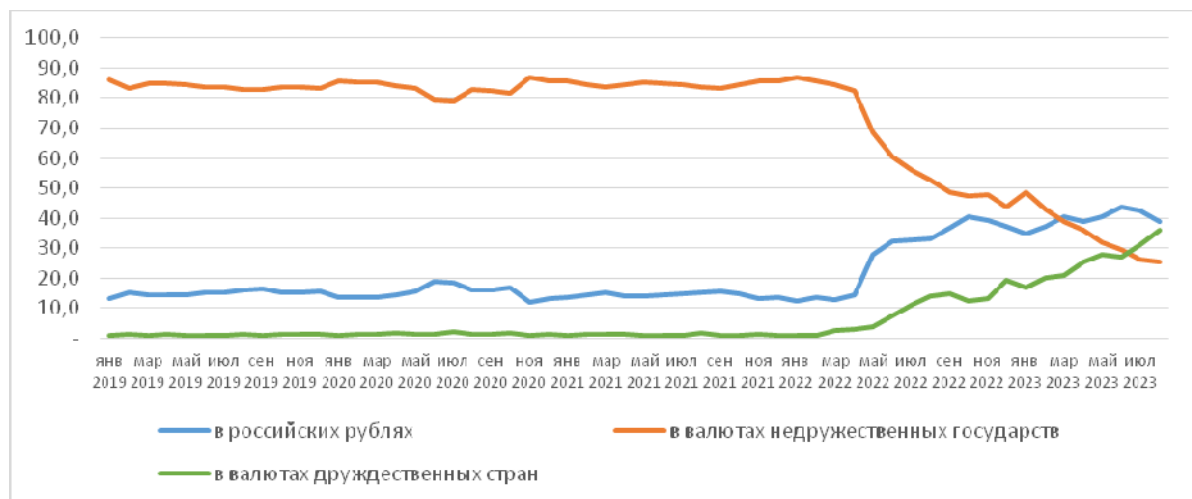


Рис. 2. Валюты расчёта Российской Федерации за экспортные операции [8]

Так, в феврале 2022 года позиция токсичных валют в оплате российского экспорта была около 80 %, а в августе 2023 года уже была 25,5 %. Доля рубля же за этот срок увеличилась почти в 3 раза – до 38,8 %. Юаня и прочих валют – в 44 раза (по сравнению с аналогичными параметрами в феврале 2022 года).

Совокупная доля рубля и дружественных валют в расчёте с Россией за экспорт начала преобладать над токсичными в сентябре 2022 году – 51,4 % против 48,6 %. А к августу 2023 года – это соотношение составило уже 74,5 % на 25,5 %.

Также стоит отметить, что с апреля 2023 года рубль преобладает над токсичными валютами в структуре валютных поступлений по экспортным операциям, занимая 38,9 % по сравнению с 35,9 %.

Дальнейшие расчёты сделаны на основании данных ЦБ РФ, представленных на рис. 3. Рубль систематически немного опережает другие валюты при расчётах за импорт только со странами Европы – его доля составляет 48,4 %. Доля валют недружественных государств – 46,6 %. По остальным направлениям доля российской валюты не так велика, но стоит обратить внимание, что в августе 2023 года рубль также выбился в лидеры, по сравнению с «токсичными» валютами, в импортных отношениях с азиатскими странами, заняв 23 против 20,7 %. При этом расчёты в валютах дружественных стран занимают примерно 50 % с апреля 2023 года.

По состоянию на август 2023 года, недружественные валюты занимают основные доли при расчётах за импорт со странами Америки (68,8 %), Африки (45,9 %), Океании (54,1 %) и Карибского бассейна (71,5 %). Обращаем внимание, что структура валютных перечислений за импорт со странами Океании и Карибского бассейна, носят нестабильный характер, доля рубля в отношениях с этими странами в 2023 году колебалась от 9,2 до 32,3 % и от 5,2 до 52,9 % соответственно.

В августе 2023 года доля рубля начала преобладать (30,1 %) над валютами недружественных государств. Доля валют недружественных государств, в том числе доллара и евро, была на уровне 29 %, доля остальных валют – 40,9 %.

Опираясь на данные Центробанка становится понятно, что Россия проводила политику планомерного отказа от доллара, таким образом, он с 40,4 % присутствия в активах упал почти в 4 раза до 10,9 %. Относительно евро и Фунта Стерлинга можно сказать, что их присутствие в российских активах довольно стабильно, евро составляет около 30 %, а Фунт – 7 %. Справед-

ливо поднимается вопрос, а за счёт чего был вытеснен доллар, ответ на него легко находится на графике: в 2019 году доля юаня выросла в 5 раз до 14,2 %, также стоит отметить графу прочие валюты, которая увеличилась с 1,8 до 7,2 %. Именно благодаря этим статьям был вытеснен американский доллар. Россия не отстаёт от мировых трендов, поэтому в графе прочие валюты постоянно представлены Канадский и Австралийский Доллар, а также Японская Йена (рис. 4).

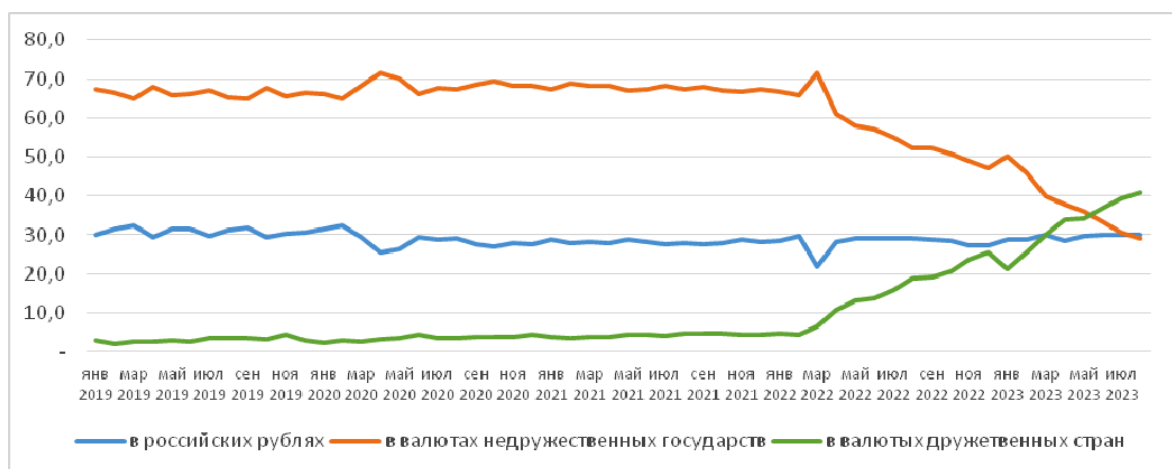


Рис. 3. Валюты расчёта Российской Федерации за импортные операции [9]

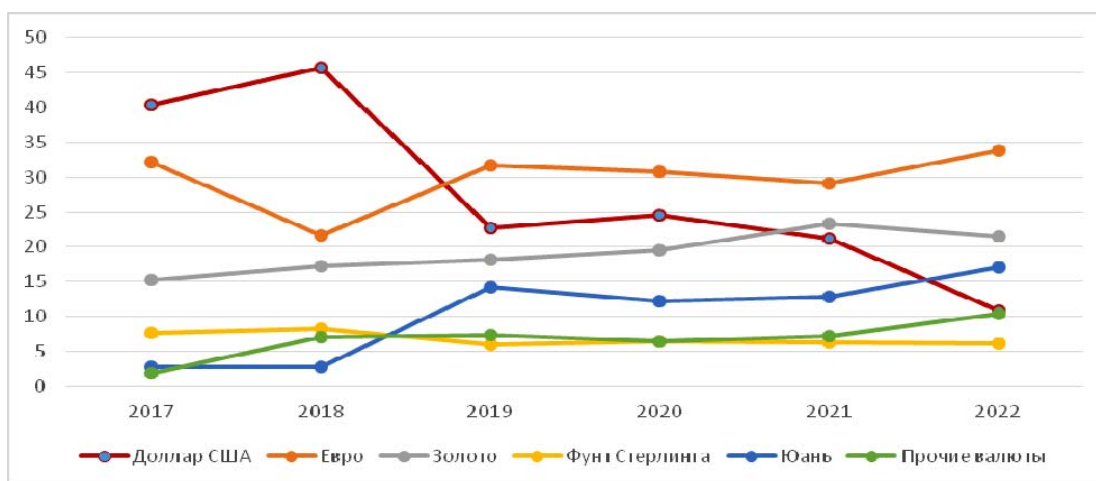


Рис. 4. Валюты активов Российской Федерации [11; 12; 13; 14; 15; 16]

В диверсификации международных расчётов также помогает Индия, как старый партнёр, с которым Россия, в условиях новых вызовов, крайне активно налаживает экономические связи. В торговых отношениях есть торговый дисбаланс, способствующий накоплению российскими банками на своих счетах рупий, пока что лишь продолжающих накапливаться и почти никак не используемых. Так как рупией проблематично торговать с другими странами и конвертировать в другую валюту, нам необходимо придумать, как мы можем их задействовать в торговле с Индией. На уровне межгосударственных закупок Индия не хочет продавать свои товары за рупии, по логичным причинам отдавая предпочтение СКВ. Решением этой проблемы представляется «получение доступа к дефицитным для России из-за санкций системным и инфраструктурным ресурсам обеспечения внешнеэкономической деятельности [10]. Подобную схему, правда с китайской компанией, но в юанях, реализовывает российская компания «Русал», поставки глинозёма которой пострадали из-за санкций, но, купив 30 акций китайской металлургической компании Hebei Wenfeng New Materials (HWNM), компания закрывает свою потребность в поставках глинозёма, которых он лишился.

Подытожив все вышеизложенное, можно сделать вывод, что Россия планомерно диверсифицирует структуру международных расчётов, проводя данную политику Российская Федера-

ция добивается таких целей как максимальная дедолларизация своей экономики, снижая влияние политики США на своё экономическое благосостояние; Россия, как крупный поставщик нефти, снижает гегемонию доллара, уходя от нефтедоллара; примеры Индии и Китая показывают нам, что торговля в национальных валютах – потенциальный способ увеличения диверсификации расчётов, который способен помочь российским предприятиям компенсировать урон, понесенный из-за санкционного давления, выйдя на новые рынки, получив новые технологии, наладив отношения с более дружественными странами.

### Библиографические ссылки

1. Discurso do presidente da República, Luiz Inácio Lula da Silva, na cerimônia de posse da presidenta do Novo Banco de Desenvolvimento // URL: <https://www.gov.br/planalto/pt-br/acompanhe-o-planalto/discursos-e-pronunciamentos/2023/discurso-do-presidente-da-republica-luiz-inacio-lula-da-silva-na-cerimonia-de-posse-da-presidenta-do-novo-banco-de-desenvolvimento> (дата обращения: 28.10.2023).
2. IMF DATA Currency Composition of Official Exchange Reserves (COFER) // URL: <https://data.imf.org/?sk=e6a5f467-c14b-4aa8-9f6d-5a09ec4e62a4> (дата обращения: 28.10.2023).
3. U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY PRESS RELEASES Russian Elites, Proxies, and Oligarchs Task Force Joint Statement // URL: <https://home.treasury.gov/news/press-releases/jy0839> (дата обращения: 28.10.2023).
4. Янча Туаса С. Э. Эквадор: влияние долларизации на экономику страны // Журнал IBEROAMERICA. 2023. № 2. С. 73–92.
5. Mankiw N.Gr. Let's Pass the Buck to Russia. Fortune, 1998, November 9.
6. Plan de Gobierno 2023–2027 Reformas Económicas // URL: <https://milei2023.com.ar/propuestas/reformas-economicas> (дата обращения: 28.10.2023).
7. О специальном порядке исполнения иностранными покупателями обязательств перед российскими поставщиками природного газа [Электронный ресурс] : Указ Президента Российской Федерации от 31 марта 2022 года № 172. URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202203310012> (дата обращения: 28.10.2023).
8. Валютная структура поступлений за экспорт товаров и услуг по внешнеторговым контрактам по географическим зонам и валютам государств в соответствии с Распоряжением Правительства РФ от 05.03.2022 № 430-р, в процентах к итогу янв. 2019 авг. 2022 [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/vfs/statistics/credit\\_statistics/cur\\_str\\_new.xlsx](https://cbr.ru/vfs/statistics/credit_statistics/cur_str_new.xlsx) (дата обращения: 28.10.2023).
9. Валютная структура перечислений за импорт товаров и услуг по внешнеторговым контрактам по географическим зонам и валютам государств в соответствии с Распоряжением Правительства РФ от 05.03.2022 № 430-р, в процентах к итогу янв. 2019 авг. 2022 [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/vfs/statistics/credit\\_statistics/cur\\_str\\_new.xlsx](https://cbr.ru/vfs/statistics/credit_statistics/cur_str_new.xlsx) (дата обращения: 28.10.2023).
10. Спартак А. Н. Приоритезация Индии как торгово-экономического партнера России // Российский внешнеэкономический вестник. 2023. № 10. С. 7–38.
11. Банк России. Годовой отчёт за 2017 [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7796/ar\\_2017.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7796/ar_2017.pdf) (дата обращения: 28.10.2023).
12. Банк России. Годовой отчёт за 2018 [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/19699/ar\\_2018.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/19699/ar_2018.pdf) (дата обращения: 28.10.2023).
13. Банк России. Годовой отчёт за 2019 [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27873/ar\\_2019.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27873/ar_2019.pdf) (дата обращения: 28.10.2023).
14. Банк России. Годовой отчёт за 2020 [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32268/ar\\_2020.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32268/ar_2020.pdf) (дата обращения: 28.10.2023).
15. Банк России. Годовой отчёт за 2021 [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/40915/ar\\_2021.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/40915/ar_2021.pdf) (дата обращения: 28.10.2023).
16. Банк России. Годовой отчёт за 2022 [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/43872/ar\\_2022.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/43872/ar_2022.pdf) (дата обращения: 28.10.2023).

© Лабутин И. А., Белый С. А., 2023

**ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ИНСТРУМЕНТ  
УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

А. С. Макеева

Сибирский государственный университет науки и технологий  
имени академика М. Ф. Решетнева  
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,  
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

*ИТ-системы собирают и анализируют большие объемы данных о продажах и спросе на товары. Это позволяет проводить более точное прогнозирование спроса и планирование заказов. Анализ данных помогает выявить тенденции и тренды в спросе, что способствует более эффективному управлению запасами. Для эффективного учета товарных запасов и анализа сведений о них, торговые организации используют специализированные программные продукты и системы. Эти программы предоставляют множество инструментов и функций, позволяющих автоматизировать процессы учета и анализа товарных запасов. В данной статье рассмотрено, как информационные технологии являются инструментом учетно-аналитического обеспечения, и какие преимущества они приносят организациям.*

*Ключевые слова: инструмент, информационные технологии, учетно-аналитическое обеспечение.*

**INFORMATION TECHNOLOGIES AS A TOOL OF ACCOUNTING  
AND ANALYTICAL SUPPORT**

A. S. Makeeva

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology  
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

*IT systems collect and analyze large volumes of data on sales and demand for goods. This allows for more accurate demand forecasting and order planning. Data analysis helps to identify trends and trends in demand, which contributes to more efficient inventory management. For effective inventory accounting and analysis of information about them, trade organizations use specialized software products and systems. These programs provide many tools and functions that allow you to automate the processes of inventory accounting and analysis. This article discusses how information technologies are a tool for accounting and analytical support, and what advantages they bring to organizations.*

*Keywords: tool, information technology, accounting and analytical support.*

В современном мире информационные технологии играют ключевую роль в различных сферах деятельности человека. Одной из важнейших областей применения информационных технологий является учетно-аналитическое обеспечение. Это позволяет организациям и предприятиям эффективно управлять своими финансами, ресурсами и бизнес-процессами.

Учетно-аналитическое обеспечение (УАО) представляет собой систему инструментов, методов и процедур, созданных для организации и управления процессами учета, анализа и контроля внутренних и внешних данных организации. Оно играет ключевую роль в организационном управлении, позволяя компаниям эффективно мониторить и анализировать свою деятельность [10].

Важными составляющими учетно-аналитического обеспечения являются:

1. Системы учета. Это программные и аппаратные средства, предназначенные для регистрации и хранения данных о финансовых операциях, инвентаре, рабочих ресурсах и других аспектах деятельности организации. Примерами систем учета могут служить бухгалтерские программы, системы управления складом и планирования ресурсов предприятия (ERP).

2. Аналитические инструменты. Эти инструменты помогают организациям анализировать накопленные данные, выявлять тенденции и обнаруживать важную информацию. Аналитика может включать в себя финансовый анализ, анализ производственных процессов, анализ рынка и другие виды исследования.

3. Бюджетирование и планирование. Учетно-аналитическое обеспечение также включает инструменты для разработки бюджетов, стратегического планирования и прогнозирования. Эти инструменты помогают организациям определить цели и направления развития.

4. Отчетность. Учетно-аналитическое обеспечение включает в себя создание и автоматизацию процесса формирования отчетов, которые могут быть использованы для внутреннего управления и внешней отчетности перед инвесторами, банками и регулирующими органами [3].

Учетно-аналитическое обеспечение является фундаментальной составляющей управленческого процесса в организации. Его роль заключается в следующем:

1. Сбор и хранение информации. Учетно-аналитическое обеспечение позволяет организациям собирать и надежно хранить информацию о финансовых операциях, ресурсах, клиентах, производственных процессах и других аспектах деятельности. Это создает базу данных, которая служит источником для анализа и отчетности.

2. Анализ и интерпретация данных. Учетно-аналитическое обеспечение предоставляет средства для анализа данных, позволяя организациям выявлять тенденции, связи и проблемы. Аналитика помогает в выявлении важных факторов, влияющих на успех организации, и определении стратегических направлений развития.

3. Принятие управленческих решений. Базируясь на результатах анализа, руководители и менеджеры могут принимать обоснованные управленческие решения. Учетно-аналитическое обеспечение предоставляет им актуальную информацию для принятия таких решений, что способствует эффективному управлению [4].

Информационные технологии (ИТ) представляют собой совокупность средств, процессов и методов, используемых для сбора, обработки, хранения и передачи информации. В контексте учетно-аналитического обеспечения, информационные технологии играют ключевую роль в обработке данных, обеспечивая их надежное хранение, доступность и безопасность [9]. Некоторые из основных элементов информационных технологий, используемых в учетно-аналитическом обеспечении, включают:

1. Компьютеры. Аппаратные устройства, на которых работает специализированное программное обеспечение для учета и анализа данных. Современные компьютеры обладают высокой производительностью и могут обрабатывать большие объемы информации.

2. Программное обеспечение. Прикладные программы и операционные системы, используемые для учета, анализа и обработки данных. Примеры включают в себя бухгалтерские программы, системы управления базами данных (СУБД), аналитические инструменты и системы управления проектами.

3. Базы данных. Базы данных представляют собой центральное хранилище данных, которое используется для хранения информации о финансовых операциях, клиентах, инвентаре и многом другом. Современные СУБД позволяют организациям структурировать данные, обеспечивать быстрый доступ и обеспечивать защиту от несанкционированного доступа.

4. Сети. Компьютеры и базы данных могут быть связаны в сети, что обеспечивает обмен данными между различными отделами и местоположениями организации. Это позволяет получать доступ к данным в режиме реального времени и координировать действия между сотрудниками [1].

Информационные технологии играют фундаментальную роль в процессах учета и анализа данных в рамках учетно-аналитического обеспечения. Рассмотрим некоторые из ключевых аспектов и ролей информационных технологий.

Автоматизация учета. Одной из главных ролей информационных технологий в УАО является автоматизация процессов учета. С помощью специализированного программного обеспечения, организации могут автоматизировать рутинные операции, такие как регистрация финансо-

вых операций, учет товаров на складе, управление зарплатами и многие другие. Это не только уменьшает риск ошибок, но и повышает производительность, поскольку многие задачи выполняются автоматически [5].

**Создание аналитических инструментов.** Информационные технологии позволяют разрабатывать и использовать мощные аналитические инструменты. Благодаря бизнес-интеллектуальным платформам, системам для создания дашбордов и инструментам для анализа больших данных, организации могут проводить более глубокий анализ данных. Эти инструменты помогают идентифицировать ключевые показатели эффективности (KPI), выявлять тенденции и паттерны, а также создавать прогнозы и сценарии развития [6].

**Безопасное хранение данных.** Информационные технологии обеспечивают безопасное хранение данных, что крайне важно для конфиденциальных и критически важных информационных ресурсов. Современные системы управления базами данных и механизмы шифрования обеспечивают защиту данных от утечек и несанкционированного доступа. Это особенно актуально при работе с финансовыми данными, персональными данными клиентов и другой информацией.

**Реальное время и доступность.** Информационные технологии позволяют организациям получать доступ к данным в режиме реального времени и осуществлять оперативный обмен информацией между различными частями организации. Это увеличивает оперативность в принятии решений и позволяет руководителям и менеджерам оперативно реагировать на изменения внутри и вне компании.

**Интеграция.** Информационные технологии также играют важную роль в интеграции различных информационных систем и приложений. Это позволяет данным свободно перемещаться между разными частями организации, обеспечивая единую точку доступа к информации. Например, система управления складом может быть интегрирована с бухгалтерской системой, что позволит автоматически учитывать движение товаров и финансовые операции.

Информационные технологии усиливают эффективность учетно-аналитического обеспечения, помогая организациям более точно оценивать и анализировать данные, быстрее принимать управленческие решения и достигать стратегических целей. Таким образом, они играют решающую роль в увеличении конкурентоспособности и успешности предприятий на рынке [2].

Далее в таблице рассмотрим преимущества, которые играют существенную роль в увеличении эффективности управления, принятии более обоснованных управленческих решений и обеспечении конкурентоспособности [7].

#### **Преимущества информационных технологий в контексте учетно-аналитического обеспечения**

Преимущество	Описание
Автоматизация процессов	Информационные технологии позволяют автоматизировать повседневные операции, такие как регистрация транзакций, обработка данных и генерация отчетов. Автоматизация уменьшает риск человеческих ошибок и увеличивает эффективность операций
Быстрая обработка данных	С помощью ИТ можно быстро обрабатывать большие объемы данных. Это особенно важно при работе с крупными компаниями и большими данными, где необходима высокая скорость обработки
Синхронизация и обновление в реальном времени	Информационные технологии обеспечивают возможность синхронизировать данные в реальном времени, что позволяет всем заинтересованным сторонам иметь доступ к актуальной информации. Это способствует лучшему принятию решений на основе актуальных данных
Минимизация риска ошибок	Автоматизация операций и автоматическая проверка данных помогают снижать риск человеческих ошибок. Это особенно важно при работе с финансовыми данными и бухгалтерией
Сокращение затрат	Автоматизация уменьшает затраты на ручное выполнение повторяющихся задач и позволяет организации оптимизировать расходы и ресурсы
Быстрое выполнение операций	Автоматизированные процессы выполняются значительно быстрее, чем аналогичные процессы, выполняемые вручную. Это увеличивает оперативность деятельности организации
Минимизация риска ошибок	Автоматизация снижает риск человеческих ошибок, что может возникнуть при ручном выполнении операций

Преимущество	Описание
Согласованность и стандартизация	ИТ обеспечивают согласованные процессы и стандартизацию процедур, что способствует более эффективному управлению
Доступность актуальных данных	ИТ обеспечивают доступ к актуальной информации, что позволяет руководителям и менеджерам принимать решения на основе фактических данных, а не устаревших информационных ресурсов
Быстрое реагирование	Благодаря реальному времени и инструментам анализа данных, руководители могут быстро реагировать на изменяющиеся условия и принимать решения, способствующие достижению стратегических целей
Прогнозирование и сценарии развития	Информационные технологии позволяют создавать прогнозы и моделировать различные сценарии развития, что помогает организациям строить долгосрочные стратегии и адаптироваться к будущим изменениям
Оптимизация ресурсов	Благодаря более точному анализу данных, организации могут лучше оптимизировать свои ресурсы, управлять расходами и повышать экономическую эффективность

Это подробное описание преимуществ информационных технологий в контексте учетно-аналитического обеспечения, представленное в таблице, помогает понять, как ИТ влияют на процессы учета, анализа и управления данными, а также какие выгоды они приносят организациям.

Существует множество программ и инструментов, используемых в учетно-аналитическом обеспечении (УАО) для автоматизации процессов учета, анализа данных и принятия управленческих решений. Вот несколько примеров таких программ.

1С: Управление торговлей. Одно из самых распространенных решений в России и других странах СНГ. Эта система позволяет вести учет товарных запасов, контролировать остатки, генерировать отчеты и анализировать данные. Программа также интегрируется с бухгалтерским учетом, что упрощает учет операций с товарами.

SAP ERP (Enterprise Resource Planning) – это интегрированная платформа для управления всеми бизнес-процессами в организации, включая бухгалтерию, управление запасами, управление заказами и другие. Она предоставляет мощные средства для учета и анализа данных.

QuickBooks – это популярное программное обеспечение для управления финансами и бухгалтерией малых и средних предприятий. Оно позволяет вести учет расходов, доходов, создавать отчеты и взаимодействовать с банками.

Excel – это электронная таблица, широко используемая для анализа данных и создания финансовых моделей. С его помощью можно создавать множество различных отчетов и графиков.

Tableau – это инструмент для визуализации данных и аналитики. Он позволяет создавать интерактивные дашборды и отчеты на основе данных из разных источников.

Oracle Hyperion – это платформа для корпоративного управления производительностью, которая включает в себя решения для планирования, бюджетирования и анализа.

SAS – это мощная система для анализа данных и статистики. Она часто используется в аналитике и исследованиях.

Power BI – это инструмент для создания интерактивных отчетов и дашбордов на основе данных. Он интегрируется с различными источниками данных и обеспечивает возможность быстрого анализа.

Xero – это облачное бухгалтерское программное обеспечение, которое предназначено для малых предприятий и фрилансеров. Оно позволяет вести учет финансов, создавать счета и отслеживать платежи.

QlikView – это платформа для бизнес-аналитики, которая позволяет создавать интерактивные отчеты и дашборды на основе данных из разных источников.

Mint – это приложение для управления финансами, которое позволяет отслеживать расходы, создавать бюджет и анализировать финансовое положение.

Это лишь несколько примеров программных инструментов, используемых в учетно-аналитическом обеспечении. Выбор конкретных программ зависит от потребностей и характера деятельности организации [8].

Информационные технологии как инструмент учетно-аналитического обеспечения приносят значительные преимущества, включая повышение эффективности, точности, автоматизации процессов и способствуют более качественному принятию управленческих решений. Эти преимущества позволяют организациям лучше адаптироваться к меняющимся условиям и повышать свою конкурентоспособность на рынке.

### Библиографические ссылки

1. Аксенов, Д.А. Направления и особенности применения блокчейн-технологии в экономике. Текст: непосредственный // Экономические науки. 2018. № 11. С. 30–38.
2. Влияние цифровых технологий на сферу государственных и бизнес-услуг в России. Текст: электронный // Кибернетика: сайт. 2023. URL: <https://cyberleninka.ru> (дата обращения: 25.10.2023).
3. Влияние цифровизации на бухгалтерский учет. Текст: электронный // Векторэконом: сайт. 2023. URL: <http://vectoreconomy.ru> (дата обращения: 25.10.2023).
4. Гармонизация учета, аудита и анализа в условиях цифровой экономики. Текст: электронный // Кибернетика: сайт. 2023. URL: <https://cyberleninka.ru> (дата обращения: 25.10.2023).
5. Голубниченко, М.В. Бухгалтерский учет в условиях развития цифровой экономики. Текст: непосредственный // Взаимодействие власти, бизнеса и общества в развитии цифровой экономики. 2018. № 1. С. 36–37.
6. Перспективы внедрения цифровой экономики в бухгалтерский учет. Текст: электронный // Векторэконом: сайт. 2023. URL: <http://vectoreconomy.ru> (дата обращения: 25.10.2023).
7. Одинцова Т. М. Развитие видов, объектов и методов бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики и информационного общества. Текст: непосредственный // Экономические науки. 2018. № 4. С. 120–131.
8. Халевинская А. Б. Трансформация систем учета и контроля в условиях цифровой экономики. Текст: непосредственный // Международный молодежный симпозиум по управлению, экономике и финансам. 2017. № 7. С. 314–317.
9. Черных В. В. Цифровая трансформация экономических систем фактор стратегического развития территорий. Текст: непосредственный // Вестник НГИЭИ. 2019. № 12 С. 105–120.
10. Шумилова И. В. Учетно-аналитическое обеспечение управления финансовой устойчивости предприятий. Текст: непосредственный // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 3. С. 104–106.

© Макеева А. С., 2023



**ТОРГОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ РОССИИ:  
СОСТОЯНИЕ, ТЕНДЕНЦИИ И ОСОБЕННОСТИ**

А. С. Макеева

Сибирский государственный университет науки и технологий  
имени академика М. Ф. Решетнева  
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,  
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

*Коммерческие предприятия, включая торговые организации, обладают специфическими особенностями в своей деятельности, которые отражают основные закономерности функционирования экономических субъектов. Проведение анализа текущего состояния сегмента розничной торговли позволило выявить доминирующие тенденции, формирующие фундаментальное понимание вызовов, с которыми сталкиваются компании-ритейлеры. В данной научной статье осуществляется детальный анализ современного состояния розничного рынка, в рамках которого выделяются и подробно рассматриваются ключевые направления развития данной отрасли. Выявлены основные факторы, влияющие на функционирование сферы торговли, а также указаны особенности деятельности торговых организаций. Обозначены основные тренды российского ритейла.*

*Ключевые слова: торговля, торговые организации, продуктовый ритейл.*

**TRADE ORGANIZATIONS OF RUSSIA: STATE, TRENDS AND FEATURES**

A. S. Makeeva

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology  
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

*Commercial enterprises, including trade organizations, have specific features in their activities that reflect the basic laws of the functioning of economic entities. The analysis of the current state of the retail segment allowed us to identify the dominant trends that form a fundamental understanding of the challenges faced by retail companies. In this scientific article, a detailed analysis of the current state of the retail market is carried out, within the framework of which the key directions of the development of this industry are highlighted and considered in detail. The main factors influencing the functioning of the sphere of trade are identified, and the features of the activities of trade organizations are also indicated. The main trends of Russian retail are outlined.*

*Keywords: trade, trade organizations, grocery retail.*

Торговая деятельность – вид предпринимательской деятельности, связанный с приобретением и продажей товаров [1]. Торговля одна из ключевых отраслей российской экономики, играющая важную роль в обеспечении жизненных потребностей населения и развитии страны.

Сегодня торговые организации разнообразны и многочисленны: от сетевых супермаркетов и розничных магазинов до оптовых компаний и электронных платформ. Каждый сегмент этой отрасли имеет свои особенности, но общим для всех остается стремление удовлетворить потребности клиентов, предоставляя им разнообразные товары и услуги, сохраняя прибыльность и соблюдая законодательные нормы.

1. Розничная торговля: Розничный сектор в России продолжает активно развиваться, предоставляя широкий ассортимент товаров и услуг. Сетевые магазины, супермаркеты и онлайн-платформы играют ключевую роль в удовлетворении потребностей потребителей.

2. Оптовая торговля: Оптовый сектор также важен для обеспечения розничных торговых организаций товарами. Здесь работают крупные оптовые компании и биржи, обеспечивая поставки различных товаров и материалов.

В 2023 году торговые организации в России продолжают функционировать в условиях динамичной экономической среды, отличающейся высокой степенью конкуренции и быстрыми изменениями в потребительских предпочтениях [7]. Сложившаяся конъюнктура рынка и ряд факторов оказывают существенное воздействие на данную отрасль. Важно подчеркнуть следующие ключевые аспекты:

1. Цифровая трансформация. Важным аспектом современных торговых организаций является интенсивная цифровая трансформация. Электронная коммерция, мобильные приложения и онлайн-платформы становятся все более важными средствами взаимодействия с клиентами и расширения рынка.

2. Стремление к устойчивости. В ответ на экологические вызовы и социальную ответственность, торговые организации в России более активно внедряют устойчивые практики. Это включает в себя снижение экологического воздействия, поддержку местных поставщиков и социальные инициативы.

3. Рост онлайн-продаж. Электронная коммерция и онлайн-продажи продолжают расти, привлекая как новых игроков, так и традиционные торговые сети. Торговые организации активно развивают онлайн-присутствие и офлайн-каналы в совокупности.

4. Конкуренция и дифференциация. Конкуренция в торговой сфере остается высокой, что обуславливает необходимость поиска способов дифференциации и создания уникальных предложений для клиентов. Профессиональное управление ассортиментом и маркетинговыми стратегиями становятся ключевыми факторами успеха.

5. Стремление к оптимизации. Торговые организации активно исследуют возможности оптимизации бизнес-процессов и управления затратами. Эффективное управление запасами, логистика и учет финансовых операций остаются приоритетами.

6. Социальные и регуляторные факторы. Торговые организации также подвержены воздействию социальных и регуляторных факторов, включая изменения в потребительском поведении и законодательных нормах, которые требуют соблюдения стандартов качества и безопасности [8].

Следовательно, состояние торговых организаций в России в 2023 году отражает баланс между амбициями в области инноваций и цифровой трансформации, стремлением к устойчивости и экологической ответственности, а также необходимостью адаптации к высокой конкуренции и переменам в потребительском спросе. Все эти факторы обуславливают необходимость постоянного обновления стратегий и бизнес-практик для успешной деятельности торговых организаций в данном контексте.

Основные риски торговых организаций:

- ключевой риск для всех ретейлеров – макроэкономический (падение доходов населения ведет к снижению темпов роста выручки; Первыми будут страдать высокомаржинальные форматы и продукты, что может сказаться на рентабельности);
- рыночные (усиление конкуренции со стороны жестких дискаунтеров, онлайн-игроков, что может негативно сказаться на рентабельности);
- регуляторные (государство может ограничивать способность ритейлеров переносить эффект инфляции на потребителей) [2].

Одним из ключевых аспектов успешной работы торговых организаций является учет, который охватывает все – от управления ассортиментом товаров до финансового анализа и контроля над клиентскими отношениями. Понимание и систематический анализ этих особенностей помогают оптимизировать процессы, обеспечивать эффективное управление, а также добиваться лучших результатов в современной торговой среде [10].

Особенности деятельности торговых организаций:

1. Ассортимент товаров. Торговые организации в России работают с разнообразным ассортиментом товаров, начиная от продуктов питания и одежды до электроники и техники. Учет

этого ассортимента требует точности и системности для обеспечения наличия необходимых товаров на складе и в магазинах.

2. Сезонность. Некоторые товары, такие как сезонная одежда или продукты, могут подвержены сезонным колебаниям в спросе. Торговые организации должны планировать закупки и продажи с учетом этих сезонных факторов.

3. Управление складом. Эффективное управление складом является критически важным аспектом для торговых организаций. Они должны следить за уровнем запасов, учитывать товарооборот и соблюдать нормы хранения.

4. Учет затрат и прибыли. Торговые организации должны тщательно учитывать все расходы, связанные с закупками, хранением и продажей товаров, а также определять прибыльность каждого ассортимента товаров.

5. Финансовый учет. Ведение учета финансовых операций, включая налоги и зарплаты, играет важную роль в успешной деятельности торговых организаций.

6. Лояльность клиентов. Торговые организации активно внедряют программы лояльности и акции для удержания клиентов. Эффективный учет этих программ помогает повысить уровень удовлетворенности клиентов и повысить их лояльность.

7. Кассовое обслуживание. Торговые организации также обязаны поддерживать точное и эффективное кассовое обслуживание, включая учет всех финансовых операций.

8. Особенности закупок. Поставщики и условия закупок могут различаться в зависимости от типа товаров и сферы деятельности торговой организации. Это требует гибкости в учете и управлении поставками.

9. Управление персоналом. Работа с персоналом является ключевой составляющей успешной деятельности торговых организаций. Учет рабочего времени, зарплат и обучение персонала – это важные аспекты управления ресурсами.

10. Законодательные требования. Торговые организации также должны соблюдать законодательные требования, связанные с торговлей, налогообложением и правами потребителей. Нарушение этих норм может привести к юридическим последствиям.

Учет всех вышеперечисленных особенностей важен для эффективной и прибыльной деятельности торговых организаций. Он помогает им оптимизировать свои операции, удовлетворять потребности клиентов и успешно конкурировать на рынке.

Сектор продуктовых организаций торговой отрасли России в 2023 году.

Основные компании сектора продуктового ритейла, которые представлены на рынке, являются сетевыми крупными игроками с широко разветвлённой сетью магазинов как по регионам, так и по форматам. На рынке продуктового ритейлерами лидерами отрасли являются:

- «X5 Retail Group» (FIVE RX);
- «Магнит» (MGNT RX);
- «Лента» (LNTR RX) [4].

Основные риски для сектора продуктовой розницы – это экономические, а именно снижение доходов населения и покупательной способности, а также риски гиперинфляции, которые могут сильно ограничить способность игроков переключать рост цен на потребителя [3].

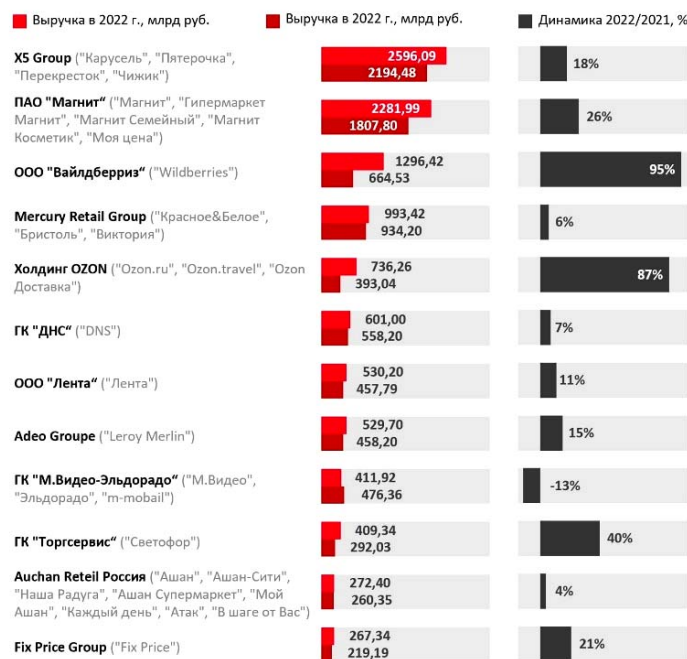
На более длинном горизонте российский продуктовый рынок, несмотря на значительный прогресс в последние годы, имеет все еще существенный потенциал роста. В 2021 году российский рынок ритейла оценивался примерно в 18 трлн рублей. В 2022 году, согласно оценкам, объем рынка мог достичь 20,4 трлн рублей (+13,4 %). По прогнозам, в 2023 году рост оборота всего продовольственного ритейла в деньгах замедлится до 5,6 % (21,5 трлн рублей) против 13,4 % в 2022 году. А доля десяти крупнейших торговых сетей в 2023 году может вырасти с 38,5 % до 41,9 % год к году, причем не исключено, что в десятку крупнейших уже войдут маркетплейсы (см. рисунок) [9].

Прежние прогнозы (до СВО) предполагали также, что к 2025 году рынок продуктового ритейла может достичь 23,8 трлн рублей, а к 2030-му – 28,5 трлн рублей.

После начала СВО России в Украине в условиях неопределенности рыночной конъюнктуры все ритейлеры испытывали сложности с логистическими цепочками, заморозили свои инвестиционные планы, в том числе планы по открытию новых точек, а также различные маркетинговые программы, включая программы ребрендинга. Все ритейлеры отозвали прогнозы как по кап. расходам, так и по основным операционным и финансовым показателям.

Но, несмотря на все сложности, с которыми столкнулся розничный сектор в прошлом году, ему все равно удалось продемонстрировать высокие темпы роста, что объясняется защитной природой сектора. Согласно данным INFOline, совокупная выручка десяти ведущих ритейлеров в России за 2022 год увеличилась на 15,9 %, достигнув 8,9 трлн рублей (без НДС). А с учетом маркетплейсов, этот показатель возрастает до 10,93 трлн рублей (без НДС) – рост на 25,1 % год к году. Основными факторами роста стали ускорение инфляции, увеличение объема продаж ритейлеров (особенно в сегменте товаров повседневного спроса) и развитие мультикатегорийных маркетплейсов.

### КРУПНЕЙШИЕ РОССИЙСКИЕ РИТЕЙЛЕРЫ 2022 Г. (млрд руб.)



Источник: InfoLine

### ЭКОСИСТЕМЫ БЛИЗКИ К ТОП-10 И ПРОДОЛЖАЮТ ДИНАМИЧНО РАСТИ



Показатель	ТОП-10	ТОП-10 + маркетплейсы
Доля РТО (без учета авто и топлива), %	28,4%	34,4%
Продажи, трлн. руб. без НДС	8,9	10,9
Динамика продаж, %	15,9%	25,1%

### Крупнейшие ритейлеры России

Среди публичных компаний тройка лидеров по-прежнему осталась неизменной: на первом месте X5 Retail Group с оборотом в 2,5 трлн рублей, затем идет «Магнит» с оборотом в 2,2 трлн рублей, и на третьем месте – Mercury Retail Group с оборотом в 993 млрд рублей. Крупнейшие розничные сети (с учетом продаж маркетплейсов) занимают более трети российского розничного рынка – 34,4 % в 2022 году [5].

Несмотря на то, что население в 2022 году столкнулось со снижением доходов, а логистические проблемы привели к ухудшению доступности товаров в определенных категориях непродовольственных товаров на фоне санкций, инфляционная среда и снижение конкуренции из-за ухода ряда иностранных сетей и брендов, ритейлерам, которые обеспечили прозрачное ценообразование и привлекательные цены на полках, а также эффективное управление цепочками поставок и наличие востребованных товаров в ассортименте, удалось сохранить высокие темпы роста [6].

Торговые организации России находятся на пути к современной цифровой трансформации и сталкиваются с вызовами и возможностями, представленными в современной экономической среде. Для успешного развития они должны адаптироваться к изменяющимся требованиям рынка, уделять внимание цифровым инновациям и устойчивости, а также разрабатывать стратегии для удовлетворения потребностей современных потребителей.

### Библиографические ссылки

1. Российская Федерация. Законы. Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации от 28.12.2009 № 381-ФЗ. Текст: электронный // Кон-

сультантПлюс : справочно-правовая система [официальный сайт]. 2023. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 17.10.2023).

2. Белова Л. А., Пономаренко К. В. Современные методы минимизации рисков в сфере торговли. Текст: непосредственный // Российская наука: актуальные вопросы, достижения и инновации. 2020. № 10. С. 35–41.

3. Бюллетень о текущих тенденциях российской экономики. Текст: электронный // Аналитический центр при правительстве Российской Федерации : сайт. 2023. URL: <https://ac.gov.ru> (дата обращения: 17.10.2023).

4. Игроки рынка в 2020–2021 годах: меняющиеся стратегии и новые горизонты. Текст: электронный // Ритейл : сайт. 2023. URL: <https://www.retail.ru> (дата обращения: 17.10.2023).

5. Обзор рынка продуктового ритейла в России в 2023 году. Текст: электронный // ДженералИнвест : сайт. 2023. URL: <https://generalinvest.ru/> (дата обращения: 17.10.2023).

6. Основные тренды российского ритейла. Текст: электронный // РитейлЛайв: сайт. 2023. URL: <https://retail-life.ru> (дата обращения: 17.10.2023).

7. Тенденции развития собственных торговых марок розничных сетей. Текст: электронный // Леонов-Консалдинг : сайт. 2023. URL: <https://www.leonov.consulting.ru> (дата обращения: 17.10.2023).

8. Торговля. Текст: электронный // Минпромторг России: сайт. 2023. URL: <https://minpromtorg.gov.ru> (дата обращения: 17.10.2023).

9. Федеральная служба государственной статистики. Текст: электронный // Росстат : сайт. 2023. URL: <https://rosstat.gov.ru> (дата обращения: 17.10.2023).

10. Цифры и факты ритейла. Текст: электронный // АКОРТ : сайт. 2023. URL: <http://www.acort.ru> (дата обращения: 17.10.2023).

© Макеева А. С., 2023

**АНАЛИЗ ДЕМОГРАФИЧЕСКОЙ СТАТИСТИКИ РЕГИОНА**

П. А. Мамаева

Хакасский государственный университет имени Н. Ф. Катанова  
Российская Федерация, 655017, Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Ленина, 90

*В настоящее время многие демографические факторы становятся основными при определении государственной политики в социально-экономической сфере. В статье рассмотрены теоретические, современные статистико-демографические проблемы Омской области, проанализированы показатели рождаемости, смертности, а также показатели миграционного движения и продолжительности жизни населения в области. Анализ демографической ситуации в Омской области свидетельствует о неблагоприятной демографической ситуации в регионе. В ходе написания статья сделаны выводы и рекомендации по решению проблем, связанных с негативной демографической ситуацией в Омской области.*

*Ключевые слова: демография, рождаемость, смертность, миграция.*

**ANALYSIS OF DEMOGRAPHIC STATISTICS OF THE REGION**

P. A. Mamaeva

Khakass State University named after N.F. Katanov  
90, Lenin Str., Abakan, Republic of Khakassia, 655017, Russian Federation

*Currently, many demographic factors are becoming the main ones in determining state policy in the socio-economic sphere. The article examines the theoretical, modern statistical and demographic problems of the Omsk region, analyzes the indicators of fertility, mortality, as well as indicators of migration movement and life expectancy of the population in the region. The analysis of the demographic situation in the Omsk region indicates an unfavorable demographic situation in the region. In the course of writing the article, conclusions and recommendations were made to solve problems related to the negative demographic situation in the Omsk region.*

*Keywords: demography, fertility, mortality, migration.*

За последние десять лет социально экономическая проблема, связанная с ухудшением демографических процессов в стране, стало одной из самых острых проблем современности [1, с. 188].

Демографические процессы – рождаемость и смертность, находятся в зависимости от социально-экономической степени существования жителей, по этой причине в связи с данными проблемами была разработана новая демографическая стратегия, которая включала в себя задачу увеличения продолжительности жизни, а также численности населения; сокращения уровня инвалидности и смертности в государстве, что гарантирует национальную безопасность в Российской Федерации [2, с. 252; 3, с. 12].

За основу исследования взята динамика демографических процессов Омской области за 2013–2022 годы. В Омской области к началу наблюдения проживало 1974,1 тысяча челок, а уже к концу наблюдаемого периода в 2022 году – 1852,4 тысяч человек.

Из сборника «Регионы России» с 2013 по 2022 гг. были взяты данные по Омской области об основных социально-экономических показателях, таких как показатели рождаемости, смертности и продолжительности жизни, которые представлены в табл. 1.

Проанализировав табл. 1 и рис. 1, можно заметить, что за исследуемый период с 2013–2022 гг. наблюдается снижение рождаемости, это связано с низкой социальной политикой, а также с уменьшением женщин детородного возраста, так как рождаемость в 90-х годах была неболь-

шая. Наблюдается повышение смертности. По моему мнению, это также связано с социальной политикой государства, уровнем медицинского обслуживания. Также стоит отметить, что пик числа умерших приходится на 2020–2021 гг., что, на мой взгляд, связано с высокой заболеваемостью инфекцией COVID-19 [4, с. 116].

Таблица 1

Основные социально-экономические показатели

Годы	Численность населения на 1 января, чел.			Число родившихся на 1000 чел	Число умерших на 1000 чел	Продолжительность жизни, число лет
	всего	мужчины	женщины			
2013	1974,1	912,1	1062,0	14,7	13,4	69,74
2014	1973,9	912,2	1061,7	15,1	13,2	70,13
2015	1978,2	914,6	1063,6	14,4	13,4	70,41
2016	1978,5	914,8	1063,6	13,1	13,2	70,78
2017	1972,7	912,1	1060,6	11,5	12,9	71,49
2018	1960,1	906,1	1053,9	10,9	12,9	71,96
2019	1944,2	898,9	1045,3	9,8	12,6	72,32
2020	1926,7	890,7	1036,0	9,3	15,6	70,32
2021	1858,8	879,7	1024,0	9,2	17,9	69,02
2022	1852,4	854,1	997,4	8,2	17,0	71,47

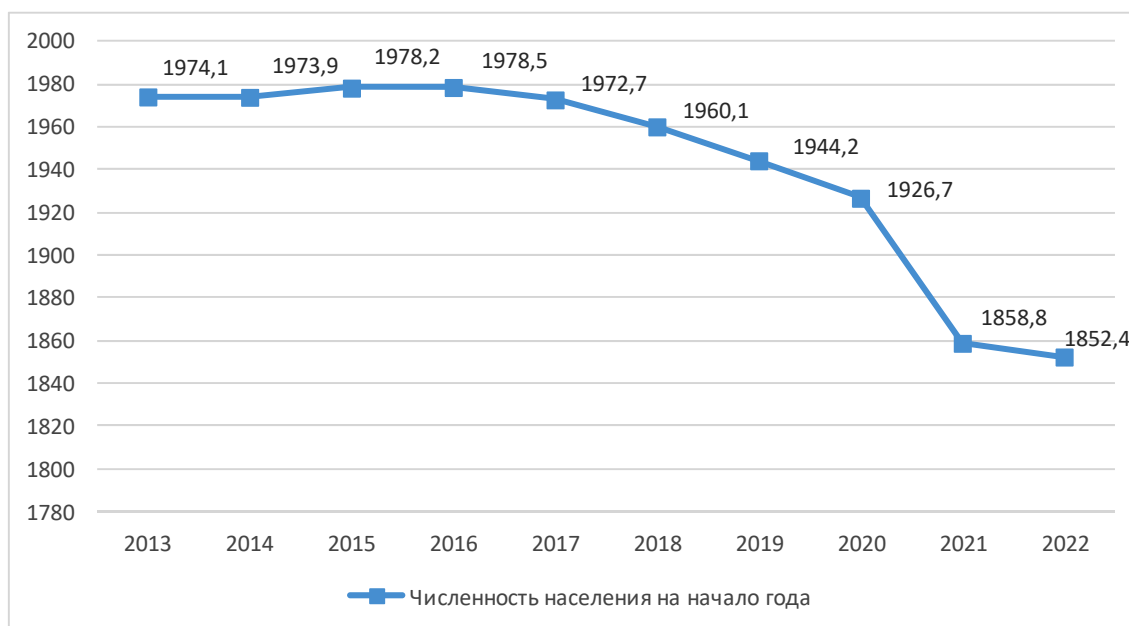


Рис. 1. Численность населения на начало года

В большей степени на воспроизводство населения влияет такой фактор, как рождаемость и занимает одно из первых мест в поддержании роста численности населения, как в отдельных областях, так и в целом по стране. В табл. 2 представлена численность родившихся и коэффициент рождаемости. Представленные данные свидетельствуют о постепенном снижении коэффициента рождаемости на протяжении рассматриваемого периода [5, с. 109].

Показатель смертности зависит от взаимодействия многих факторов, в первую очередь медицинских и поведенческих. К демографическим факторам можно отнести возрастную структуру населения. В табл. 3 представлены показатели смертности в рассматриваемом регионе.

Проанализировав соотношение коэффициентов смертности и рождаемости можно сделать выводы о том, что с 2013 по 2022 годы рождаемость в Омской области уменьшилась (рис. 2).

По шкале оценки коэффициентов рождаемости Меркова, можно сделать вывод, что в этот период был низкий уровень рождаемости.

С 2013 по 2022 годы в Омской области смертность увеличилась. Тем не менее, по шкале коэффициентов Меркова данные коэффициенты относятся к низкому уровню смертности [6, с. 71; 7, с. 134].

Таблица 2

**Показатели рождаемости в Омской области**

Годы	Численность населения		Среднегодовая численность населения	Число родившихся на 1000 чел.	Коэффициент рождаемости
	На начало года	На конец года			
2013	1974,1	1974,0	1973,9	14,7	7,45
2014	1973,9	1978,0	1976,0	15,1	7,64
2015	1978,2	1978,4	1978,3	14,4	7,28
2016	1978,5	1973,5	1975,6	13,1	6,64
2017	1972,7	1960,0	1966,4	11,5	5,85
2018	1960,1	1944,1	1952,1	10,9	5,58
2019	1944,2	1927,5	1935,4	9,8	5,06
2020	1926,7	1904,6	1915,2	9,3	4,86
2021	1858,8	1856,9	1891,6	9,2	4,86
2022	1852,4	1831,9	1841,8	8,2	4,45

Таблица 3

**Показатели смертности в Омской области**

Годы	Численность населения		Среднегодовая численность населения	Число умерших на 1000 чел	Коэффициент смертности
	На начало года	На конец года			
2013	1974,1	1974,0	1973,9	13,4	6,79
2014	1973,9	1978,0	1976,0	13,2	6,68
2015	1978,2	1978,4	1978,3	13,4	6,77
2016	1978,5	1973,5	1975,6	13,2	6,68
2017	1972,7	1960,0	1966,4	12,9	6,56
2018	1960,1	1944,1	1952,1	12,9	6,61
2019	1944,2	1927,5	1935,4	12,6	6,51
2020	1926,7	1904,6	1915,2	15,6	8,15
2021	1858,8	1856,9	1891,6	17,9	9,46
2022	1852,4	1831,9	1841,8	17,0	9,23



Рис. 2. Соотношение коэффициентов рождаемости и смертности

Стоит отметить, что численность населения в Омской области сокращается не только из-за низкой рождаемости и большой смертности, но и из-за большой миграции населения, о чем свидетельствуют данные из табл. 4 [8].



## Показатели миграционного движения

Годы	Среднегодовая численность населения, человек	Число прибывших, тыс. человек	Число выбывших, тыс. человек	Коэффициент прибытия	Коэффициент убытия	Сальдо миграции
2013	1973,9	54,76	57,54	27,74	29,15	-2,8
2014	1976,0	59,01	58,31	29,86	29,51	0,7
2015	1978,3	58,17	59,97	29,40	30,31	-1,8
2016	1975,6	58,60	57,40	29,66	29,05	1,2
2017	1966,4	54,08	63,94	27,50	32,52	-9,9
2018	1952,1	54,61	66,71	27,98	34,17	-12,1
2019	1935,4	48,95	61,05	25,29	31,54	-12,1
2020	1915,2	40,90	51,27	21,36	26,77	-10,4
2021	1891,6	42,40	50,04	22,41	26,45	-7,6
2022	1841,8	39,20	48,89	21,28	26,54	-9,7

За исследуемый период в Омской области коэффициент прибытия населения неуклонно сокращается, начиная с 2017 года данный показатель стабильно ниже коэффициента убытия, что отражается в отрицательном сальдо миграции. Можно предположить, что численность прибывших сокращается из-за недостатка рабочих мест подходящей специальности и низкой заработной платы [9, с. 45].

Таким образом, из проанализированной информации можно сделать следующие выводы.

Постоянная численность населения Омской области за рассматриваемый период снизилась на 121,7 тысяч человек. Факторами снижения стали снижение рождаемости, рост смертности, а также миграционные процессы в пользу граждан, уехавших из региона. Данная тенденция говорит о снижении экономической безопасности региона и необходимости пересмотра как социально-экономической политики как региона, так и страны в целом [10, с. 131–135].

## Библиографические ссылки

1. Сапунов А. В., Сапунова Т. А., Багян Г. А. Анализ актуальной демографической ситуации в Российской Федерации // Естественно-гуманитарные исследования. 2021.
2. Ивершинь А. В., Кожевина С. И. Анализ факторов рождаемости в России // Интерэкспо Гео-Сибирь. 2021.
3. Берендеева А. Б., Сизова О. В. Анализ факторов смертности населения в трудоспособном возрасте в регионах Российской Федерации методом моделирования // Теория экономики. 2020.
4. Сапунова Т. А. Оценка демографической ситуации в Российской Федерации в период пандемии коронавирусной инфекции // Экономика и бизнес: теория и практика. 2022.
5. Блох А. И., Пасечник О. А., Кравченко Е. И., Фетисов А. О., Обухова Т. М. Подходы к оценке избыточной смертности населения в регионах РФ в период пандемии Covid-19 // Медицинский альманах. 2022.
6. Лебедева У. М., Мингазова Э. Н. Гендерно-возрастные характеристики населения Республики Саха (Якутия): потенциал воспроизводства // Проблемы социальной гигиены, здравоохранения и истории медицины. 2020.
7. Ткаченко А. А. Российские социально-демографические перспективы: проблемы и возможности их решения // Экономика. Налоги. Право. 2019.
8. О стратегии развития здравоохранения в Российской Федерации на период до 2025 года : Указ Президента Российской Федерации от 6 июня 2019 года № 254 [Интернет]. URL. [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_326419](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_326419) (дата обращения: 22.10.2023).
9. Кашепов А. В. Ковидный мультипликатор смертности или новый методический подход к анализу избыточной смертности населения в 2020–2021 гг. // Социально-трудовые исследования. 2021.
10. Шелехов И. Л., Берестнева О. Г., Ясюкевич Ю. В. Анализ факторов, определяющих демографическую ситуацию в Сибирском федеральном округе // Бюллетень ВШНЦ СО РАМН. 2019. № 3 (91).

**ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА ЗАТРАТ НА СТРОИТЕЛЬНЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ**

П. Э. Мифтахова

Сибирский федеральный университет  
Российская Федерация, 660041, г. Красноярск, просп. Свободный, 79, стр. 3

*Статья посвящена анализу различных источников по теме учета затрат на предприятиях строительной отрасли. Важной задачей для совершенствования бухгалтерского учета является определение проблем как строительной отрасли в целом, так и ведения учета. В данной статье представлены проблемы строительных организаций. Некоторые авторы, рассматривающие данные проблемы, не предлагают варианты их решения. Другие авторы поднимают учетные проблемы, приводят четкий механизм их решения, но не принимают во внимание специфику строительной отрасли. Благодаря изучению научных трудов были выделены основные проблемы, на которые делают акцент множество авторов.*

*Ключевые слова: проблемы, учет затрат, строительство.*

**ISSUES OF COST ACCOUNTING AT CONSTRUCTION ENTERPRISES**

P. E. Miftakhova

Siberian Federal University  
79, buil. 3, Svobodny Av., Krasnoyarsk, 660041, Russian Federation

*The article is devoted to the analysis of various sources on the topic of cost accounting in the construction industry. An important task for improving accounting is to identify the problems of both the construction industry as a whole and accounting. This article presents the problems of construction organizations. Some authors considering these problems do not offer solutions to them. Other authors raise accounting problems, provide a clear mechanism for their solution, but do not take into account the specifics of the construction industry. Thanks to the study of scientific works, the main problems were highlighted, which are emphasized by many authors.*

*Keywords: issues, cost accounting, construction.*

Учет затрат на строительство характеризуется множеством особенностей, обусловленных спецификой данной отрасли. Часто период строительства превышает один отчетный период, а значит, строительные предприятия учитывают доходы по степени завершенности строительных работ. Также деятельность строительных предприятий осложняется и тем, что сумма прибыли определяется сметой в самом начале, а поменять ее достаточно сложно. Поэтому необходимо организовать эффективно работающий учет затрат на строительство, который позволил бы контролировать величину затрат и вовремя принимать корректирующие управленческие решения [2]. При изучении различных источников по теме учета затрат в строительстве был сделан вывод о наличии множества не до конца решенных проблем.

Е. Н. Домбровская и Т. И. Малышева выделяют проблему учетного процесса накладных расходов. Сущность проблемы состоит в том, что использование одного метода распределения ко всем косвенным расходам, несмотря на их характер и причины возникновения, может исказить себестоимость работ. Также авторы приводят решение проблемы, а именно группировка косвенных расходов по объектам учета и последующее распределение каждой группы по индивидуальной базе. Данное предложение повысит точность расчетов, но в то же время трудоемкость учетных работ значительно увеличится [4].

Множество авторов, работающих по теме учета затрат в строительстве, уделяют внимание вопросу выбора метода учета. Например, О. А. Агеева, Е. А. Кожина и А. В. Долгова считают, что выбирая метода учета затрат необходимо, в первую очередь, определить цель распределения затрат и сопоставить расходы, связанные с применением данного метода, и эффект от его применения. Также необходимо учитывать особенности производственного процесса и характер выполняемых работ [1]. В таблице структурирована информация о методах учета, про которые упоминают авторы.

**Сравнительная характеристика методов учета затрат**

Наименование метода	Сущность метода	Преимущества	Недостатки
Показанный метод	Учет затрат ведется нарастающим итогом до окончания выполнения строительных работ по заказу	Затраты учитываются отдельно по каждому заказу, что позволяет легко сопоставлять прямые затраты с конкретным заказом	Использовать данный метод с максимальной эффективностью можно лишь при своевременной оплате работ заказчиком
Нормативный метод	Создание системы нормативов, а также нормативной себестоимости строительных работ. Выявление отклонений от действующих норм и нормативов	Данный метод дает возможность быстро реагировать на происходящие изменения и вовремя проводить корректировки	Данный метод целесообразно использовать для массовых, серийных заказов
Метод калькулирования полной себестоимости	Калькулирование полной себестоимости строительных работ, которая включает все переменные и постоянные затраты	Данный метод дает возможность проводить эффективную политику ценообразования, объективно оценивать прибыльность и рентабельность работ, а также конкурентоспособность организации	Данный метод учета более трудоемкий, кроме того необходимо распределять постоянные косвенные расходы
Директ-костинг	Производится распределение только переменных затрат. В то время, как постоянные затраты собираются на отдельном счете. Они не включаются в себестоимость. По переменным затратам оцениваются также и остатки готовой продукции, и незавершенное строительство	Данный метод позволяет избежать распределения управленческих расходов и калькулировать себестоимость лишь по прямым переменным затратам. Тем самым данный метод очень удобно и просто использовать при ведении бухгалтерского учета. Среди преимуществ можно еще отметить обеспечение анализа безубыточности, то есть наличие взаимосвязи объемов производства, затрат и прибыли	В связи с тем, что метод «директ-костинг» исключает из расчета постоянные затраты, существует высокая вероятность принятия неверных решений в долгосрочной перспективе. Это связано с возможным возникновением существенных отклонений от запланированного объема производства, что связано со спецификой деятельности в условиях масштабных и длительных работ

Авторы подчеркивают, что при выборе методов учета затрат и калькулирования себестоимости строительная организация должна иметь ввиду не только требования бухгалтерского и управленческого учета, но и конкретные особенности их производственного процесса и характер производимых работ. Также немало важным является тот факт, что использование системы управленческого учета будет целесообразным лишь в случае, когда положительный эффект от использования будет превышать затраты по ее созданию и внедрению [3].

В. О. Попова в своей работе также подняла вопрос о выборе метода учета. Автор выделяет показанный метод и метод накопления затрат, но, по ее мнению, они не являются оптимальными. В то же время В. О. Попова приводит методы учета затрат, которые перспективны в использовании на строительных предприятиях. В качестве таких методов автор называет таргет-костинг, директ-костинг и АВС-метод, при их применении учет станет более оперативным [8].

М. А. Королева среди недостатков системы учета затрат в строительстве делает акцент на проблеме ценообразования. Автор выделяет несколько особенностей строительной продукции, которые, в свою очередь, и определяют систему ценообразования:

- закреплённость строительной продукции на определенной территории, поэтому необходимо принимать во внимание различные природно-климатические и другие условия строительства при ведении учета;

- высокая материалоемкость, что определяет необходимость мониторинга текущих цен на материальные ресурсы и тщательный отбор поставщиков;

- большое многообразие строительной продукции, произведенной на заказ;

- высокая продолжительность жизненного цикла, которая усложняет процесс ценообразования и порождает необходимость оптимизации цены;

- воздействие природно-климатических факторов при ведении работ на открытом воздухе и больших территориях круглый год;

- использование различных технологий и большого количества многообразных материальных ресурсов во время строительства объекта, воздействующие на большой масштаб нормативной базы ценообразования.

Автор выделяет также ряд особенностей механизма ценообразования в строительстве в отличие от других отраслей. Например, в строительстве устанавливаются не цены, а в основном нормативы, и далее на их основе определяют цену объекта. Сметная стоимость – это основа планирования, осуществления строительных работ, ведения учета и составления отчетности.

Затраты на строительство крупных объектов очень велики, поэтому необходимо следить за величиной расходов. Часто застройщик просто желает минимизировать весь объем начальных вложений, так как не до конца понимает, что решения, которые принимаются на этапе планирования и проектирования строительства, оказывают влияние на величину дальнейших затрат по эксплуатации объекта.

М. А. Королева считает, что необходимо создать такую систему управления стоимостью, чтобы в основе управления затратами стояла совокупность связанных между собой нормативных и информационно-справочных документов. Данная система позволила бы определять стоимость строительства на всех стадиях строительного процесса [10].

А. А. Передерий выделяет проблему трудности применения прогрессивных систем управления затратами на российских строительных предприятиях. Для российских предприятий характерно «слепое» применение методов управленческого учета. Конечно, не все организации так действуют, крупные предприятия действительно по-настоящему внедряют управленческий учет. Также и у внедрения управленческого учета есть недостаток – бухгалтера просто дублируют в нем различные положения финансового учета, таким образом, получается не особо эффективная помесь бухгалтерского и экономического учета.

Затруднение внедрения передовых систем управления затратами связано еще и с высокой долей теневых операций. Вследствие этого искажается отчетность, информация об издержках и объемах реализации не соответствует действительному положению дел, поэтому использовать экономические инструменты влияния на затраты бессмысленно.

Автор приводит еще одну проблему, а именно деление затрат на постоянные и переменные осуществляется на этапе планирования, а далее при учете они отражаются на одних и тех же счетах. А накладные расходы чаще всего распределяются пропорционально заработной плате основных рабочих, что может искажать информацию о прибыльности.

Для организаций, ведущих строительные работы, внедрение прогрессивных систем управления затратами осложняется законодательно закрепленными стандартами, положениями и регламентами. Из-за этого управление затратами предприятия заключается лишь в простом анализе отклонений, что сильно отличается от зарубежной практики. Вместе с этим ситуация осложняется необходимостью дополнительных затрат по внедрению системы управления. А для предприятий, которые могут себе позволить дополнительные издержки, данное вложение может не окупиться ввиду различных внутренних проблем от недостаточно высокой квалификации сотрудников до несогласованности учета [7].

Н. Н. Илышева и В. Б. Бельских выделили ряд актуальных учетных проблем для предприятий строительной отрасли:

Во-первых, проблема в определении финансового результата деятельности, сущность которой состоит в том, что компании, работающие над объектом со значительной продолжительностью

стью производственного цикла, не могут признать выручку, потому что ее просто нет в отчетном периоде. Следовательно, предприятие не может признать расходы и прибыль, а также отсутствует возможность оперативно анализировать финансовое состояние.

Во-вторых, многообразная и обширная номенклатура используемых материальных ресурсов осложняет процесс выявления и анализа отклонения от нормативных значений. Поэтому невозможно отражать операции с ресурсами, лишь используя счета 15 и 16, и вести контроль их величины.

В-третьих, отсутствие системного подхода к распределению затрат при калькулировании себестоимости. Часто на предприятиях просто нет внутренних регламентов, которые бы устанавливали критерии распределения расходов. Таким образом, учетная система становится общим котлом, и получить необходимую информацию из него очень сложно.

В-четвертых, отсутствие единой базы для распределения накладных расходов, что не позволяет создать эффективную систему учета, которая бы обеспечила принятие правильных управленческих решений, а также осложняет проведение сравнительного анализа стоимости аналогичных объектов.

Также выделяется проблема определения источника покрытия накладных расходов. В настоящее время существует два варианта:

– М. В. Тимофеева, С. А. Верещагин, Г. Ю. Касьянова относят накладные расходы к периодическим расходам, которые не зависят от объема выполненных работ, поэтому, по их мнению, накладные расходы должны ежемесячно списываться за счет выручки без включения в себестоимость;

– Р. Ю. Симионов, И. А. Либерман, И. С. Степанов считают, что накладные расходы напрямую связаны с текущей деятельностью и должны включаться в себестоимость и покрываться за счет средств заказчика.

Немало важной проблемой является необходимость создания эффективных механизмов управления на основе ключевых показателей эффективности. На промышленных предприятиях активно внедряются ключевые показатели эффективности. Но в строительной отрасли не уделили должного внимания данному вопросу, а именно применению ключевых показателей эффективности в увязке с плановыми значениями затрат по объектам и разработке индивидуальных показателей для работников [5].

Ввиду значительной длительности ведения строительных работ, частого отклонения фактических показателей от планируемых и поэтапной сдачи работ сложно считать, что плановые значения могут надежно оценить финансовый результат [9].

Проанализировав все выделенные проблемы, можно четко сказать, что большинство авторов делают акцент на проблеме выбора метода учета. Все они говорят, что стандартные системы не подходят для эффективного управления затратами строительного предприятия. Некоторые из них предлагают смесь из различных систем или внедрение прогрессивных систем управления, например, ABC-метод.

Н. Н. Ильшева и В. Б. Бельских привели весь комплекс проблем учета затрат в строительстве, но не вывели их решение.

Также один автор из всех мною изученных приводит проблему ценообразования в строительстве. Данная проблема сводится к существованию необходимости создания такой системы управления затратами, при которой можно было бы определять стоимость строительства на всех стадиях строительного процесса, а не просто стараться сократить все расходы при планировании, что окажет отрицательное влияние на величину затрат по эксплуатации объекта.

Подводя итог, можно сказать, что в настоящее время существует немало нерешенных вопросов в учете на строительных предприятиях, которые снижают эффективность их работы [6]. Так как все управленческие решения основываются на учетной информации, то можно утверждать, что учет обеспечивает контроль вариантов развития предприятия и мониторинг последствий уже совершенных управленческих решений.

#### **Библиографические ссылки**

1 Агеева О. А., Кожинова Е. А. Особенности управленческого учета затрат в строительной организации // Актуальные вопросы управления. 2016. № 7-8. С. 219–225.

2 Бухгалтерский учет в строительстве : учебно-практическое пособие. Минск : Современная школа, 2011. 864 с.

- 3 Долгова А. В. Выбор метода учета затрат в строительстве // Современные проблемы науки и образования. 2014. № 2. С. 11–16.
- 4 Домбровская Е. Н., Малышева Т. И. Накладные расходы в строительстве: сущность и проблемы организации учетного процесса // Экономические науки. 2022. № 10. С. 201–206.
- 5 Илышева Н. Н., Бельских В. Б. Анализ проблем учета хозяйственной деятельности на предприятиях строительной отрасли // Дискуссия. 2012. № 10. С. 41–47.
- 6 Каратаева Е. С. Проблемы учёта в строительных организациях // Молодой ученый. 2020. № 12. С. 117–120.
- 7 Передерий А. А. Проблемы применения прогрессивных систем управления затратами на российских предприятиях строительного комплекса // Экономические науки. 2013. № 7. С. 20–25.
- 8 Попова В. О. Учет и управление затратами в строительных организациях // Проблемы современной науки и образования. 2016. № 15. С. 26–27.
- 9 Управление затратами в строительстве: учебное пособие / А. Н. Асаул, М. К. Старовойтов, Р. А. Фалтинский ; под ред. д-ра экон. наук, профессора А. Н. Асаула. СПб. : ИПЭВ, 2009. 392 с.
- 10 Ценообразование и сметное нормирование в строительстве : учеб. пособие / М. А. Королева. 2-е изд., доп. и перераб. Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2014. 263 с.

© Мифтахова П. Э., 2023

**АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ И ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ  
СТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ**

М. К. Морозова  
Научный руководитель – Г. И. Золотарева

Сибирский государственный университет науки и технологий  
имени академика М. Ф. Решетнева  
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,  
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

*В статье рассматриваются основные проблемы развития строительной отрасли Российской Федерации за 2017–2020 год, рассмотрены объемы строительства. Одной из важных проблем строительной отрасли является нехватка квалифицированной рабочей силы. Основной причиной потери объема рабочих является снижение заработной платы. Также большую роль играет небезопасный характер работы, ведь, в процессе трудовой деятельности шанс травмироваться очень велик. Однако наблюдается тенденция к успешному росту доходов предприятий внутри отрасли, а также повышению уровня их конкурентоспособности.*

*Ключевые слова: строительство, отрасль, строительный комплекс, стратегия развития.*

**ANALYSIS OF THE CURRENT STATE AND DEVELOPMENT TRENDS  
OF THE CONSTRUCTION INDUSTRY**

M. K. Morozova  
Scientific Supervisor – G. I. Zolotareva

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology  
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

*The article deals with the main problems of the development of the construction industry of the Russian Federation for 2017–2020, the volume of construction is considered. One of the important problems of the construction industry is the shortage of skilled labor. The main reason for the loss of the volume of workers is a decrease in wages. The unsafe nature of work also plays an important role, because, in the course of work, the chance of injury is very high. However, there is a tendency for successful growth of income of enterprises within the industry, as well as an increase in their competitiveness*

*Keywords: construction, industry, building complex, development strategy.*

Одной из ключевых отраслей экономики России по праву можно назвать строительную отрасль. А значит и решение возникающих внутри отрасли проблем, а также поддержание или внедрение новых тенденций составляет особую важность.

Долгое время строительная отрасль по праву считается одной из самых стабильных, хоть и сталкивается с множеством экономических трудностей. С течением лет количество строительных организаций только увеличивается. Такое увеличение оказывает положительное влияние на объем строительных работ, который увеличивается с каждым годом [2].

Набольший объем, а именно около 67 %, строительных работ составляют жилые здания, при этом, обеспеченность населения жильем все так же остается на достаточно низком уровне. В данном аспекте Российская Федерация очень отстает даже от некоторых развивающихся стран.

Важно сказать, что положительный характер носит сокращение количества аварийного жилья, с учетом постоянного наращивания жилого фонда. При этом такая замена легко объясняется внедрением различных государственных программ направленных на расселение граждан из аварийного жилья.

Основываясь на данных представленных Росстатом можно сказать, что за 2020 год предприятия, функционирующие в отрасли строительства, выполнили объем работ суммарно составляющий 8,2 трлн руб. [10]. Сумма такого показателя за 2019 год составила 9,1 трлн руб. При условии пандемии, такое снижение в 2020 году нельзя назвать значительным, следует отметить, что строительная отрасль достаточно достойно выстояла в условиях кризиса.

В настоящее время в разной степени готовности находятся 80 тыс. объектов разного назначения, строительство которых обеспечивают более 95 000 подрядных организаций – членов СРО и более 3 000 компаний – застройщиков жилья [8]. Согласно статистическим данным 90 % строительных организаций в России являются субъектами малого и среднего предпринимательства, несмотря на то, что большинство людей при мысли о строительной компании представляют себе огромную компанию с большими оборотами.

По данным Росстата структура работ по виду экономической деятельности «строительство» по состоянию на период с 2017–2020 гг. выглядит следующим образом (рис. 1).

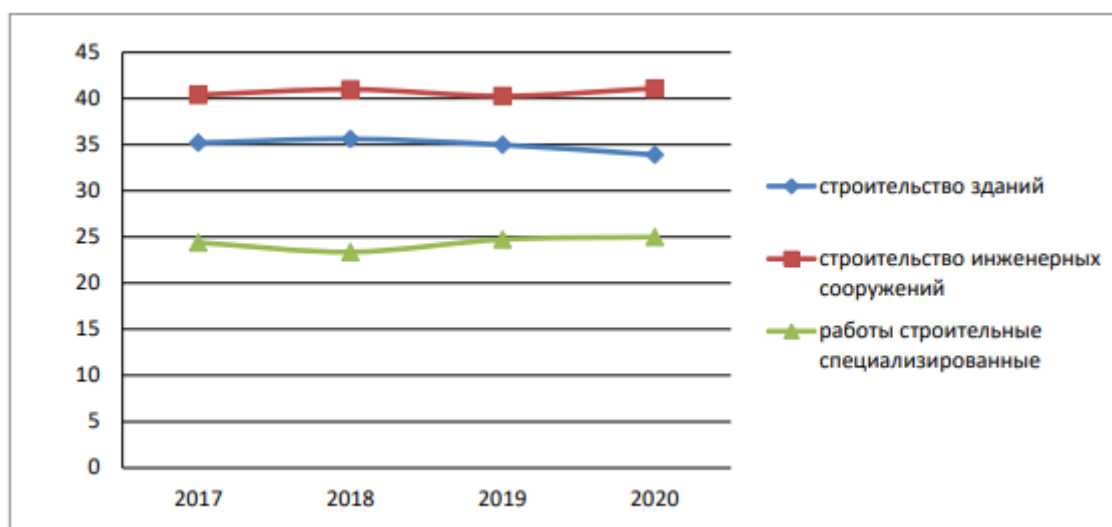


Рис. 1. Структура работ по видам экономической деятельности «Строительство» за период с 2017–2020 гг., в %.  
Источник: составлено автором на основании данных [9]

Из данных, представленных на рис. 1, следует, что наибольший процент занимает строительство инженерных сооружений (41,1 % в 2020 г.), а наименьший – работы строительные специализированные (25 % в общем проценте от показателя строительства – 100 %). Строительство зданий в 2019 г. (35 %) и 2020 г. (33,9 %) постоянно снижается.

Ниже будет рассмотрен агрегированный показатель ввода в эксплуатацию жилищного фонда в России.

Как следует из рис. 2, объем ввода имеет положительную динамику начиная с 2000 года, при этом наблюдается сокращение выбытия площадей жилищного фонда.

На основе вышесказанного можно сделать вывод, что рынок жилищного строительства в России активно развивается, наблюдается рост объемов строительства и ввода жилья, а также стоимости 1 квадратного метра площади. Представленная выше динамика говорит о том, что строительная отрасль имеет основания для активного развития, а компании высокие перспективы роста.

На рис. 3 представлено изменение стоимости 1 кв. м жилых помещений по частям года.

В сезон январь–июнь цены были повышены, это было связано с уменьшением интереса к ипотечному кредитованию. Застройщики оказались в очень сложном положении: с одной стороны, высокие издержки не позволяют снизить цены, с другой – опасно их повышать при явном падении покупательской способности [1]. Участники рынка отмечают, что предотвра-



титель более глубокое падение продаж помог перевод сделок в режим онлайн. Купить жилье можно было, не нарушая режим самоизоляции. Однако значительная часть сделок в апреле не состоялась не столько по экономическим или техническим причинам, сколько по психологическим.

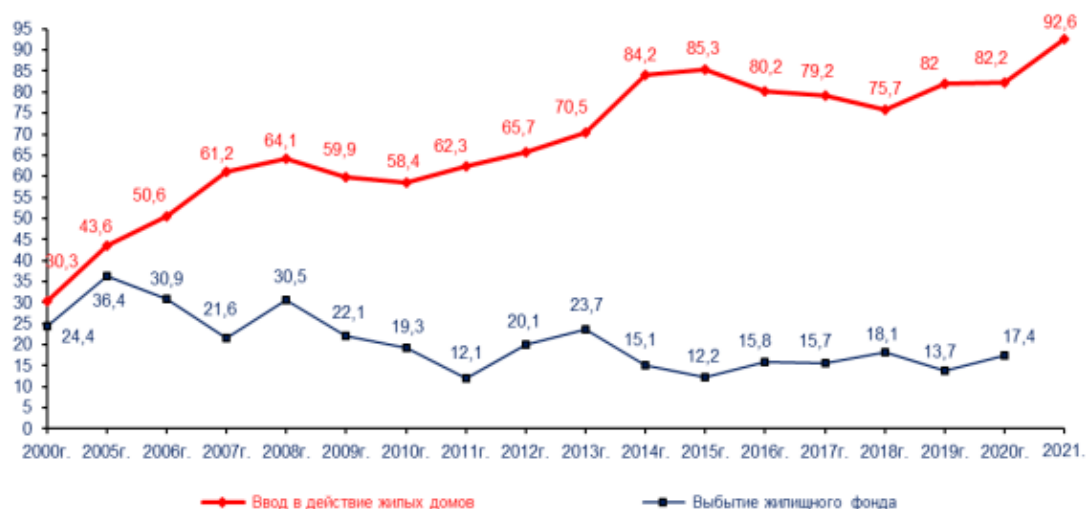


Рис. 2. Движение жилищного фонда за период с 2000–2021 гг., в %.  
Источник: составлено автором на основании данных [9]

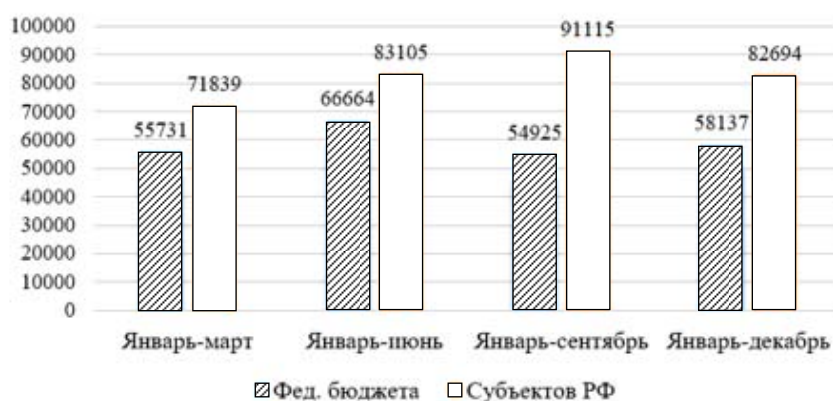


Рис. 3. Средняя стоимость 1 кв. м. жилых помещений, введенных в России в 2020 г. за счет различных источников.  
Источник: составлено автором на основании данных [9]

Другой значимый индикатор, характеризующий функционирование строительного комплекса, – это объем неоконченного строительства. Учитывая величину данного показателя, есть возможность оценить количественный состав строящихся объектов и количественный состав объектов, которые были законсервированы или приостановлены (табл. 1).

Таблица 1

Динамика объемов неоконченного строительства в Российской Федерации [9]

Показатель	2018	2019	2020
Количество зданий и сооружений, находящихся в незавершенном строительстве	81 274	77 826	80 760
Количество зданий и сооружений, приостановленных или законсервированных	12 303	9 416	8 441

Анализ объемов неоконченного строительства демонстрирует благоприятную динамику, то есть численный состав объектов, подвергнутых приостановлению или консервации, вновь

близится с индикаторами до начала «коронавирусной» пандемии», а удельный вес строящихся объектов остается стабильным, что в кратко- и среднесрочной перспективе позволит стабильно и беспрепятственно вводить данные объекты строительства в дальнейшую эксплуатацию [4].

В начале пандемии, а именно в марте 2020 года, был создан Ситуационный центр по поддержке строительной отрасли [3]. Главной задачей данного центра получение и обработка оперативной информации на основании чего принимались необходимые меры, которые позволили удержать ситуацию в отрасли. В связи с этим было принято решение о продлении функционирования данного центра на 2021 год, что успешно воплощается и по сей день.

Уровень деловой активности в строительной отрасли был восстановлен уже в 1 квартале 2021 года, важно отметить, что ее уровень достиг допандемийного. Наблюдается рост индекса предпринимательской деятельности на 3 %, который составил – 15 %. Такое значение стало лучшим даже в сравнении с 2018–2019 годами, а значит и выше докризисного уровня [5].

Улучшения наблюдаются, начиная с октября 2020 года, когда строительная отрасль уступала лишь обрабатывающей промышленности и сельскому хозяйству. Хотя до этого строительная отрасль опережала лишь сферу услуг, на которой в большей степени отразились условия пандемии [7].

Еще одним из факторов повышения делового климата считается улучшение оценок состояния портфеля заказов. В настоящее время обеспеченность заказами составляет 4,7 месяца, хотя еще год назад данный показатель составлял 3,2 месяца. При этом большинство руководителей строительных организаций описывают ситуацию, как ситуацию «ниже уровня нормы». Лишь некоторые из них отметили рост числа заказов.

Наиболее быстрое восстановление наблюдается в жилищной сфере, где наблюдается рост до 82,2 млн кв. м. Такой рост обусловлен снижением ипотечной ставки, что, несомненно, привлекло потенциальных покупателей.

Впрочем, такая перспектива развития отрасли еще не означает, что отрасль полностью выйдет из затяжного кризиса, который начался еще до пандемии.

Были рассмотрены ключевые игроки строительного рынка страны. Стоит отметить, что составление рейтинга компаний может существенно отличаться в силу выбранного показателя – выручки, темпа роста продаж, сегмента рынка и так далее. В этой связи приведем рейтинг компаний в разрезе нескольких показателей. Из табл. 2 следует, что лидерами рынка жилищного строительства в России по разным критериям являются примерно одни и те же игроки. При этом бессменным лидером является группа ПИК.

Таблица 2

Рейтинг застройщиков России [6]

Позиция в рейтинге	Показатель		
	Объем текущего строительства	Объем ввода жилья	Выручка
1	ПИК	ПИК	ПИК
2	Группа ЛСР	А101	ГК ФСК
3	ГК Самолет	Setl Group	Группа ЛСР
4	Setl Group	Группа Эталон	ГК Гранель
5	ГК ФСК	ГК Главстрой	Setl Group
6	Донстрой	ГК Самолет	Группа Эталон

Представленные выше компании и некоторые не вошедшие в рейтинг, занимают существенную долю строительного рынка России, имеют диверсифицированный портфель строительства, доступ к большому объему финансирования и возможности проведения агрессивной политики продвижения в силу различных экономических и не экономических факторов.

Одной из важных проблем строительной отрасли является нехватка квалифицированной рабочей силы. Основной причиной потери объема рабочих является снижение заработной платы. Также большую роль играет небезопасный характер работы, ведь, в процессе трудовой деятельности шанс травмироваться очень велик.

Следующей проблемой, которую следует выделить, является повышение уровня конкуренции, в связи с этим не все строительные организации могут остаться на рынке.

Развитие строительной отрасли осуществляется в соответствии с реализацией Стратегии развития строительной отрасли до 2030 года. Данная стратегия направлена на развитие конкурентоспособности в отрасли, а также формирование комфортной среды для людей.

Задачи развития строительной отрасли:

- инновационное перевооружение строительной отрасли;
- совершенствование нормативно-правовой базы;
- развитие кадрового потенциала и др.;
- повышение уровня безопасности строительных работ;
- совершенствование системы подряда;
- распространение экостроительства;
- сокращение сроков строительства;
- совершенствование технологий строительства;
- усиление контроля за влиянием строительных работ на окружающую среду.

Таким образом, в строительной отрасли наблюдаются определенные проблемы, которые необходимо решить в ближайшее время. Однако, в целом, рынок жилищного строительства в России активно развивается, наблюдается рост объемов строительства и ввода жилья, тенденция к успешному росту доходов предприятий внутри отрасли, а также повышению уровня их конкурентоспособности. Принятая Стратегия развития строительной отрасли до 2030 года определила потенциальное направление развития отрасли, ориентированное на формирование комфортной среды для людей.

### Библиографические ссылки

1. Банки подтвердили большой спрос на льготную ипотеку среди россиян [Электронный ресурс] // Российская газета. URL: <https://rg.ru/2020/06/04/banki-podtverdili-bolshoj-spros-na-lgotnuju-ipoteku-sredi-rossijan.html> (дата обращения: 01.11.2023).
2. Гусакова Е. А., Павлов А. С. Основы организации и управления в строительстве : учебник. 2-е изд., перераб. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2021. 648 с.
3. Дашидондоков Б. Д. Ситуационные центры как инструмент ситуационного управления в органах государственной власти в условиях осложнения оперативной обстановки // Труды Академии управления МВД России. 2022. № 2(62). С. 168–174.
4. Казанцев А. А. Выявление факторов, влияющих на развитие строительного комплекса Красноярского края // Вопросы устойчивого развития общества. 2022. № 5. С. 196–200.
5. Кирова Е. А., Захарова А. В., Шарова Н. С. Анализ строительной отрасли в период пандемии: пути выхода из кризиса // Экономика и управление: проблемы, решения. 2021. Т. 1, № 1(109). С. 40–46.
6. Настроения в строительной отрасли восстановились до докризисного уровня [Электронный ресурс] // Сайт Сибирского информационного агентства «СИА». URL: <https://sia.ru/?section=484&action=news&id=415178> (дата обращения: 01.11.2023).
7. НОСТРОЙ об основных итогах работы и направлениях деятельности [Электронный ресурс] // Портал для специалистов архитектурно-строительной отрасли «Строительный эксперт». URL: <https://ardexpert.ru/article/19998> (дата обращения: 01.11.2023).
8. Строительная отрасль 2021: законы, цены, кадры, спрос [Электронный ресурс]. URL: <https://pravdaosro.ru/wp-content/uploads/2021/02/Prezentaciya-Stroitel'naya-otrasl-2021.pdf> (дата обращения: 01.11.2023).
9. Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru> (дата обращения: 01.11.2023).
10. Халтурина Е. Н. Территориальный анализ состояния и развития строительной отрасли // Инновационное развитие экономики. 2020. № 4-5(58-59). С. 124–139.

© Морозова М. К., 2023

**СУЩЕСТВУЮЩИЕ ПОДХОДЫ  
ПО УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ  
РАСЧЕТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА МУНИЦИПАЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

О. А. Озерова, Г. И. Золотарева

Сибирский государственный университет науки и технологий  
имени академика М. Ф. Решетнева  
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,  
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

*Важную роль в сборе, хранении и обработке информации о расчетах по оплате труда играет учетно-аналитическое обеспечение, которое позволяет не только достоверно отражать факты хозяйственной жизни организации, но и своевременно предоставлять результаты аналитических исследований по заранее заданным параметрам и контролировать различные аспекты учета труда, начисления и выплаты заработной платы. Функционирование учетно-аналитического обеспечения может осуществляться по-разному. В статье приведены результаты проведенного исследования описанных в научной литературе и практико-ориентированных источниках рекомендации по формированию качественной (полной, достоверной) и своевременной информации об объемах и качестве трудовой деятельности коллектива бюджетного учреждения.*

*Ключевые слова: учетно-аналитическое обеспечение, оплата труда, муниципальные учреждения.*

**EXISTING APPROACHES TO ACCOUNTING AND ANALYTICAL SUPPORT  
OF SETTLEMENTS ON REMUNERATION OF MUNICIPAL INSTITUTIONS**

O. A. Ozerova, G. I. Zolotareva

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology  
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

*Accounting and analytical support plays an important role in the collection, storage and processing of information on payroll calculations, which allows not only to reliably reflect the facts of the economic life of the organization, but also to timely provide the results of analytical studies on predefined parameters and monitor various aspects of labor accounting, accrual and payment of wages. The functioning of accounting and analytical support can be carried out in different ways. The article presents the results of the study described in the scientific literature and practice-oriented sources of recommendations for the formation of high-quality (complete, reliable) and timely information about the volume and quality of labor activity of the staff of a budget institution.*

*Keywords: accounting and analytical support, remuneration, municipal institutions.*

В настоящее время организация учетно-аналитического обеспечения оплаты труда в муниципальных бюджетных учреждениях является одной из первостепенных задач, так как преследует цель повышения эффективности работы персонала и гарантированности качества выполнения поставленных перед учреждением задач.

Ввиду того, что бюджетное учреждение является, по сути, организацией некоммерческого характера, и создается для осуществления работ, оказания услуг в научной, образовательной, здравоохранительной, культурной, социальной и иных сферах, организация оплаты труда в данных учреждениях имеет определенные особенности, которые определяют наличие некоторых отличных черт при создании системы мотивации для поощрения работника за качественно и быстро выполненную работу путем выплаты ему стимулирующих надбавок.

Организация оплаты труда в муниципальных бюджетных учреждениях – это построение системы оплаты труда с помощью совокупных элементов (нормирования труда, тарифной системы, премий, доплат и надбавок), обеспечивающих связь между количеством труда и размерами его оплаты. Основная задача организации труда и совершенствования системы заработной платы состоит в том, чтобы поставить оплату труда каждого работника в зависимость от его трудового вклада и тем самым повысить стимулирующую функцию оплаты каждого из них [1].

С одной стороны, принципы, по которым сотруднику начисляется заработная плата, должны отражать специфику его работы и быть ориентированы на получение вознаграждения в зависимости от достижения поставленных целей и выполнения профессиональных обязанностей. С другой стороны, начисление заработной платы регламентируется законодательством, распоряжителями бюджетных средств, и должно происходить в соответствии с их требованиями.

Все дело в том, что финансирование муниципальных бюджетных учреждений осуществляется за счет средств, которые предоставляются учреждению в виде субсидий, выдаваемых для выполнения муниципального задания, в котором содержатся жесткие, четкие требования к объему, качеству и составу оказания муниципальных услуг.

Размер финансирования непосредственно зависит от объема поставленных перед муниципальным учреждением задач для выполнения муниципального задания, утвержденных в рамках этого задания показателей и качества предоставляемых услуг соответственно. Указанный способ финансирования деятельности учреждений бюджетного типа направлен на повышение качества предоставляемых услуг.

Поэтому для муниципальных учреждений важно не только правильно производить расчет заработной платы, своевременно и точно отражать в учете результаты данных расчетов, но и осуществлять эффективный контроль за соответствием запланированных и фактических объемов оплаты труда.

Процесс организации оплаты труда и его учета в государственном секторе имеет отличительные особенности:

- бухгалтерский учет расчетов по оплате труда осуществляется в контексте бюджетной классификации;
- финансирование осуществляется на основе утвержденной сметы расходов;
- осуществляется обязательный контроль выполнения сметы расходов в рамках утвержденного фонда оплаты труда и выделенных лимитов.

В бюджетных организациях работники вступают в отношения найма с работодателями от имени государства, которое в свою очередь в свою очередь через муниципальное учреждение отвечает за своевременность и полноту расчетов с работником за выполненную работу.

В распоряжении работодателей передаются бюджетные средства, которые должны обеспечить выполнение поставленных задач в соответствии с профилем деятельности организации. Как правило, в задачи бюджетных организаций не входит получение прибыли, но некоторые муниципальные учреждения по разрешению учредителя могут увеличивать фонд оплаты труда за счет осуществления платных услуг населению.

Оплата труда сотрудников бюджетных учреждений осуществляется в рамках выделенных органом управления средств. Расчет оплаты труда в муниципальных учреждениях состоит из базовой части, которая представлена должностными окладами с учетом сложности и объема выполняемой сотрудниками учреждений работы (например, повышающие коэффициенты с целью доплаты за сложность, категорию труда, приоритетность и пр. Используются также выплаты компенсационного характера.

Оплата труда в бюджетной организации основывается на следующих единых принципах:

- принцип обеспечения зависимости величины заработной платы от квалификации работника, количества и качества затраченного труда без ограничения ее максимальным размером;
- принцип систематизации выплат за выполнение работы в особых условиях и в условиях, отклоняющихся от нормальных;
- принцип единого подхода по исчислению стажа работы;
- принцип использования различных видов поощрительных выплат за высокие результаты, надбавок стимулирующего характера, устанавливаемых к тарифным ставкам, а также премирования за основные результаты работы;
- принцип сохранения единого порядка аттестации и квалификации работников;
- принцип обеспечения повышения уровня реальной заработной платы [2].

В целом оплата труда сотрудников бюджетных учреждений имеет свои особенности, которых нет в коммерческих организациях. Например, при установлении оклада для сотрудника бюджетного учреждения необходимо учитывать профессиональную квалификационную группу, к которому данный сотрудник относится. Сам фонд оплаты труда, все доплаты, премии, стимулирующие надбавки и другие дополнительные выплаты должны соответствовать нормативам, утвержденным специальным нормативным документом, а размер фонда на этапе планирования должен быть согласован с распорядителем бюджетных средств.

Система стимулирования бюджетного учреждения также должна формироваться в строгом соответствии с рекомендациями, представленными в нормативных документах, что отличается от системы оплаты труда коммерческой организации. В частности, согласно последним рекомендациям, стимулирующие выплаты должны производиться с учетом выполнения показателей эффективности работы сотрудника. Причем, выплаты могут производиться как за текущие разовые достижения или выполнение дополнительной работы (премия), так и за выполнение плановых достижений (стимулирующие надбавки).

Показатели эффективности в различных бюджетных учреждениях могут различаться, так как устанавливаются в зависимости от заявленных целей деятельности, а также от отраслевой специфики деятельности и находятся в прямой зависимости от нормативных показателей, принятых органами власти.

Обеспечить контроль всех этих параметров – основная задача организации учетно-аналитического обеспечения оплаты труда.

Под учетно-аналитическим обеспечением понимается совокупность ресурсов и способов генерирования информационных данных, базирующуюся на данных бухгалтерского учета (процедуры, инструменты, методы), обеспечивающих учетно-аналитическое сопровождение процесса принятия управленческих решений [3].

Проведенный анализ рекомендаций по организации учетно-аналитического обеспечения расчетов по оплате труда позволил установить следующее:

1. Для бюджетного муниципального учреждения использование учетно-аналитического обеспечения является одним из удачных способов, позволяющих своевременно анализировать и контролировать различные аспекты учета труда, начисления и выплаты заработной платы путем формирования качественной (полной, достоверной) и своевременной информации об объемах и качестве трудовой деятельности коллектива бюджетного учреждения.

2. Организация учетно-аналитического обеспечения зависит от особенностей деятельности и оплаты труда рассматриваемых учреждений и состоит, как правило, из нескольких блоков (от трех до пяти). Чаще всего называются блоки: учет, анализ и контроль; планирование, учет, анализ и контроль; учет, анализ и аудит. При этом предлагаемый разными авторами порядок организации учетно-аналитического обеспечения достаточно сильно различается в силу особенностей рассматриваемых организаций.

Например, организация учетно-аналитического обеспечения бюджетных образовательных учреждений в соответствии с рекомендациями Поповой А. Д. состоит из 11 этапов, одним из которых является определение ключевых показателей, позволяющих оценить эффективность деятельности учреждения [4].

Структурное наполнение учетно-аналитического обеспечения управления внутренними расчетами по мнению Дягель О. Ю., Конева О. В., Ростовцевой О. С. включает две подсистемы: учетной и аналитической. Целевое направление использования данной системы состоит в накоплении, систематизации и последующей аналитической трансформации определенной эмпирической информации о состоянии внутренних расчетов (в том числе об оплате труда) предприятия для принятия текущих и стратегических управленческих решений, а также для обеспечения контроля за их реализацией [5].

Мельгуй А. Э., Ковалева Н. Н. и Ермакова Л. В. [6] считают, что организация учетно-аналитической работы по формированию информации об оплате труда персонала экономического субъекта является одним из самых трудоёмких участков бухгалтерского учета. Это обусловлено большим многообразием применяемых на практике форм материального стимулирования персонала за осуществляемый им труд, а также большим спектром используемых для регистрации данных хозяйственных операций форм первичной учетной документации, которые сводятся в значительное количество аналитических регистров. При этом авторы ограничиваются рекомендациями по применению общих способов организации учетного процесса в отношении расчетов по оплате труда.

Белясова Е. Е. и Денисенко Г. В. [3] выделяют в структуре системы учетно-аналитического обеспечения следующие наиболее значимые подсистемы:

1) учетная подсистема, куда входят финансовая, управленческая и налоговая учетные подсистемы;

2) аналитическая подсистема, включающая взаимосвязь планирования и анализа.

Данную систему, по их мнению, можно подразделить на учетное обеспечение, поддерживаемое различными видами учета (финансовый, налоговый, управленческий) и процедуры аналитического обеспечения. Причем, по мнению данных авторов, подсистема аналитического обеспечения базируется на методиках и показателях анализа расходов на оплату труда, в основе которой лежит обобщенная и дополненная система показателей, позволяющая оценить эффективность расходования средств на оплату труда. Рекомендуемая ими система учетно-аналитического обеспечения расчетов с персоналом по оплате труда включает комплекс учетных регламентов, инструментов и методов учетных подсистем, с помощью которого производится отбор экономической информации с целью получения ее определенных фрагментов в пределах полученного доступа запрашиваемых показателей.

Использование в качестве критерия оценки эффективности расходования средств на оплату труда системы специально разработанных показателей, предложенных Белясовой Е. Е. и Денисенко Г. В. [3] является приемлемым элементом для учетно-аналитического обеспечения расчетов по оплате труда муниципальных учреждений, так как их использование уже частично применяется для оценки эффективности работы руководителей муниципалитетов и регионов. Однако предлагаемые показатели были разработаны для организации розничной торговли нефтепродуктами и не подходят в полной мере муниципальным учреждениям.

По мнению Зайцевой О. П., Мавлиной И. Н. и Чистяковой О. А. [7] в настоящее время существуют различные подходы к формированию системы показателей, используемых в анализе деятельности бюджетных и муниципальных учреждений (на примере здравоохранения). Наиболее дискутируемым является вопрос оценки эффективности этой деятельности. В частности, применительно к учреждениям используются обобщающие показатели эффективности, но при этом, для получения более достоверной оценки требуется не только система реалистичных частных показателей, обеспечивающая охват всех сторон и взаимосвязей их деятельности, но и продуманная процедура их агрегирования (например, по принципу системы сбалансированных показателей или методом рейтингования, методом балльных оценок и т. д.). Все более актуальным направлением экономического анализа становится оценка финансового положения муниципальных учреждений, получившая развитие только в последние годы в связи с совершенствованием их бухгалтерской отчетности.

Данные авторы определяют три основных направления анализа [7]:

1) анализ финансового обеспечения (по формам финансового обеспечения бюджетных учреждений; по видам нормативных затрат, на основании которых рассчитывается размер субсидии; и т. п.);

2) анализ выполнения бюджетным учреждением государственного (муниципального) задания;

3) анализ показателей финансовых результатов и финансового состояния бюджетного учреждения.

С точки зрения использования аналитического функционала в отношении эффективности выполняемой работы сотрудниками муниципальных учреждений, наибольший интерес вызывает анализ выполнения бюджетным учреждением государственного (муниципального) задания, так как данный процесс может быть напрямую связан с элементами стимулирования сотрудников для более качественной и эффективной деятельности в решении поставленных перед бюджетным учреждением задач. В целом, многие авторы отмечают, что показатели производительности, характеризующей эффективность использования фонда заработной платы, традиционно определяются аналитиками как отношение конечного результата деятельности организации к затратам трудовых ресурсов [8].

Корнеева И. В., Полевая М. В., Камнева Е. В. в своей работе [9] отмечают, что определение показателей оценки деятельности персонала становится одной из главных и сложных задач в процессе оценки результативности труда. Оценка результативности труда – это ключевая тема в вопросах мотивации, так как именно четкая, объективная и прозрачная оценка результатов работы позволяет осуществлять стимулирующее воздействие на человека в организации. Ключевые показатели эффективности – это часть системы сбалансированных показателей, позволяющих установить связи между показателями и целями. Для грамотной системы моти-

вации персонала необходимо рассчитать точные и справедливые значения показателей, они должны быть определенным образом выстроены в систему.

Выбор таких ключевых показателей может лечь в основу аналитического и контрольного блока учетно-аналитического обеспечения.

А это, в свою очередь позволит обеспечить оперативный контроль за количеством и качеством труда работников, за использованием средств, включаемых в фонд заработной платы экономического субъекта, а также выплатам социального характера. При этом важным моментом является обеспечение понятности, прозрачности учета затрат труда и повышение заинтересованности работников в его результатах, кроме того следует усовершенствовать порядок формирования сведений для бухгалтерской (финансовой), налоговой отчетности и осуществления контроля на данном участке учета [10].

Таким образом, учетно-аналитическое обеспечение достаточно часто используется организациями в качестве эффективного средства, позволяющего интегрировать в единый механизм учетную, аналитическую и контрольную функции, своевременно обеспечивая руководство учреждения информацией для принятия обоснованных управленческих решений, оптимизации ресурсов и повышения качества предоставляемых услуг.

Использование потенциальных возможностей учетно-аналитического обеспечения труда и заработной платы позволит не только скоординировать учетную, аналитическую и контрольную функции, но и повысит ответственность как работников, так и руководства бюджетного учреждения за качество выполняемого муниципального задания, за целевой характер использования бюджетных средств. Но применение данного механизма в условиях бюджетного муниципального учреждения должно учитывать многочисленные нормативные требования, на основании которых осуществляется оплата труда в этих экономических субъектах.

#### Библиографические ссылки

1. Шупарская Е. А. Учет расчетов по оплате труда, анализ использования фонда заработной платы в бюджетных учреждениях на примере ФГБНУ ДВНИИЗР // Актуальные вопросы экономических наук : сб. материалов LIX Междунар. науч.-практ. конф. 2017. С. 142–145.
2. Антонов А. Н., Морозова Л. С. Основы организации производства: учебник. М. : Дело и Сервис, 2004. 432 с.
3. Белясова Е. Е., Денисенко Г. В. Разработка методики формирования учетно-аналитического обеспечения расходов по оплате труда организаций розничной торговли нефтепродуктами // Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики. 2022. № 28. С. 14–19.
4. Попова А. Д. О целях и задачах управленческого учета бюджетных образовательных учреждений [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-tselyah-i-zadachah-upravlencheskogo-ucheta-byudzhetnyh-obrazovatelnyh-uchrezhdeniy>.
5. Дягель О. Ю., Конева О. В., Ростовцева О. С. Учетно-аналитическое обеспечение управления внутренними расчетами коммерческой организации. Текст: электронный // Инновационное развитие экономики. 2017. № 1(37). С. 117–131.
6. Мельгуй А. Э., Ковалева Н. Н., Ермакова Л. В. Современные подходы к учетно-аналитической работе по расчетам с персоналом, связанными с оплатой труда. Текст: электронный // Наука: общество, экономика, право. 2019. № 3. С. 18–23.
7. Зайцева О. П., Мавлина И. Н., Чистякова О. А. Учетно-аналитическая система бюджетных учреждений здравоохранения: оценка состояния // Вестник СибУПК. 2014. № 4.
8. Поташева О. Н. Особенности учетно-аналитического обеспечения расчетов с персоналом по оплате труда в учреждениях // Российская наука: актуальные исследования и разработки : сборник науч. ст. XI Всерос. науч.-практ. конф., Самара, 25 февраля 2021 года / Самарский государственный экономический университет. Самара, 2021. С. 111–115.
9. Корнеева И. В., Полевая М. В., Камнева Е. В. Оценка эффективности работы сотрудников организаций на основе системы ключевых показателей эффективности (KPI) // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2019. Т. 17, № 1. С. 88–98.
10. Адаменко А. А., Углова И. А. К вопросу о нормативном регулировании учетно-аналитического обеспечения расчетов с персоналом по оплате труда. Текст: электронный // Естественно-гуманитарные исследования. 2020. № 31(5).

© Озерова О. А., Золотарева Г. И., 2023



**ОБЩИЕ ДЕНЕЖНЫЕ ЗАТРАТЫ НА ПРОИЗВОДСТВО И ПОДДЕРЖАНИЕ (AISC)  
ПРИ ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ЗОЛОТОДОБЫВАЮЩИХ КОМПАНИЙ**

А. В. Печенкина

Хакасский государственный университет имени Н. Ф. Катанова  
Российская Федерация, 655017, Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Ленина, 92

И. И. Ивакина

Сибирский государственный университет науки и технологий  
имени академика М. Ф. Решетнева  
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,  
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

*Приведены специфические показатели для представления информации о финансовом положении предприятий золотодобывающей отрасли: EBIT, который позволяет оценить операционную прибыль компании, исключая из нее финансовые расходы и налоги; EBITDA, используемый для оценки рентабельности компании и позволяющий сравнивать финансовые результаты разных компаний, не зависящих от разных политик расчета амортизации и износа.*

*Раскрываются предпосылки возникновения концепции показателя AISC, проблемы, связанные с использованием данного показателя при оценке эффективности золотодобывающих компаний, методика расчета, основные достоинства и недостатки.*

*Ключевые слова: финансовый анализ, золото, AISC.*

**TOTAL CASH COSTS OF PRODUCTION AND MAINTENANCE (AISC)  
WHEN EVALUATING THE EFFICIENCY OF GOLD MINING COMPANIES**

A. V. Pechenkina

Khakass State University named after N.F. Katanov  
92, Lenin Str., Abakan, Republic of Khakassia, 655017, Russian Federation

I. I. Ivakina

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology  
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

*Specific indicators are given to provide information about the financial position of gold mining enterprises: EBIT, which allows you to estimate the operating profit of the company, excluding financial expenses and taxes from it; EBITDA, which is used to assess the profitability of the company and allows you to compare the financial results of different companies that do not depend on different depreciation and amortization calculation policies.*

*The prerequisites for the emergence of the concept of the AISC indicator, the problems associated with the use of this indicator in assessing the effectiveness of gold mining companies, the calculation methodology, the main advantages and disadvantages are revealed.*

*Keywords: financial analysis, gold, AISC.*

Основополагающими принципами ведения любого бизнеса является стремление к максимальному приросту прибыли. Контроль затрат является одним из обязательных условий для достижения данной цели.

В золотодобывающей промышленности процесс составления финансовой отчетности имеет свою специфику, поскольку она является основным источником информации для потенциальных инвесторов. Именно поэтому отрасль использует специфические показатели для представления информации о финансовом положении предприятия.

Показатель EBIT (прибыль до вычета процентов и налогов) является одним из ключевых финансовых показателей, который позволяет оценить операционную прибыль компании, исключая из нее финансовые расходы и налоги. EBITDA (прибыль до уплаты процентов, налогов, износа и амортизации) является расширенным показателем EBIT, который исключает из операционной прибыли также износ и амортизацию. EBITDA используется для оценки рентабельности компании, так как позволяет сравнивать финансовые результаты разных компаний, не зависящих от разных политик расчета амортизации и износа.

Скорректированный показатель EBITDA может быть использован для оценки ликвидности компании, так как позволяет учесть дополнительные факторы, влияющие на ее финансовое положение. Например, в расчете скорректированной EBITDA можно учесть арендные платежи или другие нематериальные активы, которые могут оказывать значительное влияние на финансовые результаты компании. Это позволяет более точно оценить ее ликвидность и потенциал для генерации прибыли в будущем.

Значимость и популярность этих показателей в горной отрасли объясняется тем, что они позволяют более полно оценить финансовое положение и результаты деятельности компаний, учитывая особенности этой отрасли, такие как высокие инвестиции в оборудование и сложность расчета износа и амортизации. Кроме того, использование EBITDA и скорректированной EBITDA позволяет сравнивать финансовые результаты разных компаний в отрасли и выявлять тенденции и тренды на рынке.

Однако золотодобывающие компании пришли к выводу, что для инвесторов важным является показатель себестоимости золота, рассчитанный на единицу продукции, то есть на одну произведенную унцию. Поскольку существующие стандарты бухгалтерского учета (МСФО или GAAP) не дают исчерпывающего представления о производственных затратах в расчете на одну унцию добытого и реализованного золота, представители золотодобывающей отрасли начали разрабатывать концепцию нового показателя, в полной мере отражающего себестоимость добычи золота, с учетом специфики отрасли.

Всемирный Совет по Золоту (World Gold Council, WGC) был создан в 1987 году как организация, занимающаяся развитием рынка золотой промышленности. Основной целью Всемирного Совета по Золоту является обеспечение лидерства отрасли, стимулирование и поддержание спроса на золото.

WGC в сотрудничестве с 18 ведущими золотодобывающими компаниями разработал методику расчета показателя, который должен максимально обеспечить прозрачность затрат, связанных с производством унции золота – AISC. Новый показатель был разработан для обеспечения большей ясности и улучшения понимания инвесторами специфики формирования себестоимости в золотодобывающей отрасли [1].

AISC в практике отечественных золотодобывающих компаний обычно расшифровывают как общие денежные затраты на производство и поддержание на проданную унцию. При этом в российской научной литературе при обзоре статей, посвященных анализу деятельности золотодобывающих компаний [2; 3; 4; 5; 6; 7; 8], практически не раскрывается экономическое содержание показателя AISC и методика его расчета.

AISC используется как показатель, который помогает определить, при какой рыночной цене золотодобывающим компаниям выгодно увеличивать свои мощности, а при какой цене затраты на добычу уже не оправдываются. Таким образом, AISC может стать основным фактором при определении целесообразности открытия, расширения или даже полного закрытия горного производства.

Формулу для расчета показателя AISC в упрощенном виде можно представить следующим образом:

$$\text{AISC} = \text{Денежные затраты} + \text{Капитал на поддержание производства} + \\ + \text{Расходы на геологоразведку} + \text{Административно-хозяйственные расходы.}$$

Показатель AISC в российской практике обычно формулируют как «общие денежные затраты на производство и поддержание». Данный показатель отражает величину добычи одной унции золота на конкретном месторождении, что позволяет определить, насколько эффективно горнодобывающие компании извлекают золото из недр земли.

Считается, что компании с низкими показателями AISC более эффективны, чем компании с более высокими показателями AISC, поскольку все золотодобывающие компании работают в одинаковых рыночных условиях.

Важно учитывать, что в разных регионах мира у компаний могут быть разные затраты на добычу в зависимости от условий местоположения. Например, затраты на оборудование и транспорт могут зависеть от того, насколько удален конкретный рудник от автомобильных или железных дорог. Стоимость рабочей силы может быть ниже в слаборазвитых странах или значительно выше, если горнодобывающая компания нанимает специалистов из других стран, оплачивает переезд и т. д. Кроме того, дальнейшая разработка ранее созданного предприятия обходится дешевле, чем создание нового.

Как и спотовая цена золота, AISC обычно измеряется в расчете на унцию, чтобы сравнить ее с рыночной ценой золота. И хотя этот показатель используется только с 2013 года, практически все горнодобывающие компании теперь указывают AISC в своих квартальных финансовых отчетах [10]. Необходимо отметить, что в 2020 г. некоторые из самых низкозатратных золотодобывающих компаний имели AISC от 604 долларов США за унцию до 987 долларов за унцию [9].

Например, ПАО «Полюс», одно из крупнейших золотодобывающих компаний России, определяет в своем отчете «Общие денежные затраты на производство и поддержание» (AISC) как ТСС плюс общие, коммерческие и административные расходы, расходы на новые активы, задействованные во вскрышных операциях, капитальные затраты на поддержание текущих операций, корректировку на дисконт по обязательствам по выводу из эксплуатации, резерв на оплату ежегодных отпусков, затраты на обязательства по социальному обеспечению работников и изменение резерва на устаревание запасов за исключением амортизации, отнесенной в состав общих, коммерческих и административных расходов [10]. Показатель ТСС ПАО «Полюс» определяет как себестоимость реализации золота за вычетом амортизации основных фондов и нематериальных активов, изменения резерва на устаревание запасов, с корректировкой на неденежные изменения в запасах [10].

В 2021 году общие денежные затраты на производство и поддержание (AISC) на проданную унцию согласно отчету ПАО «Полюс» составляли 715 долларов США на унцию, а в 2022 году – уже 981 доллар США за унцию (рост на 37 %, связан с увеличением затрат на логистику из-за санкций и инфляции) [10]. Согласно аналитической статье, опубликованной агентством «Интерфакс», в среднем по миру AISC в 2022 году выросли на 18 %, до 1276 долларов США на унцию, тогда как в России, по его подсчетам, средние AISC составили лишь 1018 долларов США на унцию [11]. Следовательно, ПАО «Полюс» по данному показателю остается одной из самых эффективных в мире.

В соответствии с рекомендациями WGC к затратам, которые используются при расчете показателя AISC, относятся все затраты, необходимые для поддержания текущей производственной мощности активов и выполнения текущего плана производства. Капитальные затраты, направленные на увеличение.

WGC настоятельно рекомендует золотодобывающим компаниям использовать новые показатели, но не ожидает, что компании будут раскрывать все отдельные статьи затрат.

Многие золотодобывающие компании добровольно начали раскрывать показатель в своей отчетности, так как, по их мнению, данный показатель не имеет стандартного значения, но он может использоваться для предоставления дополнительной информации. Необходимо отметить, что показатель AISC не должен рассматриваться в качестве замены показателей эффективности, раскрытие которых предусмотрено стандартами МСФО или GAAP.

Предложенный Всемирным советом по золоту показатель AISC является попыткой обновить и стандартизировать процесс отчетности о затратах в золотодобывающей промышленности. Всемирный совет по золоту рекомендует раскрывать информацию как о себестоимости в соответствии с МСФО или GAAP, так и формировать показатель AISC. Однако анализ годовой отчетности ведущих золотодобывающих компаний показывает некоторые расхождения в применении данного руководства. Например, часть компаний не отражает в отчетности статьи, которые формируют AISC, а другие раскрывают их очень подробно.

Показатель AISC дает аналитикам и инвесторам информацию, которая служит инструментом для сравнения золотодобывающих предприятий с точки зрения как эффективности затрат, так и способности предприятия генерировать свободный денежный поток при различных ценах на золото.

Преимущество нового показателя заключается в том, что он позволяет более точно отразить общие периодические затраты, связанные с производством золота. Ввиду цикличности и уникальности золотодобывающего бизнеса, используемые в настоящее время показатели, рассчитываемые согласно МСФО, такие как себестоимость реализованной продукции, не отражают всех затрат, понесенных на открытие, разработку и поддержание производства золота. Поэтому было важно разработать специальные стандарты отчетности, которые учитывали бы уникальность золотодобывающей отрасли.

Одним из основных недостатков AISC является отсутствие четкого разграничения между затратами на поддержание добычи и затратами, направленными на увеличение добычи за счет доразведки запасов. Всемирный совет по золоту относит к затратам, несвязанным с поддержанием производства либо расходы, понесенные на новых предприятиях, либо затраты, связанные с крупными проектами на действующих предприятиях, если эти проекты приведут к существенному увеличению производства [1]. Все остальные затраты считаются поддерживающими.

Некоторые исследователи считают, что затраты можно признать поддерживающими только в случае, если они способствуют увеличению известных запасов. Другие утверждают, что любые геологоразведочные работы, проводимые в пределах границ разрешения на добычу, являются поддерживающими.

Различные интерпретации как формировать показатель AISC затрудняют для инвесторов и аналитиков проведение сравнительного анализа себестоимости добычи золота различными компаниями.

Еще одним слабым местом показателя AISC является то, что Всемирный совет по золоту не является ни регулирующим органом, ни авторитетным разработчиком стандартов в области финансового учета. Всемирный совет по золоту, призвав золотодобывающие компании раскрывать показатель AISC в сравнении с показателями, формируемыми в соответствии с текущими стандартами GAAP или МСФО, не давал при этом никаких указаний, как это сделать.

Таким образом необходимость более прозрачного раскрытия себестоимости добычи золота для инвесторов в финансовой отчетности золотодобывающих компаний по затратам привела Всемирный совет по золоту к разработке нового показателя для отражения затрат – All-In Sustaining Costs (AISC), который не предусмотрен стандартами МСФО или GAAP. Большинство крупных мировых золотодобывающих компаний включили показатель AISC в финансовую отчетность, причем себестоимость, рассчитанная на основе AISC, в большинстве случаев оказалась выше, чем себестоимость, рассчитанная в рамках бухгалтерского учета в соответствии со стандартами МСФО или GAAP.

Фактически, показатель ТСС, являющийся частью показателя AISC, является так называемым порогом цен на золото, ниже которого операции по добыче становятся для компаний нерентабельными. Поэтому цены на золото не могут долгое время находиться ниже уровня показателя ТСС, так как это приведет к остановке золотодобывающих предприятий.

Основное внимание при оценке золотодобывающих компаний инвесторы должны уделять показателю AISC, который отражает реальную, а не операционную рентабельность предприятия. Маржинальность по AISC можно проанализировать через разницу между ценой унции золота и значением показателя AISC.

Показатель AISC не является идеальным, но это шаг в направлении повышения прозрачности финансовой отчетности, позволяющий акционерам реалистично оценить затраты и рентабельность золотодобывающего предприятия с учетом его специфики.

### **Библиографические ссылки**

1. World Gold Council Guidance Note on Non-GAAP Metrics All-In Sustaining Costs and All-In Costs. Текст: электронный // World Gold Council : [сайт]. URL: <https://www.gold.org/news-and-events/press-releases/world-gold-council-guidance-note-non-gaap-metrics-all-sustaining> (дата обращения: 04.10.2023).

2. Суглобов А. Е., Воронцов Я. Н. Результаты статистического исследования деятельности крупнейших мировых золотодобывающих компаний // Учет. Анализ. Аудит. 2017. № 3. С. 83–89. EDN ZBNDVL.
3. Брачун Т. А. Ковальчук С. Г. Особенности формирования денежных потоков на предприятиях золотодобывающей сферы // Петербургский экономический журнал. 2020. № 3. С. 110–123. DOI 10.24411/2307-5368-2020-10029. EDN PKFIJO.
4. Бейдин А. В. Современные характеристики финансового анализа предприятий горной отрасли и критерии отбора в финансово-экономическую группу горнорудных предприятий // Аспирант. Приложение к журналу Вестник Забайкальского государственного университета. 2019. Т. 13, № 2. С. 132–136. EDN ZIAZKD.
5. Бахтерева Ю. А., Гудилин А. А., Скрябин О. О. Особенности инвестиционной деятельности ОАО «Полюс Золото» в период финансового кризиса в России // Горный информационно-аналитический бюллетень (научно-технический журнал). 2016. № 8. С. 23–29. EDN WJGFGL.
6. Монгуш С. П., Ойдуп Т. М. Золотодобывающая отрасль России и регионов // Региональная экономика: теория и практика. 2019. Т. 17, № 10(469). С. 1822–1833. DOI 10.24891/ге.17.10.1822. EDN ПЗQТС.
7. Ниязбекова Ш. У., Буневич К. Г. Мировой рынок золота: особенности, добыча, перспективы // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2017. № 4(41). С. 50–55. EDN ZWQHXL.
8. Мусихин В. И., Балакирева С. М. Оценка конкурентоспособности производителей золота // International Journal of Professional Science. 2021. № 5. С. 21–35. EDN IANXTD.
9. Yapo A. G. All-in Sustaining Cost Analysis. Текст: электронный // Montana Tech of the University of Montana : [сайт]. URL: [http://digitalcommons.mtech.edu/grad\\_rsch/49](http://digitalcommons.mtech.edu/grad_rsch/49) (дата обращения: 25.10.2023).
10. Финансовые результаты за 2 полугодие 2022 года и 2022 год. Текст: электронный // ПАО «Полюс» : [сайт]. URL: <https://polyus.com/ru/media/press-releases/financial-results-for-the-second-half-of-2022-and-full-year-2022/> (дата обращения: 25.10.2023).
11. Золото, со всех сторон окруженное издержками. Обзор. Текст: электронный // Интерфакс : [сайт]. URL: <https://www.interfax.ru/business/903881> (дата обращения: 25.10.2023).

© Печенкина А. В., Ивакина И. И., 2023

**РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРИМЕНЕНИЮ ФУНКЦИОНАЛЬНОГО УЧЕТА  
В НЕФТЕПЕРЕРАБАТЫВАЮЩЕЙ ОТРАСЛИ**

М. В. Полубелова

Сибирский государственный университет науки и технологий  
имени академика М. Ф. Решетнева  
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,  
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

*В действующей в настоящее время экономической и политической ситуации многие предприятия, в том числе нефтеперерабатывающие заводы уделяют большое внимание вопросам точного и обоснованного формирования себестоимости продукции. Для решения этой задачи может применяться функциональный учет или ABC-учет. Данный вид учета имеет особое значение, так как позволяет точно определить величину накладных затрат, приходящихся на каждый вид продукции, и соответственно правильно рассчитать себестоимость продукции. Это позволяет принимать целенаправленные и экономические обоснованные управленческие решения.*

*Ключевые слова: ABC-учет; нефтеперерабатывающая отрасль; затраты.*

**RECOMMENDATIONS ON THE APPLICATION OF FUNCTIONAL ACCOUNTING  
IN THE OIL REFINING INDUSTRY**

M. V. Polubelova

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology  
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

*In the current economic and political situation, many enterprises, including oil refineries, pay great attention to the issues of accurate and reasonable formation of the cost of production. Functional accounting or ABC accounting can be used to solve this problem. This type of accounting is of particular importance, since it allows you to accurately determine the amount of overhead costs incurred for each type of product, and accordingly correctly calculate the cost of production. This allows you to make purposeful and economically sound management decisions.*

*Keywords: ABC accounting; oil refining industry; costs.*

Для того чтобы оставаться конкурентоспособным предприятием на рынке, нефтеперерабатывающая организация должна знать источники прибыли и структуру своих затрат. ABC-учет является стратегическим инструментом, который позволяет добиться конкурентного преимущества. ABC-учет позволяет предприятию распознавать факторы, влияющие на динамику затрат как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе [4, с. 56].

ABC-учет является важным инструментом, который может использоваться для точной оценки, контроля и управления затратами на нефтеперерабатывающем предприятии. Нефтеперерабатывающие предприятия принимают решение внедрять ABC-учет для того, чтобы повысить точность калькуляции затрат и определить реальную себестоимость продукции и прибыльности отдельных продуктов. ABC-учет позволяет нефтеперерабатывающему предприятию устанавливать конкурентоспособные цены, предоставляет информацию о затратах на конкретную работу (процесс), тем самым позволяет определить базовый уровень цены [2, с. 74].

Концепция системы Activity-based costing возникла и получила дальнейшее развитие в работах Э. Аткинсона, Р. Купера и Р. Каплана. Особенности применения ABC-костинга исследовали в своих работах такие ученые как Ч. Хорнгрен, К. Друри, Д. Р. Хенсен, О. Н. Волкова, Г. М. Данилова и др. [1, с. 8].

Характеристикой данного метода учета затрат является применение калькуляционной системы, которая рассматривает операции в качестве основных объектов учета затрат в целях исчисления себестоимости производимой продукции [5].

Система учета затрат по функциональным видам деятельности предполагает оценку процессов и функций в цепочке создания ценностей [6].

Процессы производственно-хозяйственной деятельности представляют собой совокупность действий по осуществлению функций производства, снабжения и сбыта. Каждая операция или действие требует затрат соответствующих ресурсов. Система ABC определяет эти затраты с использованием средств и методов управленческого и бухгалтерского учета [2].

Метод ABC предполагает распределение показателей стоимости (затрат) в прямой пропорциональности с распределением «натуральных» количественных показателей (времени, площади, количества или других показателей объема использования ресурсов), что требует ведения количественного учета для драйвера затрат [7].

Общие аспекты, связанные с применением данного вида учета рассмотрены достаточно подробно, но практически отсутствуют рекомендации по организации ABC-учета на основе специфических особенностей деятельности нефтеперерабатывающих предприятий.

Определение себестоимости продукции нефтеперерабатывающих предприятий по методу ABC как правило осуществляется по определенным этапам, которые представлены на рис. 1.

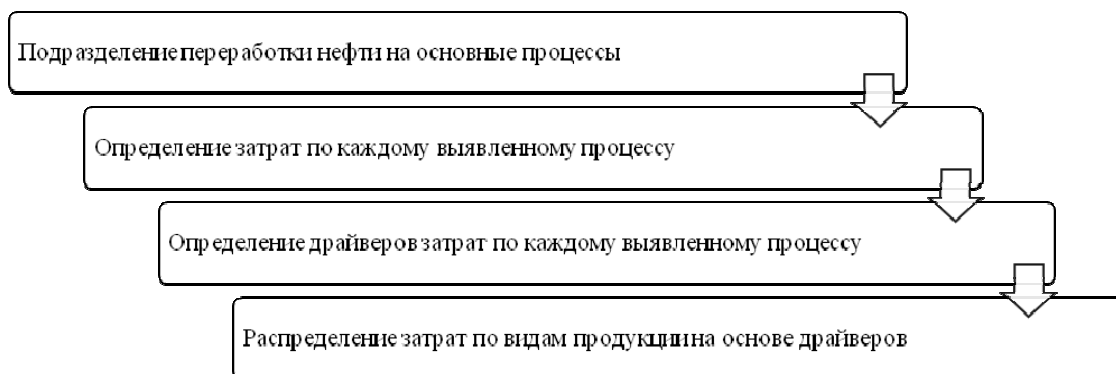


Рис. 1. Этапы расчета себестоимости продукции нефтеперерабатывающего предприятия по методу ABC

Далее представлено содержание каждого из этапов.

1. Подразделение переработки нефти на основные процессы. Переработка нефти, как правило, состоит из трех основных технологических процессов:

- первичная переработка нефти: осуществляется разделением сырой нефти на отдельные фракции, каждая из которых отличаются температурой кипения;
- вторичная переработка: осуществляется обработка фракций, которые были получены после первого этапа. Благодаря вторичной переработке продлевают срок годности топлив и улучшаются их характеристики;
- товарное производство: разные фракции должны пройти дополнительную очистку и, если это необходимо, обогащаются присадками, увеличивающими октановое количество топлива.

Схема процесса переработки нефти представлена на рис. 2 [9].

При первичной переработке сырой нефти скапливается остаток нефтепродукта – мазут. Возможно 2 варианта дальнейших действий – запускается вторичная переработка мазута для изготовления масел либо с помощью термического крекинга изготавливается топливо. Переработка мазута является практически безотходным процессом.

В результате разделения (разгонки) нефти на горючие и смазочные вещества в ёмкости остаётся смолистый остаток, содержащий твердые частицы – гудрон. Он и является основным сырьём для получения полутвердого и твердого битума.

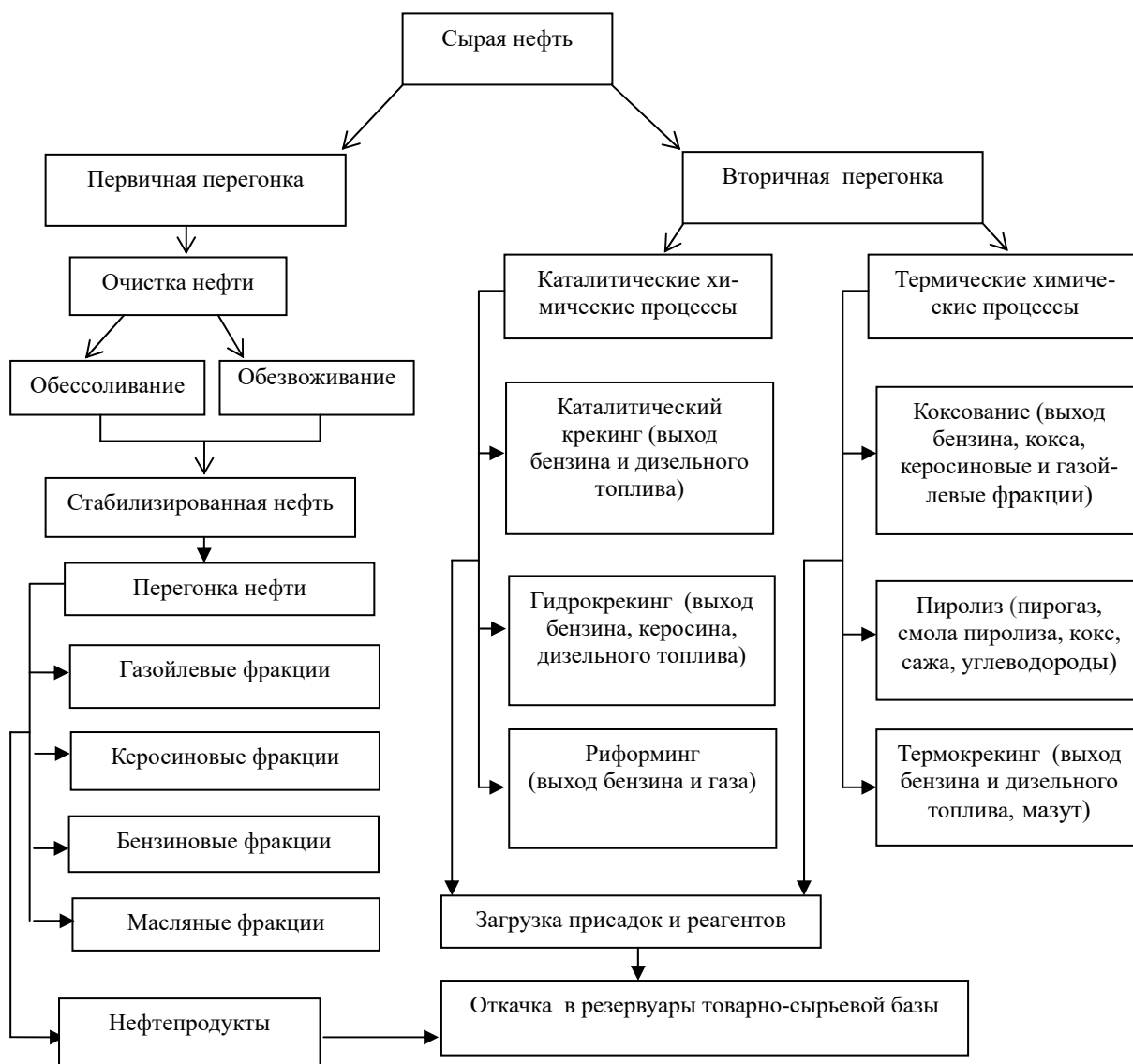


Рис. 2. Схема процесса переработки нефти

2. Определение затрат по каждому выявленному процессу. Для определения суммы затрат по выделенным на предыдущем этапе производственным процессам предлагается к 25 счету для каждого процесса открыть свои субсчета (субконто), на которых будут накапливаться затраты данного процесса для последующего их распределения на те виды продукции, которые проходят этапы переработки. Примеры аналитических счетов представлены в табл. 1.

В нефтеперерабатывающей организации предложенные субсчета позволят достаточно точно детализировать информацию по затратам для каждого процесса производства нефтепродуктов.

3. Определение драйверов затрат по каждому выявленному процессу. Драйвер затрат – это параметр, в соответствии с которым косвенные затраты технологического процесса, могут быть перенесены на стоимость обрабатываемого продукта.

Драйвер затрат определяет уровень производительности определенного технологического процесса и взаимосвязан с результатом этого процесса, то есть объектом калькулирования. Данный параметр является фактором, который приводит к изменению величины затрат, связанных с конкретным процессом нефтеперерабатывающего производства. Затраты по отдельным процессам собираются, учитываются обособленно на субсчетах, а затем распределя-



ются по продуктам с использованием драйвером затрат. Примерами драйвера затрат могут быть: объем трудозатрат; машино-час; тонно-километры; количество операций контроля и т. д. [8, с. 135].

Таблица 1

**Пример аналитического учета по счету 25 «Общепроизводственные расходы»**

Этапы процесс	Субсчета	Аналитический счет
Первичная переработка нефти	25.1	25.1.1 «Обессоливание»
		25.1.2 «Обезвоживание»
		...
Вторичная переработка нефти	25.2	25.2.1 «Риформинг»
		25.2.2 «Гидрокрекинг»
		...
Товарное производство	25.3	25.3.1 «Загрузка присадок»
		25.3.2 «Откачка в резервуары ТСБ»
		...

Далее по каждому технологическому процессу определяется ставка драйвера затрат, которая определяется как отношение объема затрат по процессу к драйверу затрат.

Для расчета ставок драйвера затрат, может быть использован регистр-расчет, форма которого представлена в табл. 2.

Таблица 2

**Регистр-расчет ставок драйверов по видам нефтеперерабатывающей продукции**

Вид деятельности	Затраты по процессу, тыс. руб.	Драйвер	Значение носителя затрат по видам топлива (D)			Итого число операций	Ставка драйвера затрат
			Бензин	Дизель	Мазут		
Риформинг		Количество нефти, г/моль					
Гидрокрекинг		Количество водорода, кг/моль					
Загрузка присадок		Количество концентрации присадки, кг/тонн					
...							
Всего расходов, тыс. руб.		–					

**4. Распределение затрат по видам продукции на основе драйверов.**

Далее для расчета себестоимости каждого вида продукции необходимо распределить затраты по видам продукции нефтеперерабатывающего предприятия. Это позволит определить сумму по каждой статье затрат в себестоимости отдельного вида продукции и проанализировать затраты по каждому виду продукции, а также выявить причины тех или иных отклонений.

В табл. 3 представлена форма регистра распределения затрат отдельных процессов нефтепереработки по видам продукции нефтеперерабатывающего предприятия.

После проведения распределения косвенных затрат по каждому виду продукции необходимо рассчитать себестоимость производства отдельных видов нефтепродуктов. Расчет себестоимости целесообразно осуществлять в разрезе прямых и косвенных затрат (табл. 4).

Регистр распределения косвенных затрат по видам продукции

Вид деятельности	Ставка драйвера затрат	Бензин		Дизельное топливо		Мазут	
		Количество операций D	Стоимость, тыс. руб.	Количество операций D	Стоимость, тыс. руб.	Количество операций D	Стоимость, тыс. руб.
Риформинг							
Гидрокрекинг							
Загрузка присадок							
...							
Итого							

Пример регистр-расчета себестоимости нефтепродуктов

Статья затрат	Бензин	Дизель	Мазут	Всего
<i>Производственные прямые затраты</i>				
Материальные затраты				
Затраты на оплату труда				
Страховые взносы				
Совокупная величина прямых затрат				
<i>Косвенные затраты основного производства по процессам</i>				
Риформинг				
Гидрокрекинг				
Загрузка присадок				
...				
Совокупная величина основных затрат				

Таким образом, применение ABC-учета позволит не только более точно определить производственную себестоимость каждого вида нефтепродуктов, но и позволит дать оценку величины затрат по каждому производственному процессу, связанному с процессом производства отдельных видов нефтепродуктов.

Применение данного метода дает возможность сформировать информационную базу, на основе которой могут приниматься правильные решения в отношении управления затратами. Полная и точная информация о затратах отдельных производственных процессов и по отдельным видам нефтепродуктов позволит определить те затраты, которые требуется оптимизировать; будет способствовать точному процессу калькулирования себестоимости нефтеперерабатывающей продукции, так как соответствует принципу максимальной локализации производственных затрат, что означает отнесение затрат на соответствующие нефтеперерабатывающие продукты, стадии производства.

В результате применения метода ABC удастся выявить 30–40 % затрат, которых можно избежать. Таким образом, только при взвешенной оценке и преимуществ использования метода и проблем, с которыми может столкнуться компания, финансовый директор и руководитель могут решить, целесообразно ли внедрять этот метод. Метод ABC позволяет разрабатывать эффективную стратегию выбора изделий и потребителей, а также стратегию совершенства-

ния конструкции изделий и производственного процесса по сравнению с традиционными методами [6, с. 368].

Обоснованный и точный расчет себестоимости позволяет получить необходимый объем информации для принятия дальнейших управленческих решений и управления качеством, постоянного совершенствования производства и сбыта нефтеперерабатывающих продуктов, а также управлять накладными расходами.

Следовательно, применение системы ABC-учета в практической работе позволит своевременно и точно идентифицировать процессы, требующие вмешательства со стороны руководителя для их дальнейшей оптимизации.

#### **Библиографические ссылки**

1. Акбердина В. В., Иванова, Д. С. Особенности применения системы ABC-калькулирования // Вестник Академии знаний. 2022. № 52 (5). С. 8–13.
2. Бойкачева Е. В. Инновационные методы управления затратами на предприятиях // Аналитические инструменты коммерческих организаций в инновационной экономике : сборник научных трудов круглого стола, посвященного юбилейному году РГУ им. А. Н. Косыгина. 2020. С. 31–37.
3. Борисов С. А. Управление затратами и контроллинг : учеб. пособие. Н. Новгород, 2017, С. 168.
4. Елфимова И. Ф. Контроллинг : учеб. пособие. Воронеж, 2013, С. 144.
5. Кручинина В. В. Функциональный учет затрат и результатов деятельности предприятия по методу ABC // Коррекционно-педагогическое образование : электронный журнал. 2021. № 6 (30). С. 167–171.
6. Лукина В. Л. Механизм применения интегрированной системы учета в управлении затратами и результатами деятельности компании // Двадцать первые апрельские экономические чтения : материалы Междунар. науч.-практ. конф. Омский филиал Финансового университета при Правительстве РФ. 2015. С. 399–408.
7. Панахов А. У., Бабкова, Э. Г. Интеграция методов управленческого учета в системе функционального учета затрат // Учет. Анализ. Аудит. 2019. Т. 6, № 4. С. 42–52.
8. Пономарева Е. В. Контроллинг на предприятии : учеб. пособие. СПб., 2012, С. 188.
9. Савосто А. А. Рекомендации по применению функционального учета в нефтеперерабатывающей отрасли // Финансовая экономика. 2023. № 5. С. 130–134.
10. Шефер А. А., Полубелова, М. В. Функциональный учет затрат (метод ABC) // Молодёжь Сибири науке России : материалы международной научно-практической конференции. 2015. С. 366–369.

© Полубелова М. В., 2023

**КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ  
ЭФФЕКТИВНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

М. И. Полухина, Л. А. Юдинцева

Хакасский государственный университет имени Н. Ф. Катанова  
Российская Федерация, 655017, Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Ленина, 92

*Актуальность исследования обусловлена необходимостью оценки экономической эффективности для каждой организации. Данная оценка позволяет выявить слабые стороны в деятельности фирмы, которые могут привести к снижению финансово-экономических показателей. Своевременное принятие мер по устранению этих недостатков позволит организации повысить свою эффективность и улучшить результаты деятельности. В данной статье рассматривается сущность оценки экономической эффективности организации, дается определение экономической эффективности с точки зрения различных авторов, определяется система показателей оценки экономической эффективности организации, проводится анализ эффективности деятельности АО «АЯН» за 2020–2022 гг., предлагаются мероприятия по повышению экономической эффективности предприятия.*

*Ключевые слова: экономическая эффективность, комплексная оценка экономической эффективности, показатели экономической эффективности.*

**COMPREHENSIVE ASSESSMENT OF THE ECONOMIC EFFICIENCY  
OF THE ORGANIZATION**

M. I. Polukhina, L. A. Yudinseva

Khakass State University named after N.F. Katanov  
92, Lenin Str., Abakan, Republic of Khakassia, 655017, Russian Federation

*The relevance of the study is due to the necessity of economic efficiency assessment for every organization. This assessment allows to identify weaknesses in the company's activities that may lead to a decrease in financial and economic indicators. Timely measures to address these shortcomings will allow the organization to improve its efficiency and results. This article discusses the essence of economic efficiency assessment, provides definitions of economic efficiency from different authors, determines a system of indicators for assessing economic efficiency, analyzes the performance of AO "AYAN" for 2020–2022, and proposes measures to improve the economic efficiency of the enterprise.*

*Keywords: economic efficiency, comprehensive assessment of economic efficiency, indicators of economic efficiency.*

В современном мире, в условиях высокой конкуренции и ограниченности ресурсов, оценка эффективности организационной деятельности является неотъемлемой частью управления. Она позволяет определить, насколько эффективно организация использует свои ресурсы для достижения своих целей.

В настоящее время в экономической теории отсутствует единый подход к определению экономической эффективности.

Эффективность (в переводе с латинского) – результат, результативность [5, с. 141]. П. Друкер в своей книге «Эффективный руководитель» под «эффективностью» понимает «делать что-то правильно, а результативность – делать правильные вещи». В идеале нужно стремиться создать

команду, которая будет и эффективной, и результативной, ведь все хотят «делать правильные вещи правильно» [1, с. 59].

Экономическая эффективность – это показатель, который отражает производственно-хозяйственную результативность. С точки зрения О. Е. Обориной, экономическая эффективность производства – отношение полученного результата к затраченным ресурсам [8, с. 427].

Экономическая эффективность, по определению П. Самуэльсона и У. Нордхауса, – это получение максимально возможного количества благ от имеющихся ресурсов, с помощью постоянного соотношения благ и затрат, а также рационального поведения [3, с. 55].

Экономическая эффективность, по мнению С. В. Еланцева, – достаточно выгодное соотношение затрат и результатов деятельности предприятия [6, с. 143].

Некоторые ученые определяют экономическую эффективность как соотношение между затратами и результатами, которое приносит максимальную выгоду предприятию. С. А. Щербакова дает следующее определение: «Эффективность – результативность процесса, операции, проекта, определяемая как отношение эффекта, результата к затратам, обусловившим его получение» [9, с. 69].

Т. Г. Масюкова считает, что экономическая эффективность – величина, равная соотношению результатов деятельности предприятия, производства продукции, затрат на производство [7, с. 105].

Таким образом, можно сделать вывод, что экономическая эффективность – это показатель, который позволяет оценить результативность деятельности организации.

Итак, оценка экономической эффективности предприятия является важным инструментом для определения успешности организационной деятельности. Она позволяет количественно измерить эффективность работы организации, что может быть использовано для стимулирования руководителей к максимизации прибыли и достижению поставленных целей.

Помимо всего прочего, оценка экономической эффективности позволяет организации обеспечить полную занятость своего ресурсного потенциала, т. е. его полное использование. В основе экономической эффективности лежит повышение интенсивности использования ресурсов – финансовых и производственных.

В большинстве случаев предприятия проводят оценку экономической эффективности в тот период, когда планируется расширение бизнеса, либо запуск нового производства. Процедура оценки экономической эффективности способствует выявлению причин снижения эффективности деятельности предприятия.

Современным предприятиям, чтобы выжить в условиях высокой конкуренции, нужно постоянно улучшать свою эффективность. Это можно сделать, внедрив систему, которая будет основана на регулярном проведении оценки деятельности и реализации мероприятий по повышению эффективности [2, с. 87].

На сегодняшний день имеется обширная система показателей, позволяющих оценить экономическую эффективность деятельности предприятия. Ключевыми показателями являются показатели рентабельности, показатели эффективности использования основных и оборотных средств, показатели ликвидности и платежеспособности [4, с. 110]. Определение данных показателей позволяет комплексно и всесторонне оценить эффективность деятельности предприятия.

Проведем оценку эффективности деятельности предприятия на примере АО «АЯН».

На рис. 1 отражена динамика показателей рентабельности АО «АЯН» за 2020–2022 гг.

Анализ динамики показателей рентабельности АО «АЯН» позволяет сделать вывод о недостаточной эффективности производственной деятельности предприятия в 2022 году, так как в 2022 году все показатели рентабельности уменьшились по сравнению с 2021 годом.

Проведем оценку эффективности использования основных средств (рис. 2).

Исходя из данных рис. 2, можно сделать следующий вывод.

В 2022 году основные средства АО «АЯН» были изношены на 65,08 %. По сравнению с 2021 годом степень износа увеличилась на 2,86 %. Это говорит о том, что предприятие нуждается в обновлении основных фондов.

В 2022 году коэффициент обновления основных средств составил 2,48 %. Это на 10,86 % меньше, чем в 2021 году. Такая динамика свидетельствует о том, что предприятие не уделяет достаточного внимания обновлению основных фондов.

В 2021–2022 гг. фондоотдача имеет положительную динамику. На 1 рубль основных фондов приходилось 1,31 рубля выручки в 2022 году. Увеличение фондоотдачи говорит о том, что предприятие стало эффективнее использовать основные фонды.

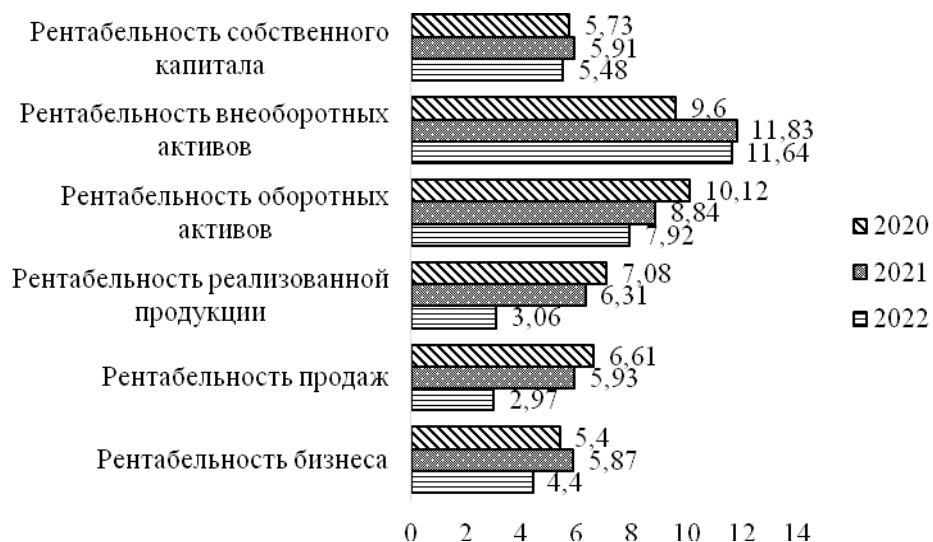


Рис. 1. Динамика показателей рентабельности АО «АЯН» за 2020–2022 гг., %

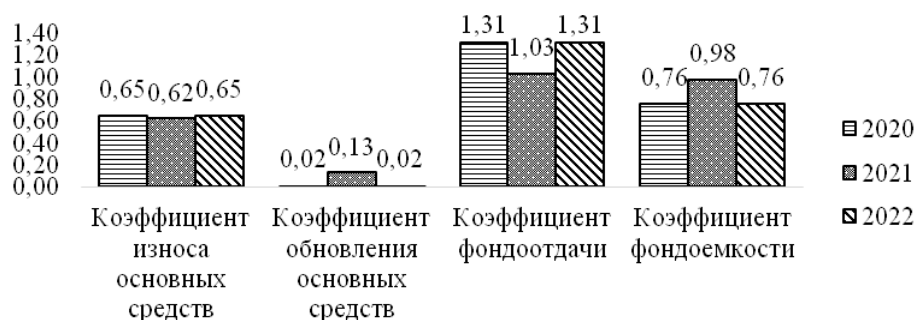


Рис. 2. Оценка эффективности использования основных средств АО «АЯН» за 2020–2022 гг.

Фондоемкость за 2020–2022 гг. уменьшилась на 0,18. Уменьшение фондоемкости также говорит о повышении эффективности использования основных фондов. В 2022 году нужно вложить 0,76 рубля в основные средства для производства одного рубля продукции.

Проведем оценку эффективности использования оборотных средств (табл. 1).

Таблица 1

Оценка эффективности использования оборотных средств АО «АЯН» за 2020–2022 гг.

Показатель	2020	2021	2022	Абсолютный прирост, +/-		
				2022/2021	2021/2020	За весь период
Длительность оборота оборотных средств, дней	193	240	200	-40	47	7
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	1,87	1,50	1,80	0,30	-0,37	-0,07

Исходя из данных табл. 1, можно сделать следующий вывод.

В 2022 году по сравнению с 2021 годом оборачиваемость оборотных средств увеличилась на 0,3, что говорит об эффективном использовании оборотных средств. Длительность одного оборота в 2022 году уменьшилась на 40 дней по сравнению с 2021 годом. В 2022 году предприятию за 200 дней возвращаются оборотные средства в виде выручки от реализации продукции.

Таким образом, в целом, предприятие может считаться эффективным.

На рис. 3 отобразим динамику коэффициентов ликвидности и платежеспособности АО «АЯН» за 2020–2022 гг.



Рис. 3. Динамика коэффициентов ликвидности и платежеспособности АО «АЯН» за 2020–2022 гг.

Исходя из данных рис. 3, можно сделать следующий вывод.

Коэффициенты ликвидности предприятия превышают нормативное значение за анализируемый период, следовательно, АО «АЯН» в состоянии стабильно погашать текущую задолженность за счет имеющихся текущих активов.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами за 2020–2022 гг. имеет положительную динамику и соответствует нормативному значению.

Коэффициент маневренности собственных оборотных средств увеличился в 2022 году по сравнению с 2021 годом. В 2020–2022 гг. данный показатель соответствует нормативному значению. Следовательно, финансовая устойчивость и платежеспособность предприятия улучшились.

Таким образом, проведенный анализ позволил сделать вывод о том, что деятельность АО «АЯН» в целом эффективна.

Для повышения экономической эффективности АО «АЯН» можно предложить следующие мероприятия:

1. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью:
  - составление сметы доходов и расходов с разбивкой по месяцам с указанием плановых и фактических показателей позволит оперативно отслеживать изменения в деятельности предприятия;
  - анализ сметы доходов и расходов как по абсолютным, так и по относительным показателям поможет понять закономерности и тенденции в деятельности предприятия.
2. Повышение эффективности использования оборотных и внеоборотных активов:
  - обновление части основных фондов позволит предприятию быстрее производить продукцию и услуги, что приведет к увеличению выручки и эффективности использования оборотных активов;
  - снижение доли дебиторской задолженности за счет внедрения более строгих условий оплаты позволит предприятию снизить риски;
  - оптимизация запасов и ускорение производства за счет внедрения новых технологий повысит эффективность использования оборотных средств.

### 3. Повышение рентабельности бизнеса:

- увеличение объема продаж позволит увеличить выручку предприятия и рентабельность бизнеса;
- повышение цены на производимую продукцию позволит увеличить выручку предприятия и рентабельность бизнеса;
- уменьшение себестоимости продаж позволит увеличить прибыль предприятия и рентабельность бизнеса.

Кроме того, для повышения экономической эффективности АО «АЯН» необходимо:

- уделить большое внимание маркетингу и продвижению, в том числе, рекламе продукции;
- регулярно осуществлять мониторинг и анализ экономической эффективности деятельности предприятия с целью выявления проблемных областей и разработки мероприятий по их устранению.

### Библиографические ссылки

1. Друкер П. Ф. Эффективный руководитель. М. : Манн, Иванов и Фербер, 2006. 240 с.
2. Краснова Л. Н., Гинзбург М. Ю. Экономика предприятий : учеб. пособие. М. : Инфра-М, 2019. 230 с.
3. Самуэльсон П., Нордхаус У. Экономика. М. : Вильямс, 2018. 1360 с.
4. Сергеев И. В. Экономика организации (предприятия): учебник. М. : Юрайт, 2020. 672 с.
5. Демченко З. А., Быковский Е. И. Экономическая эффективность предприятия: понятие, сущность, показатели, способы определения // Наука XXI века: СПб., 2019. С. 141–145.
6. Еланцев С. В. Проблемы роста эффективности корпоративного сектора российской экономики // Вестник Шадринского государственного педагогического института. 2019. № 4. С. 143–151.
7. Масюкова Т. Г. О сущности понятий «результативность» и «эффективность» в экономике // Наука третьего тысячелетия. 2021. № 1. С. 105–110.
8. Оборина О. Е. Экономическая эффективность: понятие и сущность // Молодой ученый. 2020. № 23 (313). С. 427–433.
9. Щербакова С. А. Анализ эффективности деятельности предприятия // Молодой ученый. 2020. № 8. С. 69–74.
10. АО «АЯН» [Электронный ресурс] // Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности. URL: <https://bo.nalog.ru/organizations-card/504812> (дата обращения: 07.10.2023).

© Полухина М. И., Юдинцева Л. А., 2023



**ПОСЛЕДСТВИЯ САНКЦИЙ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ**

Д. А. Пузик, Н. С. Терешин, Н. И. Попова

Сибирский государственный университет науки и технологий  
имени академика М. Ф. Решетнева  
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,  
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

*Санкции являются важным инструментом внешней политики многих стран. Они нередко применяются в ответ на определенные политические или экономические действия. Введенные санкции США и странами Европейского союза нанесли удар по финансовому, банковскому сектору, промышленности и другим стратегически важным отраслям народного хозяйства РФ.*

*В статье рассмотрены последствия санкционного давления на российскую экономику, представлен сравнительный анализ основных импортируемых и экспортируемых товаров РФ. Дана оценка структура общего импорта и экспорта России. Исследование последствий санкций для российской экономики позволит лучше понять геополитические противоречия и их влияние на экономическое развитие страны.*

*Ключевые слова: санкции, последствия санкций, экономика.*

**CONSEQUENCES OF SANCTIONS FOR THE RUSSIAN ECONOMY**

D. A. Puzik, N. S. Tereshin, N. I. Popova

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology  
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

*Sanctions are an important tool in the foreign policy of many countries. They are often used in response to certain political or economic actions. The sanctions imposed by the United States and the countries of the European Union dealt a blow to the financial, banking sector, industry and other strategically important sectors of the national economy of the Russian Federation. The purpose of the study is to analyze the consequences of sanctions for various sectors of the national economy.*

*The article examines the consequences of sanctions pressure on the Russian economy and presents a comparative analysis of the main imported and exported goods of the Russian Federation. The structure of Russia's total imports and exports is assessed. Studying the consequences of sanctions for the Russian economy will allow us to better understand geopolitical contradictions and their impact on the economic development of the country.*

*Keywords: sanctions, consequences of sanctions, economy.*

На сегодняшний день экономическая ситуация в мире нестабильна и непредсказуема. Санкции являются одним из самых распространённых инструментов внешней политики, которые не добавляют определенности и создают большие риски для стран, причем мало прогнозируемые, с огромным спектром сценариев (от крайне негативных до позитивных) [1]. Российская экономика неоднократно подвергалась санкциям со стороны различных государств, включая США и Европейский союз. Поэтому актуальность темы в современном контексте не вызывает сомнений.

Санкционной политике в настоящее время отводится ведущая роль в используемом странами мира внешнеполитическом инструментарии [1].

Санкции – это официальные ограничения и меры, налагаемые одной страной или группой стран на другую страну в ответ на определенные действия или политику. Целью введения санкций, как политического, так и экономического характера, является изоляция государства-объекта ограничений от остального мира в определенной мере.

В последние годы Россия столкнулась с рядом санкций со стороны различных стран, таких как США и страны Европейского союза. Введенные санкции сильно ударили по финансовому, банковскому сектору, промышленности и другим стратегически важным отраслям народного хозяйства РФ. Ряд крупных компаний попал под секторальные санкции, среди которых Газпромбанк, Альфа-Банк, Россельхозбанк, Московский Кредитный банк, «Газпром», РЖД, «Транснефть», «Ростелеком», «АЛРОСА», «Совкомфлот» [2, с. 61].

Таким образом, основные предприятия ВПК, нефтедобывающие предприятия, финансово-кредитные организации и другие предприятия, функционирующие в различных отраслях национальной экономики, были охвачены санкциями разного рода. Последствия санкционного давления на российскую экономику в разрезе отдельных секторов экономики отражены в табл. 1.

Таблица 1

Последствия санкций для различных секторов национальной экономики [3; 4; 5]

Последствия санкций	Характеристика
<b>Финансовый сектор</b>	
Снижение доступности капитала	Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым рынкам; сложность привлечения кредитов и инвестиций для российских компаний из-за увеличения стоимости и снижения доступности капитала
Отток капитала	Инвесторы выводят свои инвестиции из России, что приводит к оттоку капитала из страны и оказывает давление на российский финансовый рынок, обменный курс рубля
Девальвация рубля	Российский рубль стал более уязвимым перед внешними шоками; девальвация рубля может увеличить инфляцию и ухудшить экономическую ситуацию в стране
<b>Банковский сектор</b>	
Ограничения на международные операции	Российские банки сталкиваются с ограничениями на международные операции из-за санкций; затруднено совершение международных платежей и финансовых транзакций, что мешает нормальному функционированию банковской системы
Снижение доверия	Санкции подрывают доверие к российским банкам как к финансовым институтам; иностранные клиенты и инвесторы могут избегать работы с российскими банками из-за рисков, связанных с санкциями
<b>Воздействие на государственный бюджет</b>	
Ухудшение фискальной ситуации	Санкции снижают доходы страны от экспорта и инвестиций; что приводит к ухудшению фискальной ситуации и увеличению дефицита бюджета

Экономические санкции в большинстве случаев предназначены для оказания давления на правительства и достижения изменений в политике, поэтому могут иметь непредвиденные последствия: нанести вред простым гражданам; усугубить гуманитарные кризисы и привести к экономической нестабильности [6, с. 95].

В целом, экономические меры воздействия подразумевают ослабление экономического положения и касаются ограничения (возможен вариант даже полного запрета) внешней торговли. Например, государство может установить запрет экспорта своих товаров в страну, на которую было наложено ограничение. Также запрет распространяется и в обратном отношении: прекращается импорт продукции того же производства. Поскольку для большинства государств международные отношения строятся на торговле, поставщики теряют рынок сбыта, а потребители не могут приобрести ряд товаров, поскольку прекращен их ввоз. Приходится искать новые каналы, что сопряжено с определенными неудобствами и дополнительными расходами [7].

Ограничения на импорт товаров имеют более строгий и разрушительный характер. Страны-продавцы, в условиях острой конкуренции за рынки сбыта, сталкиваются с проблемой реализации своих товаров.

В связи с этим РФ была вынуждена искать актуальные пути решения данных проблем, такие как поиски новых поставщиков и потребителей, для поддержания экономики страны в равновесии.

Основными партнерами во внешнеэкономической деятельности России являются [8]:

- импорт в Россию: Китай, Германия, Франция, Южная Корея, Турция;
- экспорт из России: Китай, Германия, Италия, Нидерланды, Бразилия, Финляндия.

Основной предмет импорта для России – это оборудование и товары народного потребления, электроника и одежда (табл. 2) [8].

Таблица 2

**Основные импортируемые товары РФ**

Группа товара	2020, млрд \$	2021, млрд \$	Наращивание импорта	
			%	млрд \$
Машины, оборудование и аппаратура	73,3	91	24	17,7
Продукция химической промышленности	29,4	35,9	22	6,5
Транспорт	20,9	32,6	56	11,7
Металлы и изделия из них	15,8	20,3	28	4,5
Пластмассы, каучук и резина	13	17,4	34	4,4
Текстиль	11,5	13	13	1,5
Продукты растительного происхождения	11	12,1	10	1,1
Пищевые продукты, напитки, табак	10,3	12	16	1,7
Скрытый раздел	9,06	10,6	17	1,54
Инструменты и аппараты, часы	8,51	9,17	8	0,66
Все остальные	28,7	39,1	36	10,4
Итого	231,4	293,1	27	61,7

Анализ абсолютных и относительных показателей динамики показал высокие темпы прироста импортируемых товаров по статьям: транспорт (56 % или 11,7 млрд \$); пластмассы, каучук и резина (34 % или 4,4 млрд \$); металлы и изделия из них (28 % или 4,5 млрд \$); машины, оборудование и аппаратура (24 % или 17,7 млрд \$) и т. д. Структура общего импорта России в 2021 году отражена на рис. 1.

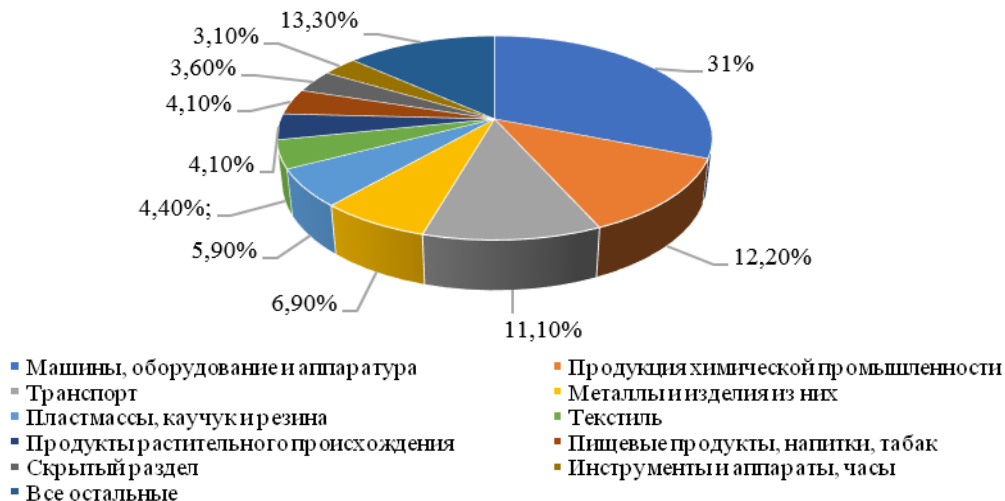


Рис. 1. Структура общего импорта России в 2021 году [8]

Представленные данные свидетельствуют о том, что наибольший удельный вес в структуре импорта приходится на машины, оборудование и аппаратуру – 31 %, продукцию химической промышленности – 12,2 % и транспорт – 11,1 %. К сожалению, следует отметить, что нужно ожидать тяжелых последствий для национальной экономики в этой части закупок.

Несмотря на ориентацию национальной экономики на импортозамещение, снижение роли иностранной продукции в процессах разработки, создания, эксплуатации высокотехнологичной продукции, решение данной проблемы представляется весьма затруднительным [9, с. 56].

Подавляющая часть потребительских товаров импортируется в Россию из Китая. Из стран ЕС – Германии, Франции – к нам везут технологии и оборудование. Россия экспортирует

энергоносители, продовольствие, сырье для деревообработки и химической промышленности, стройматериалы, удобрения и товары народного потребления (табл. 3) [8].

Таблица 3

**Основные экспортируемые товары РФ**

Группа товара	2020, млрд \$	2021, млрд \$	Наращивание экспорта	
			%	млрд \$
Минеральные продукты	146,9	214,6	46	67,7
Металлы и изделия из них	34,9	57,3	64	22,4
Скрытый раздел	38,8	43,6	12	4,8
Драгоценности	30,4	31,6	4	1,2
Прочие товары	–	28,3	–	28,3
Продукция химической промышленности	16,1	25,9	61	9,8
Машины, оборудование и аппаратура	12,6	16,9	33	4,3
Продукты растительного происхождения	12,2	12,2	0	0
Древесина и изделия из нее	8,21	12	47	3,79
Пластмассы, каучук и резина	6,39	9,71	52	3,32
Все остальные	29,9	39	31	9,1
Итого	336,4	491,2	46	154,8

Сравнительный анализ показателей динамики показал рост экспорта по следующим статьям: металлы и изделия из них (64 % или 22,4 млрд \$); продукция химической промышленности (61 % или 9,8 млрд \$); пластмассы, каучук и резина (52 % или 3,32 млрд \$); древесина и изделия из нее (47 % или 3,79 млрд \$); минеральные продукты (46 % или 67,7 млрд \$) и т. д. Структура общего экспорта России в 2021 году отражена на рис. 2.

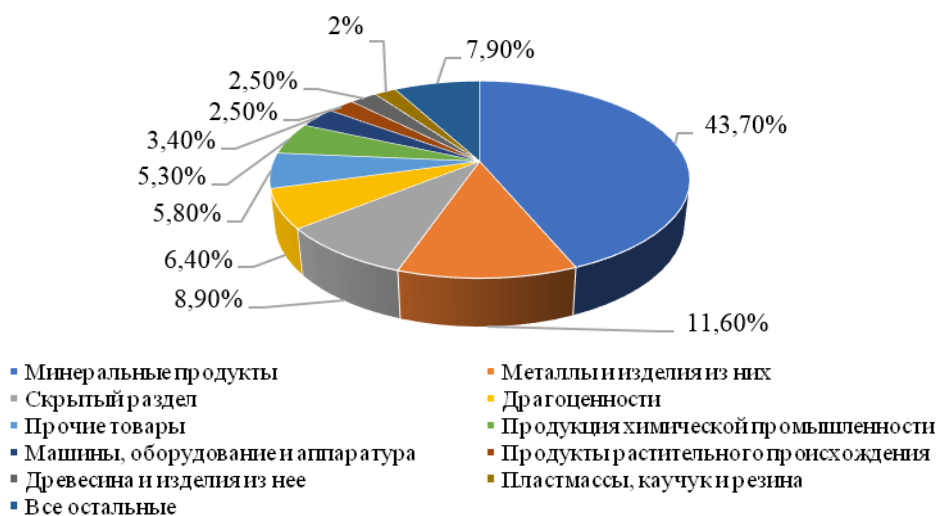


Рис. 2. Структура общего экспорта России в 2021 году [8]

Представленные данные свидетельствуют о том, что наибольший удельный вес в структуре импорта приходится на минеральные продукты – 43,7 %, металлы и изделия из них – 11,6 %, наименьший долю занимает экспорт древесины и изделия из нее – 2,5 %, продукты растительного производства – 2,5 % и пластмассы, каучук и резина – 2 %.

Безусловно, санкционное давление иностранных государств и международных организаций повлияло и на внешнюю торговлю РФ. В 2022 г. импорт и экспорт сократились. На страны, которые ввели санкции в отношении России, приходится 56 % российского экспорта и 51 % ее импорта. Что касается импорта, то основной причиной является резкое снижение обменного курса российского рубля; также сказались контрсанкции [10, с. 70–71].

Таким образом, санкции являются важным инструментом внешней политики многих стран, они нередко применяются в ответ на определенные политические или экономические действия.

Важно понимать, что санкции, как меры экономического и политического давления, применяются многими странами и международными организациями в ответ на различные действия или политику государства. Россия столкнулась с санкциями со стороны многих стран в ответ на события, такие как аннексия Крыма и ситуация на востоке Украины. Исследование последствий санкций для российской экономики позволит лучше понять геополитические противоречия и их влияние на экономическое развитие страны.

### Библиографические ссылки

1. Корольков В. Е., Смирнова И. А., Ерофеева Т. А. Политика санкций как инструмент современных международных отношений : монография. Москва : Прометей. 2022. 302 с.
2. Филиппова И. А., Каримов Т. А., Томило П. Н. Иностраные санкции против экономики российской федерации в 2022 году // Вестник Ульяновского государственного технического университета. 2022. № 4 (100). С. 60–62.
3. Титова Н. Ю. Влияние международных санкций на обеспечение устойчивости банковской системы РФ [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-mezhdunarodnyh-sanktsiy-na-obespechenie-ustoychivosti-bankovskoy-sistemy-rf/viewer> (дата обращения: 26.10.23)
4. Платонова И. Н. Влияние финансовых санкций на привлечение иностранных инвестиций в российскую экономику [Электронный ресурс]. URL: [https://mgimo.ru/upload/iblock/016/vliyanie-finansovyh-sankcij-na-privlechenie-inostrannyh-investicij-v-rossijskuyu-ehkonomiku.pdf?utm\\_source=yandex.ru&utm\\_medium=organic&utm\\_campaign=yandex.ru&utm\\_referrer=yandex.ru](https://mgimo.ru/upload/iblock/016/vliyanie-finansovyh-sankcij-na-privlechenie-inostrannyh-investicij-v-rossijskuyu-ehkonomiku.pdf?utm_source=yandex.ru&utm_medium=organic&utm_campaign=yandex.ru&utm_referrer=yandex.ru). (дата обращения: 25.10.23).
5. Абдулкадыров А. С., Проскурова Н. Э., Самохвалова Е. П., Ильин П. А. Санкции как угроза внешнеэкономической деятельности России // Экономика и предпринимательство. 2019. № 1 (102). С. 40–44.
6. Баклыков Е. Ю. Экономические санкции как фактор финансового воздействия на деятельность хозяйствующих субъектов // Инновационное развитие экономики. 2023. № 3 (75). С. 91–95.
7. Ткаченко Е. Д. Понятие, цели, принципы применения экономических санкций в международной торговой практике [Электронный ресурс]. URL: [https://mnv.irgups.ru/sites/default/files/articles\\_pdf\\_files/tkachenko.pdf](https://mnv.irgups.ru/sites/default/files/articles_pdf_files/tkachenko.pdf) (дата обращения: 26.10.23).
8. Как санкции влияют на экспорт и импорт в России [Электронный ресурс]. URL: <https://journal.tinkoff.ru/ved-challenges/> (дата обращения: 27.10.2023).
9. Попова Н. И., Ерыгина Л. В., Шапорова З. Е. Актуальность применения инструментов стратегического контроллинга в антикризисном управлении в корпорациях холдингового типа // Социально-экономический и гуманитарный журнал. 2021. № 4 (22). С. 50–62.
10. Котова О. В., Табатчикова Е. К. Государство и санкции, как влияют санкции на различные сферы жизни общества на примере России // Право, политика, управление: риски в условиях санкций. Екатеринбург, 2022. С. 68–74.

© Пузик Д. А., Терешин Н. С., Попова Н. И., 2023

## ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ В ЭКОЛОГИЧЕСКОМ УЧЕТЕ

П. И. Резанова, Р. А. Федорова  
Научный руководитель – И. В. Мельман

Сибирский государственный университет науки и технологий  
имени академика М. Ф. Решетнева  
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,  
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

*В современных условиях экология становится импульсом для внедрения новых технологических решений и новых тенденций во взаимодействии производства и природы. Для этого необходимо построить систему и механизмы управления экологическими процессами и ориентировать управление на совершенствование производства и экологизацию производства.*

*В данной статье говорится о важности экологического учета для предприятия и какие цели он преследует. В статье рассмотрены основные показатели, используемые для оценки и контроля экологической деятельности организаций и их влияние на экологическую политику и устойчивое развитие организаций. Анализируются преимущества экологического учета и его взаимосвязи с социальной ответственностью.*

*Ключевые слова: экологический учет, социальная ответственность, развитие, отчетность.*

## INDICATORS FOR ASSESSING THE ORGANIZATION'S ACTIVITIES IN ENVIRONMENTAL ACCOUNTING

P. I. Rezanova, R. A. Fedorova  
Scientific supervisor – I. V. Melman

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology  
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

*In modern conditions, ecology becomes an impulse for the introduction of new technological solutions and new trends in the interaction of production and nature. To do this, it is necessary to build a system and mechanisms for managing environmental processes and to focus management on improving production and greening production.*

*This article talks about the importance of environmental accounting as an enterprise and what goals it pursues. The article discusses the main indicators used to assess and control the environmental activities of organizations and their impact on environmental policy and sustainable development of organizations. The advantages of environmental accounting and its relationship with social responsibility are analyzed.*

*Keywords: environmental accounting, social responsibility, development, reporting.*

Экологический учет на микроуровне рассматривается как сегментарная область бухгалтерского и управленческого учета, представляющая собой научно обоснованную систему сплошного и непрерывного наблюдения, оценки, систематизации и обобщения информации об экономико-экологических процессах, возникающих в результате деятельности хозяйствующего субъекта. Его цель заключается в создании и постоянном обновлении информационных моделей и отчетностей, позволяющих на основе системы соответствующих показателей наиболее

полно и объективно оценить сущность и содержание природоохранной деятельности хозяйствующего субъекта за отчетный год и в динамике выявить влияние экономико-экологических процессов на финансово-хозяйственные перспективы функционирования организаций.

К видам экологической отчетности относятся:

- декларация о плате за негативное воздействие на окружающую среду;
- формы статистического наблюдения об отходах, воздухе, водном хозяйстве, рекультивации;
- отчет об организации и результатах осуществления производственного экологического контроля;
- отчет о выбросах вредных веществ в атмосферу;
- расчет экологического сбора;
- сведения о текущих затратах на охрану окружающей среды.

Под экологической устойчивостью предприятия понимается способность предприятия длительное время сохранять высокие показатели экологического развития, максимально эффективно используя свои ресурсы и производственный потенциал, увеличивая объемы производства и продажи своей продукции и услуг, а также повышая эффективность использования природных ресурсов. При этом предприятие должно обеспечивать безопасность своей деятельности в условиях внешнего и внутреннего воздействия [10].

Экологические показатели являются основным инструментом для подготовки отчетности по окружающей среде. Соответствующим образом подобранные показатели, основанные на временных рядах данных достаточной длительности, способны отображать ключевые тенденции, характеризовать причины и следствия состояния окружающей среды, а также отслеживать и оценивать осуществление проводимой политики.

Для подтверждения необходимости учета экологических показателей в процессе оценки качества продукции, проводится анализ ее эксплуатации или использования, чтобы выявить возможное негативное воздействие на окружающую природную среду. В рамках этого анализа рассматриваются различные факторы, такие как химические, механические, световые, звуковые, биологические, радиационные и другие [9]. Если эти факторы обнаруживаются как вредные для природы, то рекомендуется включить группу экологических показателей в список используемых показателей для оценки качества продукции, а также для определения влияния на окружающую среду и дальнейшего обеспечения экологической безопасности [3].

Для анализа экологического учета предприятия предусмотрен ряд показателей, представленных на рисунке.

Необходимо обратить внимание, что отдельно взятые критерии и показатели несут в себе недостаточно информации для принятия важных решений. В его основе должны находиться анализ в динамике или же сопоставление одноименных показателей в пространстве. Группы показателей имеют сильное влияние друг на друга и для оценки экологической результативности используются только в совокупности. Тем не менее, требуется разбивка показателей на основные группы, так как они утверждаются различными подразделениями предприятия, имеют различные стадии централизации и регулирования [1]. В системе показателей изучается их взаимодействие и взаимосвязь для более полного изучения места и роли каждого показателя.

Для формирования экологических показателей отчетности, организации необходимо использовать:

- способ сплошного и непрерывного наблюдения, регистрации и систематизации информации финансового и нефинансового характера об ее экологических обязательствах и активах, показателях результативности и эффективности экологического менеджмента, расходах на природопользование и экологию;
- систему правил и требований к оценке природного капитала и экологических обязательств;
- порядок калькулирования экологических затрат и оценки стоимости фактического или возможного ущерба экосистеме, причиняемого в результате ее хозяйственной деятельности [5].

Список критериев, по которым можно оценить результаты экологического учета и управления в организации, включает:

- обоснование и публичное заявление об основных принципах экологической деятельности со стороны предприятия (заявление экологической политики);

- наличие и обоснование целей и задач предприятия, направленных на развитие процессов непрерывного улучшения результатов экологической деятельности;
- применение программ и методов экологического аудита для оценки достигнутых результатов и развития деятельности предприятия;
- составление и распространение «зеленой отчетности» предприятием;
- открытость предприятия в экологическом аспекте;
- совмещение задач управления качеством продукции и услуг и экологического управления;
- стимулирование участия сотрудников в экологической деятельности предприятия;
- мониторинг состояния окружающей среды на территории влияния предприятия.

Экологический учет позволяет оценить внедряемые процессы в организации, провести анализ их воздействия на окружающую среду, а также разработать и определить степень эффективности экологических мер по устранению угроз, связанных с загрязнением окружающей среды. Организации имеют возможность получать ценную информацию, необходимую для принятия управленческих решений, касающихся устойчивого развития и снижения экологической нагрузки на предприятие. Например, сведения о выбросах и энергопотреблении позволяют оценить эффективность использования ресурсов и разработать стратегии по улучшению. Благодаря этому компания может существенно сократить расходы на электроэнергию, воду и упаковку, а также исключить возможность возникновения штрафов за нарушение правил в области охраны окружающей среды в процессе производства.

Оперативный экологический анализ можно рассматривать как систему повседневного изучения соответствия фактических и плановых (нормативных) показателей, характеризующих экономикоэкологические процессы, для обеспечения непрерывного, устойчивого развития хозяйствующего субъекта.

Участие не только экономической, но и технической службы, департаментов кадров, снабжения, маркетинга, цеховых служб, руководителей участков бригад и прочих подразделений предприятия в проведении экологического анализа обуславливается его особенностями. Это позволяет значительно улучшить аналитическую работу, тщательно и всесторонне исследовать взаимосвязь экономических и экологических процессов, анализировать факторы, влияющие на эти процессы, изучать влияние экологических факторов на результативные показатели хозяйственной деятельности и повысить эффективность работы специалистов, занимающихся экологическим мониторингом. Кроме того, это позволяет сократить трудозатраты сотрудников и повысить оперативность и качество расчетов [4].

Экологический анализ деятельности предприятия должен быть включен в систему финансового анализа, проводимого внешними пользователями информации, а также, что особенно важно, в систему управленческого анализа для организации рационального природопользования и принятия управленческих решений в этой области на самом предприятии и в его подразделениях [2].

Современные организации все чаще внедряют понятие корпоративной социальной ответственности (CSR), которое включает в себя учет социальных и экологических последствий своей деятельности [6].

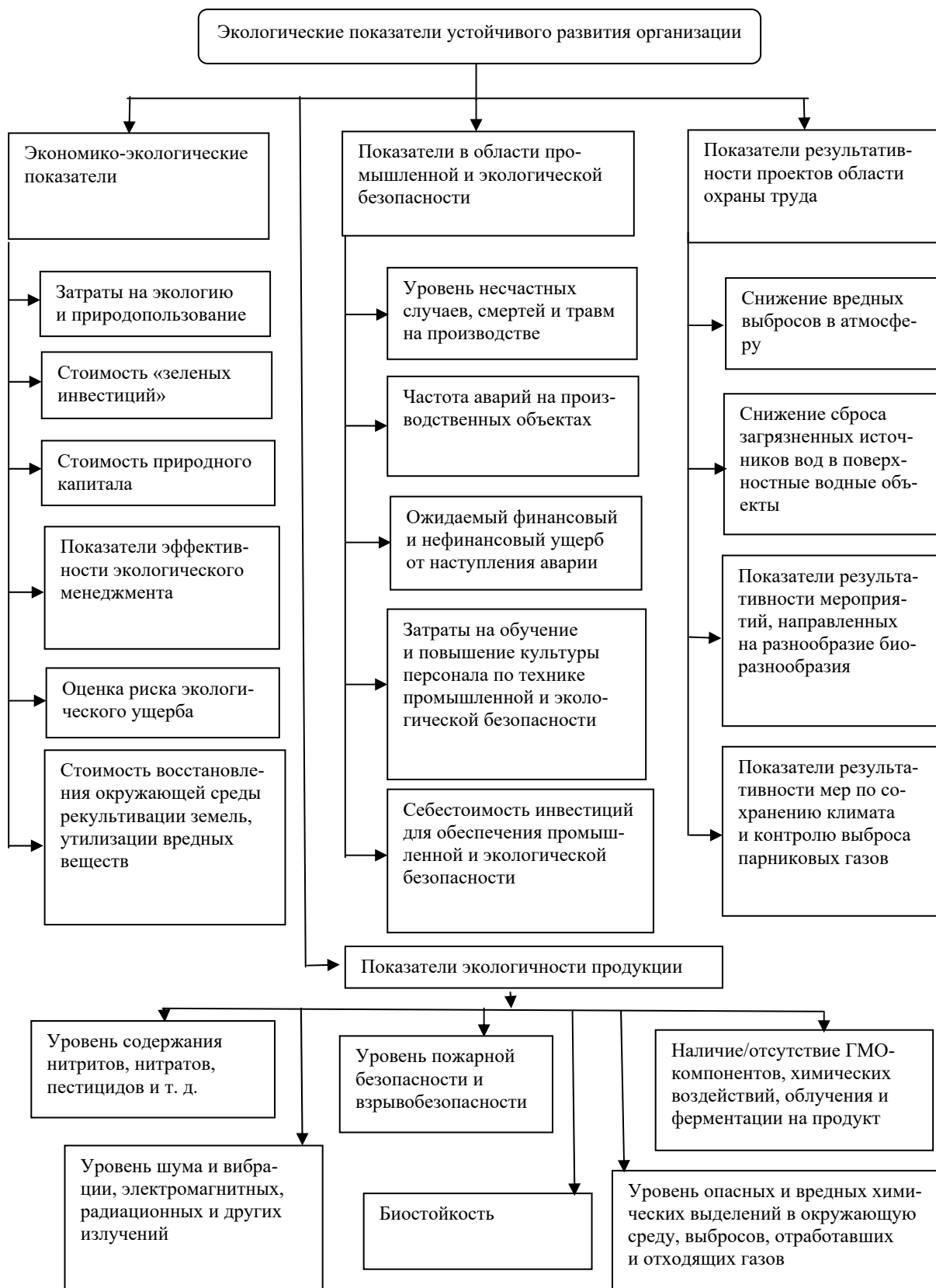
Продуктами, или благами, системы корпоративной ответственности являются реализованные ценности и интересы, такие как:

- деловая репутация, расширение рынка, конкурентное преимущество (для организации);
- выпуск безопасных товаров и установление справедливых цен, стимулирование и поддержка инноваций, признание ответственности за влияние на качество жизни окружения (для потребителей);
- эффективное использование ресурсов, обеспечение безопасности и соблюдение требований экологии на производстве (для окружающей среды);
- соблюдение законов и норм общественной жизни (для общества и сообществ) [7].

Социальная ответственность и экологический учет тесно связаны между собой и представляют собой наряду с интернализацией внешних отрицательных эффектов деятельности бизнеса его осознанное и мотивированное участие в разнообразных предупреждающих экологический ущерб и нерациональное природопользование мероприятий, в обеспечении (производстве) общественных социальных и экологических благ, включая меры по охране здоровья, повышению качества окружающей природной среды и устойчивому природопользованию. В ее основе лежит экологически и социально ответственное предпринимательство, под которым понимает-



ся экономически свободная инициативная деятельность, связанная с риском и направленная на достижение рыночных результатов при соблюдении требований экологической безопасности, закрепленных в нормативно-правовых документах, а также в общественно признанных, отвечающих сложившимся в обществе этическим нормам [8].



Экологические показатели устойчивого развития организации [9]

Таким образом, важно систематически оценивать экологическую деятельность организаций и использовать показатели, чтобы определить эффективность мер по улучшению экологической ситуации.

В статье представлены различные показатели, которые могут быть использованы для оценки экологической деятельности организаций. Это позволяет организациям оценить свой вклад в сохранение окружающей среды и принять необходимые меры для снижения негативных экологических последствий своей деятельности.

### Библиографические ссылки

1. Глущенко М. Е. Моделирование системы экономических показателей в рамках оценки экологической эффективности предприятия [Электронный ресурс] // *Фундаментальные исследования*. 2016. № 5-3. С. 564–568. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=26189853&ysclid=lob1p3sk34785364939> (дата обращения: 15.10.2023).

2. Губайдуллина И. Н., Ишмеева А. С. Экологический учет как фактор экономической безопасности хозяйствующего субъекта [Электронный ресурс] // *Современные проблемы науки и образования*. 2015. № 1-1. С. 657. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=25323967&ysclid=lob2e36pag607971412> (дата обращения: 15.10.2023).

3. Иванова М. Д. Экологический учет как составляющая экологической безопасности субъекта [Электронный ресурс] // *Вестник Бурятского государственного университета. Экономика и менеджмент*. 2021. № 2. С. 19–23. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=46149978&ysclid=lob2ndxrki199904326> (дата обращения: 15.10.2023).

4. Монгуш А. Д. Теоретические аспекты формирования учетно-аналитической информации об экологической деятельности предприятий [Электронный ресурс] // *Региональные проблемы преобразования экономики*. 2020. № 1(111). С. 112–118. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-aspekty-formirovaniya-uchetno-analiticheskoy-informatsii-ob-ekologicheskoy-deyatelnosti-predpriyatiy?ysclid=lob2ts9gpe64555390> (дата обращения: 15.10.2023).

5. Монгуш А. Д. Экологический учет на микроуровне [Электронный ресурс] // *Science Time*. 2014. № 7 (7). С. 272–276. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekologicheskij-uchet-na-mikrourovne> (дата обращения: 29.10.2023).

6. Нефедьева Е. И. Внутренняя социальная политика организации как элемент корпоративной социальной ответственности (на примере ООО «Иркутская нефтяная компания») [Электронный ресурс] // *Социальное предпринимательство и корпоративная социальная ответственность*. 2021. Т. 2, № 1. С. 51–70. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=45706898&ysclid=lob33tkpw1641153862> (дата обращения: 29.10.2023).

7. Парушина Н. В., Н. А. Лытнева, Полянин А. В. Социальная ответственность бизнеса и некоммерческих организаций перед работниками в рамках соблюдения трудовых отношений и пенсионного обеспечения [Электронный ресурс] // *Фундаментальные исследования*. 2020. № 12. С. 157–161. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44585409> (дата обращения: 29.10.2023).

8. Синельникова В. Н., Губарева Л. И. Экологическая ответственность фирмы и экономический успех [Электронный ресурс] // *Ученые записки ОГУ*. 2011. № 6. С. 8–12. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekologicheskaya-otvetstvennost-firmy-i-ekonomicheskij-uspeh> (дата обращения: 30.10.2023).

9. Чепулянис А. В. Эколого-ориентированный учет и отчетность предприятий АПК [Электронный ресурс] // *Учет. Анализ. Аудит*. 2022. Т. 9, № 4. С. 45–56. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?edn=hxqkxy&ysclid=lob3kwc5p0179225600> (дата обращения: 29.10.2023).

10. Чхутиашвили Л. В. Экологическая устойчивость экономических субъектов: сущность и факторы повышения эффективности использования природных ресурсов и обеспечения экологической безопасности [Электронный ресурс] // *Современное российское право: взаимодействие науки, нормотворчества и практики*. М. : РГ-Пресс, 2018. С. 247–251. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=35028244&ysclid=lob3nebc1m977516072> (дата обращения: 29.10.2023).

© Резанова П. И., Федорова Р. А., 2023

**АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

С. Г. Симакова

Хакасский государственный университет имени Н. Ф. Катанова  
Российская Федерация, 655017, Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Ленина, 90

*Рассматривается сущность финансовой безопасности предприятия, ее важность в совокупности показателей экономической безопасности предприятия, а также – сущность анализа и оценки показателей финансовой безопасности. На примере ООО «ДСУ-7» анализируется динамика показателя чистых активов организации за период последних 4 лет деятельности, проводится анализ показателей ликвидности, финансовой устойчивости (оборачиваемости), деловой активности и рентабельности организации за 2020–2022 годы. На основе результатов проведенного анализа выделяются основные финансовые проблемы предприятия, предлагаются возможные пути решения выделенных проблем.*

*Ключевые слова: финансовый анализ, финансовая безопасность.*

**ANALYSIS AND ASSESSMENT OF FINANCIAL SECURITY OF THE ENTERPRISE**

S. G. Simakova

Khakass State University named after N.F. Katanov  
90, Lenin Str., Abakan, Republic of Khakassia, 655017, Russian Federation

*The essence of the financial security of an enterprise, its importance in the totality of indicators of the economic security of the enterprise, as well as the essence of the analysis and assessment of financial security indicators are considered. Using the example “ООО DSU-7”, the dynamics of the organization's net assets over the last 4 years of activity are analyzed, an analysis of liquidity indicators, financial stability (turnover), business activity and profitability of the organization for 2020–2022 is carried out. Based on the results of the analysis, the main financial problems of the enterprise are identified, and possible solutions to the identified problems are proposed.*

*Keywords: financial analysis, financial security.*

Финансовая безопасность – состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов предприятия, выраженное в наилучших значениях финансовых показателей [1, с. 233].

Финансовая безопасность предприятия является важным структурным элементом экономической безопасности предприятия, которая складывается из совокупности разнородных элементов. Финансовая безопасность, как один из этих элементов экономической безопасности предприятия, является ключевым, так как именно финансовые потоки наиболее подвержены влиянию негативных факторов, кроме того, именно финансовая составляющая способна охарактеризовать результат функционирования всей системы экономической безопасности предприятия.

Система управления финансовой безопасностью предприятия должна обеспечивать рациональность использования его финансовых ресурсов и создание необходимых условий для быстрой и эффективной отдачи от увеличения вкладываемых средств [2, с. 18]. Для эффективного управления организацией важно регулярно оценивать уровень финансовой безопасности, своевременно предпринимать необходимые меры по предотвращению угроз, способных негативно отразиться на деятельности.

Финансовая безопасность как совокупный показатель устойчивости и стабильности предприятия является важнейшим параметром в общей системе качественных и количественных показателей, свидетельствующих о возможностях дальнейшего его экономического развития [3, с. 147]. Определение сущности финансовой безопасности предприятия базируется на основе

рассмотрения ее как составного элемента экономической безопасности в тесной взаимосвязи между собой элементов и функциональных составляющих, приведенных на рис. 1.

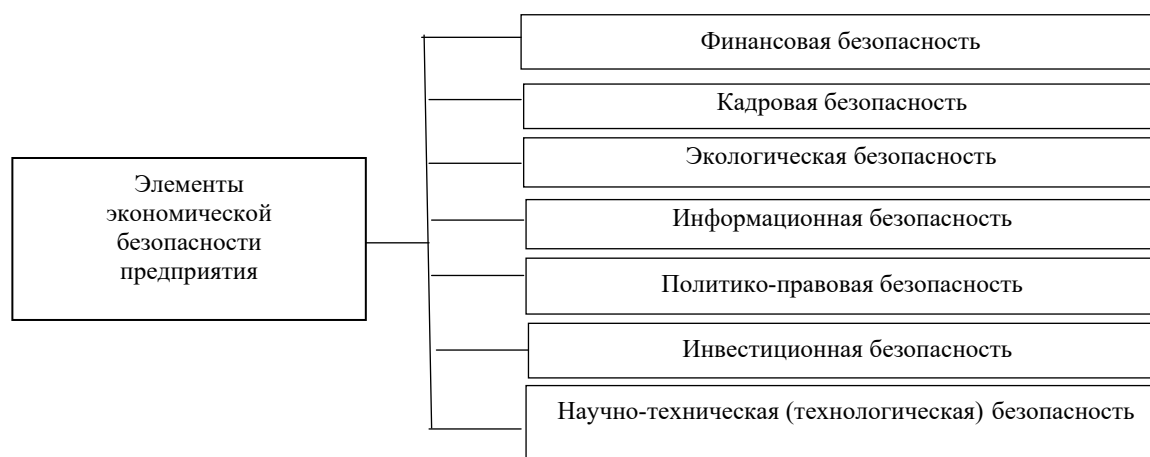


Рис. 1. Элементы экономической безопасности предприятия [4, с. 84]

Стратегическим фактором развития любого современного предприятия является обеспечение экономической безопасности деятельности, что достигается защищенностью от разного рода внешних и внутренних угроз, оказывающих влияние на стабильность фирмы [5, с. 167]. Финансовая безопасность, как один из этих элементов экономической безопасности предприятия, является ключевым, так как именно финансовые потоки наиболее подвержены влиянию негативных факторов, кроме того, именно финансовая составляющая способна охарактеризовать результат функционирования всей системы экономической безопасности предприятия.

Для оценки уровня финансовой безопасности, согласно классическому подходу, рассчитаем показатели по основным блокам:

- показатели платежеспособности;
- показатели финансовой устойчивости;
- показатели деловой активности (оборачиваемости);
- показатели рентабельности.

Платежеспособность предприятия представляет собой способность субъекта экономической деятельности полностью и в срок погашать свою кредиторскую задолженность [6, с. 228]. Платежеспособность предприятия определяется совокупностью следующих факторов: величиной чистых активов, степенью ликвидности активов и баланса предприятия. На рис. 2 представлена динамика величины чистых активов на примере ООО «ДСУ-7».

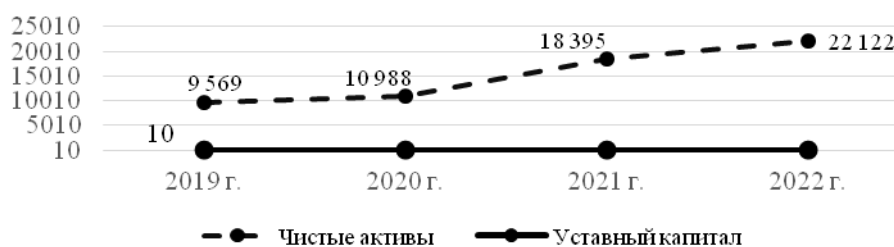


Рис. 2 Величина чистых активов ООО «ДСУ-7» за период 2019–2022 гг., тыс. руб.

За весь период 2019–2022 гг. прирост величины чистых активов составил 131,2 %. Чистые активы организации положительны и превышают уставный капитал. В ходе своей деятельности организация не растратила первоначально внесенные средства и обеспечила их прирост.

Еще одним критерием оценки платежеспособности предприятия являются показатели ликвидности. Принцип расчета коэффициентов ликвидности одинаковый – отношение оборотных активов разной степени ликвидности к текущим обязательствам. Результаты расчета коэффициентов ликвидности ООО «ДСУ-7» за 2020–2022 гг. представлены в табл. 1.

Показатели ликвидности ООО «ДСУ-7» за 2020–2022 гг.

Показатель	Нормативное значение	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Отклонение 2022 г. / нормативное значение
Коэффициент абсолютной ликвидности	Не менее 0,2–0,3	0,2	0,04	0,004	–0,2
Коэффициент срочной ликвидности	Не менее 1	0,2	0,05	0,004	–1
Коэффициент текущей ликвидности	От 1 до 2	1	1	1	0

Коэффициент абсолютной ликвидности соответствовал нормативному значению только в 2020 году, следовательно, предприятие могло погасить в ближайшее время около 20 % краткосрочных обязательств за счет собственных средств. Затем в период 2021–2022 гг. данный показатель значительно снизился, что говорит о недостаточном уровне наличия оборотных средств у предприятия, и к 2022 году оно способно закрыть всего 4 % своих краткосрочных обязательств за счет собственных средств.

Коэффициент срочной ликвидности не соответствует нормативному значению на протяжении всего анализируемого периода, в свою очередь это означает, что быстроликвидных активов недостаточно для полного погашения текущих долгов в течение непродолжительного времени, и предприятие не способно погашать свои текущие обязательства в случае возникновения сложностей и стрессовых ситуаций.

Коэффициент текущей ликвидности сохранился за весь анализируемый период на одинаково критическом уровне, что говорит о возможности погашения краткосрочной задолженности только за счет реализации всего объема оборотных активов.

При анализе показателей финансовой устойчивости можно оценить сбалансированность финансовых потоков, а также наличие средств, позволяющих поддерживать деятельность организации в течение длительного периода времени. Результаты анализа показателей финансовой устойчивости представлены в табл. 2.

В соответствии с коэффициентами финансовой устойчивости в 2020–2021 гг. ООО «ДСУ-7» является совершенно финансово-неустойчивым предприятием, почти все коэффициенты финансовой устойчивости значительно не соответствуют нормативным значениям. Можно сделать вывод, что организация не может полагаться на собственные источники финансирования и не обладает финансовой независимостью.

Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «ДСУ-7» за 2020–2022 гг.

Показатели	Нормативное значение	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Отклонение 2022 г. / нормативное значение
Коэффициент автономии	0,5 и более	0,06	0,08	0,08	–0,42
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	Менее 1	15,5	11	11,8	–10,8
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,1 и более	–0,07	–0,04	–0,44	–0,54
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,2–0,5	–0,98	–0,37	–3,6	–3,8
Коэффициент финансовой устойчивости	Не менее 0,75	0,06	0,14	0,37	–0,38
Коэффициент прогноза банкротств	Более 0	–0,06	0,03	0,01	+0,01

Отрицательное значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами свидетельствует о том, что все оборотные средства предприятия сформированы за счет кредитов и займов. Отрицательное значение коэффициента маневренности собственного капитала свидетельствует о том, что средства вложены в медленно реализуемые активы.

Низкий показатель коэффициента финансовой устойчивости говорит о риске «хронической» неплатежеспособности, у организации присутствует серьезная зависимость от внешних источников финансирования. По показателям коэффициента прогноза банкротств за период можно

сделать вывод: в 2020 году организация обладает высоким риском банкротства даже при условии благоприятной реализации запасов, в 2021–2022 гг. показатель свидетельствует о возможности расплачиваться по своим обязательствам за счет оборотных активов.

Понятия финансовой устойчивости и финансовой безопасности предприятия тесно связаны между собой, но финансовая стабильность является необходимым, но недостаточным условием финансовой безопасности компании [7, с. 462].

Показатели оборачиваемости показывают, насколько интенсивно предприятие использует свои определенные активы или обязательства. Чем ниже значение показателя оборачиваемости (в днях), тем интенсивнее используются активы предприятия в процессе хозяйственной деятельности, следовательно, выше и деловая активность. Но также важно отметить, что для отдельных отраслей деятельность разные нормативные уровни показателей оборачиваемости. Результаты расчетов представлены в табл. 3.

Таблица 3

**Показатели оборачиваемости ООО «ДСУ-7» за 2020–2022 гг. в днях**

Показатели	Среднеотраслевой показатель 2020 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Темп прироста 2022/2020 гг., %
Оборачиваемость активов, дней	215	80	239	918	1046
Оборачиваемость оборотных активов, дней	177	71	211	687	864
Оборачиваемость запасов, дней	22	23	134	554	2310
Оборачиваемость дебиторской задолженности, дней	92	37	66	245	571
Оборачиваемость кредиторской задолженности, дней	92	73	188	501	590

В результате анализа деловой активности предприятия можно сделать вывод, что в 2020 году почти все показатели оборачиваемости соответствовали среднеотраслевым показателям, что говорит об эффективности управления активами и капиталом предприятия. В 2021–2022 гг. произошел значительный рост показателей оборачиваемости, они стали превышать среднеотраслевые значения, следовательно, компания снизила эффективность.

Показатели рентабельности отражают эффективность использования различных ресурсов компании. Все данные для их расчета содержатся в Отчете о финансовых результатах. Результаты расчета показателей рентабельности ООО «ДСУ-7» за 2020–2022 гг. представлены в табл. 4.

Таблица 4

**Показатели рентабельности ООО «ДСУ-7» за 2020–2022 гг.**

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Отклонение 2022/2020 гг.
Рентабельность основной деятельности, %	4,58	5,44	4,32	–0,26
Рентабельность продаж, %	4,38	4,73	3,29	–1,09
Рентабельность продаж по валовой прибыли, %	4,38	13,05	23,89	19,51
Рентабельность продаж по чистой прибыли, %	0,19	2,41	3,71	3,53
Рентабельность активов по чистой прибыли, %	0,01	0,04	0,01	0

За период 2020–2021 гг. рентабельность ООО «ДСУ-7» увеличилась по всем анализируемым показателям. Значительные изменения произошли с рентабельностью продаж по валовой прибыли: за период показатель увеличился на 19,5 %, что связано с уменьшением доли себестоимости продаж в объеме выручки с 96 % в 2020 году до 87 % в 2022 году. За анализируемый период показатель рентабельности активов значительно не соответствует среднеотраслевому значению и практически равен нулю. Можно сделать вывод, что несмотря на рост некоторых показателей рентабельности, многие из них отстают от среднеотраслевых значений, что говорит о низком уровне экономической эффективности предприятия.

На основании результатов анализа показателей финансовой безопасности организации можно выделить основные проблемы в финансовой сфере предприятия:

- увеличение объема краткосрочных обязательств;
- уменьшение высоколиквидных активов для погашения наиболее срочных обязательств;

- низкая доля собственного капитала в структуре пассива;
- большая зависимость организации от заемного капитала;
- низкий уровень финансовой устойчивости.

Так как финансовое состояние является важнейшей характеристикой экономической деятельности предприятия, то оно определяет конкурентоспособность предприятия в выбранном сегменте рынка, его потенциал в деловом сотрудничестве с партнерами и служит оценкой степени гарантированности экономических интересов самого предприятия и его партнеров по финансовым и другим отношениям [8, с. 60].

Таким образом, проанализировав полученные выводы, можно порекомендовать следующие мероприятия для улучшения финансовой безопасности ООО «ДСУ-7»:

- снижение управленческих расходов;
- в перспективе: качественная подготовка к участию в тендерных торгах;
- увеличение уставного капитала общества за счет дополнительных вкладов его участников;
- реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные;
- в перспективе: сокращение инвестиционных проектов, превышающих финансовые возможности компании, финансируемых за счет заемного капитала, особенно краткосрочного (относительно проблемы зависимости от заемных средств);
- сдача неиспользуемых основных средств в аренду;
- в перспективе: более тщательная оценка эффективности и целесообразности приобретения тех или иных основных средств.

Один из способов укрепления финансовой безопасности предприятия – внедрение на предприятии максимально четкой и прозрачной системы контроля над финансами. В процессе своей работы компания должна работать лишь с надежными и проверенными банками и кредиторами. Чтобы исключить намеренное вредительство, мошенничество и иные факторы, связанные с персоналом, необходимо проводить тщательную работу и своевременно выявлять возможные проблемные точки [9, с. 81].

Важно помнить, что прежде всего уровень финансовой безопасности обусловлен способностью руководителей предприятия обеспечить экономическое развитие фирмы при сохранении ликвидности и независимости, нейтрализовать негативное воздействие кризисных явлений экономики, эффективно использовать имеющиеся ресурсы, разработать и внедрить систему постоянного оперативного мониторинга финансового состояния компании, обеспечить максимально точное ведение отчетности [10, с. 258].

### **Библиографические ссылки**

1. Мелехина В. С. Экономическая безопасность как важнейший элемент системы управления предприятием // Молодой ученый. 2021. № 20 (258). С. 233–235.
2. Хаванских С. Н. Система финансовой безопасности предприятия // Научный журнал. 2019. С.17–20.
3. Шухман М. Э. Роль анализа в обеспечении финансовой безопасности предприятия // Вестник Института экономических исследований. 2022. № 2(26). С.147–151.
4. Экономическая безопасность : учебник для вузов / Л. П. Гончаренко и др. ; под общ. ред. Л. П. Гончаренко, Ф. В. Акулинина. М. : Юрайт, 2020. 340 с.
5. Никулин Р. Ю. Классификация угроз экономической безопасности предприятия // Стратегии бизнеса. 2022. № 7. С. 167–171.
6. Коваленко О. Г. Платежеспособность предприятия // Вестник НГИЭИ. 2018. С. 228–293.
7. Мугаллимов А. М., Рахматуллин Ю. Я. Финансовая безопасность предприятия // Скиф. Вопросы студенческой науки. 2022. № 4. С. 461–466.
8. Артемьева Е. С. Анализ и оценка уровня финансовой безопасности предприятия // Вестник науки. 2021. С. 59–63.
9. Суглобов А. Е., Хмелев С. А., Орлов Е. А. Экономическая безопасность предприятия : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности Экономическая безопасность. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2021. 271 с.
10. Юнусова Е. А., Баширина Е. Н. Финансовая безопасность предприятия и пути ее обеспечения // Скиф. Вопросы студенческой науки. 2019. № 10. С. 257–260.

**ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ  
В ФИНАНСОВУЮ СИСТЕМУ РОССИИ**

А. А. Соколова

Институт торговли и сферы услуг Сибирского федерального университета  
Российская Федерация, 660075, г. Красноярск, ул. Лиды Прушинской, 2

*На сегодняшний день в российской системе денежного обращения существуют наличная и безналичная формы российского рубля, однако реалии современной экономики требуют повышенной эффективности удовлетворения потребностей общества. Внедрение технологии цифрового рубля поможет ускорить осуществление расчётов и платежей, а также повысить их надежность и безопасность. В работе были рассмотрены риски, связанные с внедрением цифровой валюты в обращение с иностранными государствами, обозначены ключевые преимущества и недостатки цифрового рубля в экономической системе России, а также раскрыты возможные риски, связанные с введением данной технологии.*

*Ключевые слова: цифровая валюта, цифровой рубль, цифровой кошелек, блокчейн.*

**THE PROSPECTS FOR INTRODUCING THE DIGITAL RUBBLE  
INTO THE RUSSIAN FINANCIAL SYSTEM**

A. A. Sokolova

Institute of Trade and Services of Siberian Federal University  
2, Lida Prushinskaya Str., Krasnoyarsk, 660075, Russian Federation

*Nowadays, there are cash and non-cash forms of the Russian ruble in the Russian monetary circulation system, but the realities of the modern economy require increased efficiency in meeting the needs of society. The introduction of the digital ruble technology can help to speed up the implementation of settlements and payments and also to increase their reliability and security. The paper considers the introduction of digital currency into circulation by foreign countries, identified the key advantages and disadvantages of the digital ruble in the Russian economic system, and also revealed the possible risks associated with the introduction of this technology.*

*Keywords: digital currency, digital rubble, digital wallet, blockchain.*

В настоящее время в финансово-денежную систему страны вводится цифровой рубль. В отличие от привычных нам безналичных рублей цифровые будут храниться в специальных цифровых кошельках (токенах), открытыми Банком России для владельцев цифровой валюты на определенной цифровой платформе. Она основана на применении технологии распределённых реестров – блокчейн (с английского – «цепь блоков») или взаимная связь цепочек информационных блоков с закодированными сведениями о соответствующем активе. Каждый цифровой рубль – это уникальный цифровой код на электронном кошельке, поэтому его передача от одного пользователя к другому будет происходить в виде перемещения цифрового кода с одного электронного кошелька на другой [1].

Цифровой рубль многие обыватели путают с криптовалютой, поскольку они обладают общими чертами, в частности, обе эти финансовые категории основаны на технологии блокчейна. Однако у криптовалюты нет единого эмитента (или единого центра), который нес бы по ней обязательства, а государственная цифровая валюта выпускается центральным банком страны, который несёт обязательства по ней и осуществляет с ней операции защищёнными и безопасными способами. В то время как на рынке криптовалюты вся ответственность за возможные потери и убытки возложена на владельца криптовалюты.



На блокчейн-платформе будет доступно хранение цифровых рублей в кошельках и осуществление ими расчётов и платежей. Также цифровая платформа будет вести реестр всех транзакций с цифровыми рублями. Таким образом, Банку России будет доступна вся история операций и движение цифровых рублей, что повысит безопасность при использовании цифровым рублем, так как потерянные или похищенные деньги будут восстанавливаться по уникальному коду, который присваивается каждому выпущенной единице цифрового рубля (подобно серии и номеру наличной банкноты) [2].

Цифровым кошельком можно будет пользоваться через разработанное Банком России мобильное приложение, или через личный кабинет на сайте Банка России. Причём, в отличие от традиционных безналичных рублей, цифровой рубль можно будет использовать даже там, где отсутствует сеть Интернет. Для проведения таких расчетов пользователь должен перевести средства со своего онлайн-кошелька на устройство, поддерживающее функции расчетов цифровым рублем в офлайн-режиме [3].

В ряде стран мира тоже тестируются, а в других – присутствуют в свободном обращении государственные цифровые валюты (см. таблицу), в мире они известны под названием «Цифровая валюта центрального банка (Central Bank's Digital Currency или CBDC) [4].

По опыту нескольких стран в реализации проектов государственных цифровых валют можно судить, что технология обращения с цифровыми кошельками в разных странах очень похожа, за исключением некоторой технологической специфики CBDC и разных моделей их функционирования.

Введение цифрового рубля может иметь следующие преимущества для населения и коммерческих банков [6]:

- большая доступность и повышенное удобство финансовых операций для клиентов (отсутствии необходимости тратить время на визиты в банки и ожидание в очереди);
- уменьшение затрат на обслуживание и хранение наличных денег (значительное увеличение доли расчётов и платежей цифровыми рублями в среднесрочном и долгосрочном периодах поможет банкам сократить расходы на содержание офисов, инкассацию, охрану и хранение наличности);
- повышение безопасности финансовых операций (практически полная защита от мошенничества и кибератак);
- станет больше возможностей для развития финансовых услуг (мгновенные переводы, платежи по QR-коду), что может привести к расширению клиентской базы и доходов банков;
- упрощение процесса кредитования и выдачи займов (в более долгосрочной перспективе банки смогут предоставлять кредиты в цифровых рублях полностью в режиме онлайн, что ускоряет процесс принятия решений и сократит время на проверку данных заёмщика и получение заёмщиком денежных средств).

Однако данная технология в связи с непредсказуемостью данной может возникнуть и отрицательное влияние с нее стороны на экономический центр:

- обострение конкуренции в банковском секторе (между крупными и небольшими банками) и финансовыми институтами (небанковские платежные системы), которые могут предлагать выгодные условия для клиентов в цифровых рублях;
- сокращение числа банков и монополизации рынка банковских услуг несколькими крупнейшими банками.
- возможный отток ликвидности из банков, так как на первом этапе цифровой рубль не будет предназначен для накопления денег, поэтому банкам (вместе с ЦБ РФ) придётся обеспечить для клиентов функции лёгкой и быстрой конвертации цифровых рублей в обычные;
- сокращение комиссионных и иных доходов банков (операции с цифровыми рублями будут бесплатными, без комиссий, в будущем ЦБ РФ и банки разработают план компенсации банкам выпадающих доходов без ущерба для клиентов).

Несмотря на имеющиеся негативные черты цифрового рубля, его международное финансовое обращение имеет огромное значение для развития международных отношений особенно между дружественными странами. Цифровая форма рубля может также использоваться в международных расчетах со странами союзниками, что имеет ряд преимуществ для каждой из сторон [7]: значительное сокращение времени на их исполнение; повышенная прозрачность надёжность (использование цифрового рубля в трансграничных расчётах предполагает усиление суверенитета России и снижение зависимости от иностранных платежных систем и платформ, подобных SWIFT); снижение санкционных рисков; развитие IT-секторов и создание

новых рабочих мест в этой сфере; возможность использования государственных цифровых валют в трансграничных расчётах России с дружественными странами, соответственно, повышение востребованности российского рубля.

#### Цифровая валюта в финансовой системе иностранных государств

Страны	Особенности и итоги внедрения цифровой валюты
Китай	<p>В 2021 году был принят закон об определении цифрового юани (DCEP – Digital Currency Electronic Payment) частью суверенной валюты КНР. По прошествии 3-х лет успешных испытаний в начале 2022 года его ввели в обращение, а под конец того же года он стал платёжным средством в 31 (из 34) регионе КНР. Около 5 млн организаций принимали платежи и рассчитывались новой цифровой валютой. Итогами первого полугодия 2022 года стали 260 млн транзакций, совершенных с помощью цифрового юаня [5].</p> <p>Технология НБК обладает монопольным правом на выпуск национальной цифровой валюты или токенов, которые заменяют цифровые кошельки НБК.</p> <p>Важнейшей особенностью обращения государственной цифровой валюты в Китае является обязательное взаимодействие пользователя с НБК (он открывает пользователю цифровой кошелек, доступ к которому может также осуществляться на платформе НБК через иные банки, социальные сети и платёжные системы).</p> <p>Цифровая валюта доступна в офлайн-режиме при скачивании пользователем средств с цифрового кошелька на мобильное устройство</p>
Багамские острова	<p>Одной из первых государственных цифровых валют в обращении стал также Sand Dollar (с англ. «песочный доллар») на Багамских островах. В пропорции 1 к 1 каждый такой доллар был привязан к багамскому доллару или традиционной национальной валюте, которая, в свою очередь, привязана к доллару США. Использование «песочного доллара» осуществляется через мобильное приложение мобильного приложения центрального банка страны на смартфонах, а доступ пользователя к цифровому кошельку проходит многофакторную аутентификацию, что обеспечивает высокий уровень безопасности [5]</p>
Нигерия	<p>С января 2022 года была запущена в обращение государственная цифровая валюта eNaira. Она играла роль дополнения к традиционной денежной единице (найре) и стала более совершенной ее альтернативой. В январе 2022 года eNaira была запущена в обращение центральным банком Нигерии. Стоит отметить, мобильное приложение, разработанное ЦБ Нигерии для пользования населением цифровой валютой, предполагало, что финансовый регулятор сам открывает и ведёт цифровые кошельки пользователей на своей платформе. Предпосылками к этому стало то, что в Нигерии очень невысокая доступность населения к финансовым услугам (к началу 2022 года банковские счета были открыты у 60 % жителей) [5]</p>
Ямайка	<p>Летом 2022 года в дополнение к традиционной национальной валюте (ямайскому доллару) центральным банком Ямайки была введена в обращение государственная цифровая валюта JAM-DEX. Цифровые кошельки для использования новой государственной цифровой валюты открывает ЦБ страны, доступ к ним происходит через цифровую платформу и мобильное приложение Lynk. Они разработаны одноимённой IT-компанией – партнёром ЦБ в этом проекте.</p> <p>Однако, в соответствии с законодательством Ямайки, JAM-DEX пока не может быть аналогом или частью национальной валюты, ведь обращение его на территории страны как законное платёжное средство запрещено, это лишь цифровая валюта ЦБ. В будущем правительство намерено осуществить почти полную замену обычного ямайского доллара на государственную цифровую валюту [5].</p> <p>ЦБ ввёл достаточно строгие требования к безопасности цифровых кошельков, невзирая на то, что JAM-DEX является «параллельной» валютой. Обязательным шагом при авторизации пользователя в приложении Lynk является загрузка скана паспорта или иного документа, удостоверяющего личность и указание своего корректного регистрационного номера налогоплательщика. Благодаря таким процедурам возможность мошенничества приравнивается к нулю</p>

Российские эксперты полагают, что может пройти несколько лет прежде, чем новейшие государственные цифровые валюты войдут в использование в международных расчётах, поэтому возможен риск как морального, так и «физического» устаревания технологий функционирования данной платформы до запуска проекта в массовое обращение [8; 9]. Не исключены и риски при неблагоприятном изменении курсов национальных валют. Одной из самых обсуждаемых проблем, стоящих перед Россией и дружественными ей странами, является защита национальной экономики, бизнеса и населения от санкций со стороны Запада и других недружественных стран. Цифровой рубль способен создать «замкнутый контур» при совершении расчетов России с дружественными государствами, что предупредит санкции против России и ее союзников. То есть у «третьих стран» не будет возможности отключить своих контрагентов от национальных и международных платёжных систем, а также заблокировать и конфисковать платежи. Возможно также, что Россия и её контрагенты могут использовать в трансграничных расчётах

государственные цифровые валюты третьих стран, что позволит минимизировать санкции, однако точная оценка предполагаемых рисков государственных цифровых валют зависит только от трансграничных платежей в реальном обращении [10].

Таким образом, проект цифрового рубля служит инициатором для совершенствования экономической системы нашего государства, поскольку для его введения необходимо создание специального цифрового пространства, обеспечивающего быстрое и безопасное использование цифрового рубля как внутри страны, так и за ее пределами. Введение новейшей цифровой валюты позволит населению, банкам и коммерческим организациям в удобной и безопасной форме осуществлять транзакции и пользоваться различными финансовыми услугами.

### Библиографические ссылки

1. Бадлаева О. А., Касаев М. В., Цедеев А. Б. Цифровой рубль в системе трансформации денежного обращения России // Экономика и управление отраслями, комплексами на основе инновационного подхода : материалы Международной научной конференции, посвященной 65-летию доктора экономических наук, профессора, члена РАЕН Тамары Тавиновны Цатхлановой и 10-летию научной школы «Экономика и управление. Текст: электронный // НЭБ eLIBRARY : сайт. URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=46312447> (дата обращения: 19.10.2023).

2. Кузменькова Е. Ф. Цифровой рубль Перспективы внедрения и порядок бухгалтерского учета // Сборник: проблемы учета, анализа, аудита и статистики в условиях рынка. Ученые записки. Ростов н/Д, 2021. С. 39–45. Текст: электронный // НЭБ eLIBRARY : сайт. URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=48076095> (дата обращения: 19.10.2023).

3. Черевко В. В. Особенности правового регулирования электронных платежных систем в условиях угрозы информационной безопасности // Вестник МГЭИ (online). 2022. № 3. С. 155–161. Текст: электронный // НЭБ eLIBRARY : сайт. URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=54253450> (дата обращения: 19.10.2023).

4. Василевская Л. Ю. Цифровой рубль: взгляд цивилиста на проблему. Lex Russica (Русский закон). 2023. Т. 76, № 1 (194). С. 9–19. Текст: электронный // НЭБ eLIBRARY : сайт. URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=50146340> (дата обращения: 19.10.2023).

5. CBDC текущий статус. Текст: электронный // Банковское обозрение: портал финансовых интересов. URL: <https://bosfera.ru/bo/cbdc-tekushchiy-status> (дата обращения: 19.10.2023).

6. Россия станет одним из пионеров запуска цифровых валют. Текст электронный // Независимая газета. URL: [https://www.ng.ru/economics/2023-06-13/4\\_8746\\_russia.html](https://www.ng.ru/economics/2023-06-13/4_8746_russia.html) (дата обращения: 19.10.2023).

7. Дюдюкова Е. И. Методология и инструментарий формирования единого платеж активов в международные расчетные системы : дис. ... д-ра эконом. наук. Ставрополь, 2021. 413 с. (Российская национальная библиотека). URL: <http://dlib.rsl.ru/rsl01010000000/rsl01010992000/rsl01010992115/rsl01010992115.pdf> (дата обращения: 19.10.2023).

8. Эксперты предложили цифровой рубль для расчетов постсоветских стран. Текст электронный // РосБизнесКонсалтинг. URL: [https://advis.ru/php/view\\_news\\_ajax.php?id=5FC2A57D-C4C2-F743-A507-274BF958FB33](https://advis.ru/php/view_news_ajax.php?id=5FC2A57D-C4C2-F743-A507-274BF958FB33) (дата обращения: 19.10.2023).

9. Пырикова А. А. Цифровизация как фактор эффективного развития экономики России // Перспективы формирования правовых, социокультурных и управленческих механизмов развития цифровой экономики в современной России : материалы Межвузовской научно-практической конференции. Москва, 2023. С. 83–103 Текст: электронный // НЭБ eLIBRARY : сайт. URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=54029595> (дата обращения: 19.10.2023).

10. Абрашкин Д. А. Перспективы развития национальной цифровой валюты в России // Актуальные аспекты политической конфликтологии: цифровизация, виртуализация : сборник научных статей по материалам Международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, студентов и практиков / под ред. М. А. Таниной, В. А. Юдиной, О. А. Зябликовой, И. А. Юрасова. 2021. С. 53–55. Текст: электронный // НЭБ eLIBRARY : сайт. URL : <http://elibrary.ru/item.asp?id=44779651> (дата обращения: 19.10.2023).

© Соколова А. А., 2023

## **МЕХАНИЗМ ЗАЩИТЫ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

В. А. Сотникова, М. А. Ивченко  
Научный руководитель – Н. В. Бахмарева

Сибирский государственный университет науки и технологий  
имени академика М. Ф. Решетнева  
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,  
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

*Статья посвящена внедрению цифровых технологий, позволяющих создать механизм защиты учетно-аналитических данных организации. Финансово-хозяйственная деятельность всегда связана с наличием большого спектра внутренних и особенно внешних угроз, связанных с возможностью утечки конфиденциальной финансовой и учетно-аналитической информации. Насколько руководство организации сможет противостоять угрозам, защитит свои корпоративные данные, обеспечить надежность проводимых операций, киберустойчивость, настолько и будет обеспечена ее экономическая и финансовая безопасность. Технология распределенного реестра и блокчейн, являются на сегодняшний день одними из наиболее востребованных и способных в полной мере справиться с поставленной задачей по защите учетно-аналитических, корпоративных данных и автоматизации многих процессов бухгалтерского учета и аудита, избежать непоправимых ошибок.*

*Ключевые слова: учетно-аналитическая информация, информационные технологии, распределенный реестр, блокчейн.*

## **MECHANISM FOR PROTECTING ACCOUNTING AND ANALYTICAL INFORMATION AT THE CURRENT STAGE**

V. A. Sotnikova, M. A. Ivchenko  
Scientific supervisor – N. V. Bakhmareva

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology  
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

*The article is devoted to the introduction of digital technologies that make it possible to create a mechanism for protecting an organization's accounting and analytical data. Financial and economic activities are always associated with the presence of a wide range of internal and especially external threats associated with the possibility of leakage of confidential financial, accounting and analytical information. To the extent that an organization's management can counter threats, protect its corporate data, ensure the reliability of its operations, and cyber resilience, its economic and financial security will be ensured. Distributed registry and blockchain technologies are among the most popular today and are capable of fully coping with the task of protecting accounting, analytical, corporate data and automating many accounting and auditing processes, avoiding irreparable errors.*

*Keywords: accounting and analytical information, information technology, distributed registry, blockchain.*

В эпоху цифровизации многократно увеличивается роль учетно-аналитических функций, которые практически полностью перешли в IT-среду. Происходит смена приоритетов в учетно-информационной среде, которая проявляется переходом от финансового учета и отчетности

к контроллингу и корпоративной отчетности, непрерывным мониторингом бизнес-процессов и цифровых транзакций, доля которых в интернет среде постоянно растет, контролем негативных воздействий при реализации цифровой стратегии на основе стейкхолдерского подхода. Сегодня цифровизацию бизнес-процессов многие российские организации реализуют через удаленный контроль и управление оборудованием, внедрение интегрированных платформ, облачные технологии, глубокую аналитику данных и предиктивный инструментарий. Внедряя инновационные технологии руководство организации стремится установить устойчивые связи между уровнем цифровизации бизнес-процессов и эффективностью финансово-хозяйственной деятельности.

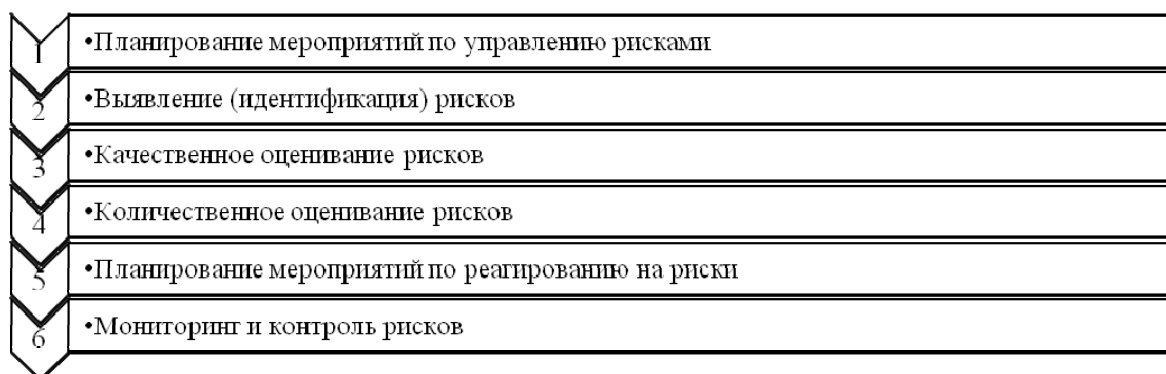
При этом реализация цифровой стратегии способствует развитию компетенций руководителей организации, связанных с умением работать с большими массивами данных, формированию понимания возникших изменений в направлении вектора деятельности организации, обеспечивающего долговременную конкурентоспособность на отраслевом рынке. Облик конкуренции, на сегодняшний день, значительно изменился, она идет не столько за передел существующих рынков, сколько за формирование новых, при этом конкурируют не товары и технологии, а системы управления, опирающиеся на цифровые платформы [1].

Внедрение цифровых технологий также оказывает свое воздействие и на учетно-аналитические бизнес-процессы организации, течение хозяйственных операций, скорость принятия управленческих решений, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность [2]. Финансово-хозяйственная деятельность всегда связана с наличием большого спектра внутренних и особенно внешних угроз, риском возможности утечки конфиденциальной финансовой и учетно-аналитической информации. Насколько руководство организации сможет противостоять вышеперечисленным угрозам, защитить свои корпоративные данные, обеспечить надежность проводимых операций, киберустойчивость, настолько и будет обеспечена ее экономическая и финансовая безопасность [3]. В связи с этим, возникает острая необходимость в обеспечении сохранности персональных и корпоративных данных.

Авторы статьи согласны с мнением С. А. Варданян, что именно информационная защищенность учетно-аналитических и корпоративных данных, а также нивелирование влияния информационных рисков напрямую влияет на уровень финансовой и экономической безопасности организации [4].

Руководитель организации должны иметь возможность формировать целостную картину угроз, возникающих в связи с многочисленными цифровыми инициативами, как в рамках всей организации, так и за ее пределами. Проведенный анализ литературных источников [5–13] позволяет авторам сделать вывод, что основными угрозами для большого числа организаций на сегодняшний день являются технические сбои, несогласованность данных в различных учетных системах, а также неограниченный доступ сотрудников к информации. Все эти риски могут привести к существенным убыткам. Работа по минимизации ИТ-рисков заключается в предупреждении несанкционированного доступа к данным, а также аварий и сбоев оборудования и программного обеспечения [9].

Процесс управления рисками, связанными с внедрением цифровых технологий представлен на рисунке.



Процесс управления рисками, связанными с внедрением цифровых технологий

Управление IT-рисками – это непрерывный процесс, итеративный характер которого никогда не должен нарушаться [10].

Для обеспечения необходимой защиты учетно-аналитической информации от IT-рисков современные разработчики информационных технологий предлагают использовать инновационные инструменты, такие как распределенный реестр и блокчейн.

Распределенный реестр – база данных, которая совместно используется и синхронизируется между несколькими сайтами, учреждениями или географическими регионами и доступная нескольким пользователям одновременно. Это позволяет пользователям открыто контролировать все операции по проводимым транзакциям. При этом каждый участник из любого узла сети может получить доступ к учетно-аналитическим записям, совместно используемым в этой сети и стать владельцем идентичных учетно-аналитических копий по проведенным операциям. Любые изменения или дополнения, внесенные в реестр, отражаются и копируются для всех участников в реальном режиме времени [1].

Основными преимуществами системы распределенного реестра для защиты учетно-аналитических данных являются:

- качественная криптографическая защита;
- децентрализация хранения информации и активов;
- исключение возможности мошенничества в учетно-аналитических и финансовых документах организации.

Использование в деятельности организации современных достижений в области информационных технологий обеспечивает не только своевременность и полноту информации об управляемых бизнес-процессах и цифровых транзакций, дает возможность для более глубокого анализа, моделирования и прогнозирования, но и позволяет создать механизм защиты учетно-аналитической и корпоративной информации.

Механизм защиты учетно-аналитической и корпоративной информации может быть реализован с помощью распределенного реестра новейшей технологии блокчейн. Каждый блокчейн – это распределенный реестр, но не каждый распределенный реестр – блокчейн [5]. Блокчейн также известен как технология распределенной бухгалтерской книги (DLT). Блокчейн представляет собой подмножество DLT [6].

Блокчейн – это распределенная многофункциональная и многоуровневая информационная технология, включающая в себя непрерывные цепочки блоков, которые содержат данные о проведенных участниками транзакциях и предназначенная для надежного учета различных активов. Как правило, данные цепочки блоков хранятся на нескольких разных компьютерах независимо друг от друга, что говорит о распределенности данной системы. При этом доступ к данным в этих блоках есть у всех участников данной системы. Процесс хеширования в данной системе также не может быть изменен и в случае смены данных в учетно-аналитических документах происходит трансформация в цифровых подписях. Блокчейн выступает средством регистрации, учета и обмена любых финансовых, материальных и нематериальных активов.

По сути, технология блокчейн – это новая организационная парадигма для координации любого вида человеческой деятельности» [7]. Данная технология обладает важным для учетно-аналитической деятельности свойством: учетно-аналитическим данным, которые сгенерированы в блокчейне, можно доверять, даже если доверие к контрагенту отсутствует, поскольку транзакция может быть осуществлена, только если она одобрена обеими сторонами сделки. Учетно-аналитическая информация в этом случае будет защищена от последующих изменений как обеими сторонами, так и третьими лицами.

Главное отличие блокчейна от традиционной бухгалтерской книги [12]:

- цепочка блоков хранится коллективно всеми участниками в своей сети;
- каждый из блоков является «узлом»;
- все транзакции хранятся вместе с другими в блоке данных;
- блоки надежно связываются друг с другом, образуя «цепочку» записей;
- чтобы участвовать в сети блокчейнов, пользователь должен использовать программный код, который подключит его к этой цепочки блоков.

Фактически можно сказать, что технология блокчейн – это технология, основанная на учете, предлагающая новый способ хранения и распределения учетно-аналитической информации.

Технология позволяет решить проблему, когда учетно-аналитические данные хранятся в разрозненных местах без возможности полной их консолидации, своевременной и оперативной проверки. Происходит полное исключение бумажного документооборота. При помощи искусственного интеллекта формируются необходимые отчеты, которые незамедлительно представляются всем заинтересованным сторонам. Кроме того, появляется реальная возможность отслеживания прав собственности на активы, а также стоимости их покупки и продажи [8].

Оперативное владение информацией по стоимости активов и оценки имущества, а также непрерывный мониторинг данных параметров в режиме реального времени напрямую оказывает влияние на денежные потоки организации в будущем.

Следует выделить преимущества и недостатки технологии блокчейн [4–7]. Преимуществами данной технологии являются:

1. Распределенная и надежная среда. Защищенность учетно-аналитических, финансовых и корпоративных данных от хакерских атак, мошенничества и кражи данных благодаря их распределенности по блокам и криптографической защите по произведенным транзакциям. Данные механизмы делают учетную и финансовую систему более защищенной. А сама подлинность транзакций проверяется непосредственно самими участниками системы.

2. Неизменность. Информация, записанная и подтвержденная в цепочке блоков, не может быть изменена или удалена из сети. Кроме того, информация не может быть добавлена произвольно.

3. Конфиденциальность и скорость. Проведение операций без посредников, брокеров и т. д. Вместо обращения к третьим лицам по вопросам инвестирования или проведения транзакций, в системе присутствует специальный протокол консенсуса для согласования содержимого реестра, а также криптографические алгоритмы хеширования и электронно-цифровые подписи для обеспечения целостности транзакций и передачи ее параметров. Обработка транзакций или событий занимает от нескольких секунд до нескольких минут. За счет этого повышается конфиденциальность и скорость проведения транзакций и частота обмена информацией.

4. Надежные и точные данные. Сеть Блокчейн может противостоять злонамеренным атакам и не иметь единой точки отказа.

5. Прозрачность. Блокчейн хранит сведения о каждой отдельной транзакции или событии, которое происходит в сети. Любой участник сети может просматривать транзакции.

Вышеперечисленные преимущества являются не единственными, но основными преимуществами данной технологии, позволяющими значительно защитить учетно-аналитические, финансовые и корпоративные данные организации.

Недостатки технологии блокчейн:

1. Отсутствие законодательной базы. Первым и главным недостатком является деятельность блокчейн – технологии вне правового поля. Так, в России до сих пор отсутствует нормативно-правовая база, регулирующая технологию блокчейн.

2. Высокие затраты. Базовая обработка блокчейна, где вся история транзакций реплицируется на все узлы, требует больших вычислительных ресурсов. Этот атрибут имеет преимущества безопасности, но может быть ограничением для больших сетей.

3. Ограничение гибкости. В некоторых случаях гарантия целостности транзакций может выступать в качестве барьера. Это связано с теми случаями, когда требуется внесение изменений в транзакции.

4. Высокая стоимость внедрения данной технологии и достаточно малое количество специалистов, разбирающихся в блокчейне.

Для решения последней проблемы на базе Национального исследовательского ядерного университета (Московского инженерно-физического института) был открыт «Центр развития блокчейн технологии МЕРНИУС» который разработал блокчейн-платформу МЕРНИУС, позволяющую разрабатывать на ее основе бизнес-предложения для реального сектора экономики и выпускать криптографические активы. Также в России существует компания «Системы распределенного реестра», основанная крупнейшими финансовыми организациями России: ВТБ, Газпромбанком, ПСБ, Национальной системой платежных карт, Московской биржей и Ассоциацией ФинТех. Флагманским продуктом компании является Платформа «Мастерчейн».

Мастерчейн – российская национальная блокчейн-платформа, взаимодействие узлов которой происходит на базе модификации протокола Ethereum, доработанного с учетом требований российского законодательства к криптографии и процессу идентификации пользователей [14–16].

На основе «Мастерчейна» разрабатываются бизнес-приложения, способствующие сокращению издержек, оптимизации операций, гарантируя при этом максимальную степень защищенности операций.

Ключевые принципы построения «Мастерчейн» [15]:

– распределенный реестр «Мастерчейн» не хранит данные, требующие особого режима хранения (данные, охраняемые коммерческой тайной, персональные данные, секретные данные и т. п.);

– юридическая значимость (в рамках российской юрисдикции) информации, обрабатываемой в «Мастерчейн»;

– отсутствие технической необходимости в доверенных посредниках;

– поддержка программируемых контрактов (смарт-контрактов);

– отсутствие единой точки отказа;

– независимый учет ресурсов, затрачиваемых участниками на поддержку работы системы;

– возможность масштабирования (по количеству участников и транзакций).

Применение технологии распределенного реестра будет способствовать кардинальному преобразованию системы обслуживания и хранения активов организации, осуществления ее контрактов, управление рисками, урегулирования обязательств.

Становится очевидным, что внедрение данной технологии позволит автоматизировать многие процессы бухгалтерского учета и аудита и избежать ошибок. Технология также позволяет оплачивать счета в режиме реального времени, после внесения необходимой информации в сеть; дает возможность безопасно совершать платежи, а также получать информацию о платежных запросах, принимая решение заплатить сейчас или получить напоминание позже. Однако необходимо понимать, что вышеприведенные технологии не смогут эффективно и полноценно выполнять свои задачи без определенных вложенных усилий со стороны руководства организации, которое должно стремиться оперативно осваивать новые технологии, для совершенствования производственной деятельности, повышать цифровые компетенции своих сотрудников, совершенствовать бизнес-процессы и мотивировать персонал на изменения и внедрения цифровых инноваций для обеспечения информационной и финансовой безопасности организации в целом.

### Библиографические ссылки

1. Запечников С. В. Системы распределенного реестра как инструмент обеспечения доверия между участниками бизнес-процессов // Безопасность информационных технологий. 2019. Т. 26, № 4. С. 37–53.

2. Генкин А., Михеев А. Блокчейн. Как это работает и что ждет нас завтра. М. : Альпина Паблишер, 2017. 592 с.

3. Бафанова В. Е, Миленькая Н. В., Сергиенко Н. Л. Применение информационной технологии блокчейн в системе электронного документооборота // Научные труды КубГТУ. 2020. № 3. С. 791–798.

4. Варданян С. А. Базисные векторы развития бухгалтерского учета и аудита на основе блокчейн-технологии в условиях цифровой экономики // Научное обозрение: теория и практика. 2017. № (11). С. 23–27.

5. Федотова В. В., Емельянов Б. Г., Типнер Л. М. Понятие блокчейн и возможности его использования // European science 2018. № 1 (33). С. 40–48.

6. Одинцова Т. А., Рура О. В. Трансформация бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики и информационного общества // Формирование цифровой экономики и промышленности: новые вызовы. 2018. № (1). С. 41–61.

7. Пряников М. М., Чугунов А. В. Блокчейн как коммуникационная основа формирования цифровой экономики: преимущества и проблемы // International Journal of Open Information Technologies. 2017. № (6). С. 49–55.



8. Циклаури Г. Перспективы использования технологии Blockchain в финансовом секторе экономики // Вестник Московской международной высшей школы бизнеса (МИРБИС). 2018. № 13(1). С. 45–50.
9. Радюкова Я. Ю., Колесниченко Е. А., Епифанова С. О. Блокчейн: перспективы развития и проблемы внедрения // Известия Юго-Западного государственного университета. 2018. № 78(3). С. 120–127.
10. Ломакин Н. И., Самородова И. А. Цифровая экономика с искусственным интеллектом // Advances In Science And Technology : сборник статей по результатам IX Международной научно-практической конференции. М., 2017. С. 254–257.
11. Свон М. Блокчейн: схема новой экономики. М. : Олимп-Бизнес, 2017. 240 с.
12. Шумилова И. В., Шнайдер О. В. Учетно-аналитическое обеспечение управления финансовой устойчивости предприятий // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 3. С. 104–106.
13. Одинцова Т. М., Рура О. В. Развитие видов, объектов и методов бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики и информационного общества // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. 2018. Т. 11, № 4. С. 120–131.
14. Зверева А. С., Половинкина Я. В. Технология распределенных реестров-Мастерчейн // Пинские чтения : материалы I международной научно-практической конференции / редколлегия: В. И. Дунай [и др.]. Пинск, 2022. С. 22–25.
15. Официальный сайт системы распределенных реестров [Электронный ресурс]. URL: <https://www.dltru.org/> (дата обращения: 26.10.2023).
16. Сайт платформы «Мастерчейн» [Электронный ресурс]. URL: <http://masterchain.rbc.ru/> (дата обращения: 27.10.2023).

© Сотникова В. А., Ивченко М. А., 2023

**ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ И ЦИФРОВАЯ ВАЛЮТА, КАК НОВЫЕ ИННОВАЦИОННЫЕ  
ИНСТРУМЕНТЫ СОВРЕМЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ**

А. В. Старовойтова  
Научный руководитель – Л. А. Юдинцева

Хакасский государственный университет имени Н. Ф. Катанова  
Российская Федерация, 655017, Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Ленина, 90

*Развитие информационных технологий оказывает масштабное влияние на экономические процессы внутри государства. Цифровая экономика – главный двигатель экономического роста. Переход Российской Федерации к цифровой экономике является одним из приоритетных направлений развития страны. Развитие цифровой экономики требует бесшовного взаимодействия цифровых сервисов бизнеса и государства, а также дальнейшей цифровизации платежной инфраструктуры рынка. В статье рассматривается новый платежный инструмент – цифровой рубль. На базе Концепции цифрового рубля формулируются возможные преимущества и недостатки его использования для граждан, бизнеса и государства в целом.*

*Ключевые слова:* цифровой рубль, цифровая валюта, цифровизация экономики, Центральный Банк.

**DIGITAL RUBLE AND DIGITAL CURRENCY AS NEW INNOVATIVE INSTRUMENTS  
OF MODERN FINANCIAL SYSTEM**

A. V. Starovoitova  
Scientific supervisor – L. A. Yuditseva

Khakass State University named after N.F. Katanov  
90, Lenin Str., Abakan, Republic of Khakassia, 655017, Russian Federation

*The development of information technologies has a large-scale impact on economic processes within the state. Digital economy is the main engine of economic growth. The transition of the Russian Federation to the digital economy is one of the priority directions of the country's development. The development of the digital economy requires seamless interaction of digital services of business and government, as well as further digitalization of the payment infrastructure of the market. The article considers a new payment instrument – the digital ruble. On the basis of the Concept of the digital ruble the possible advantages and disadvantages of its use for citizens, business and the state as a whole are formulated.*

*Keywords:* digital ruble, digital currency, digitalization of the economy, Central Bank.

За последние десятилетия во всем мире и в России произошли значительные изменения в сфере платежного рынка. Платежи – одна из основных областей применения научно-технологических инноваций в финансах. На рис. 1 представлена динамика переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России и с использованием сервисов перевода за первые полугодия 2019–2023 гг.

В последние годы наблюдается устойчивая положительная динамика количества операций с использованием электронных средств платежа (далее – ЭСП) для перевода электронных денежных средств. За 5 лет количество платежей с использованием ЭСП выросло в 3,8 раз (темп прироста составил 383,3 %). Аналогичным образом за последние 5 лет увеличился объем этих операций с 729 482,42 млрд рублей до 1 521 264,08 млрд руб., прирост составил 108,5 %. Возросший спрос со стороны населения и бизнеса на скорость, удобство и безопасность плате-

жей и расчетов, которые могут обеспечить цифровые технологии и обуславливают актуальность данного исследования.

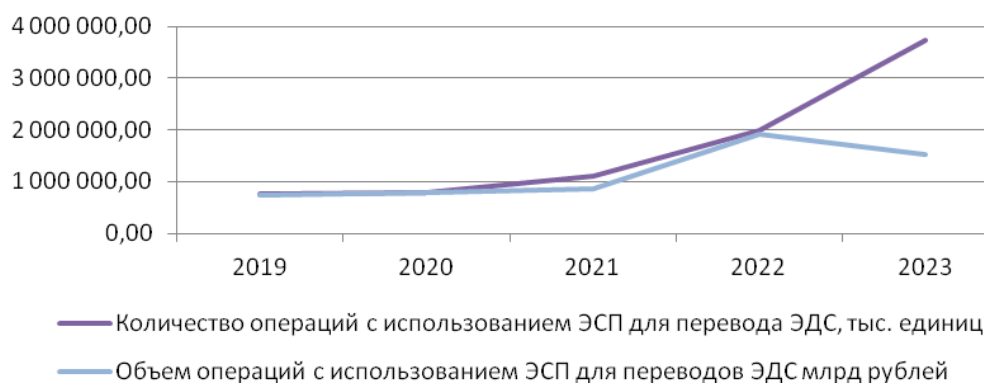


Рис. 1. Переводы денежных средств, осуществленные через платежную систему Банка России, с использованием сервисов перевода за первые полугодия 2019–2023 гг.

\*Источник: составлено автором на основе данных Банка России.

Использование новых технологий в финансовом секторе является крайне важным показателем, определяющим степень цифровизации национальной экономики. Цифровая валюта – компонент новой индустрии, называемый финансовыми технологиями (Fin Tech) и цифровыми финансовыми услугами (DFS) [6]. Несмотря на то, что идея о возможности использования цифровых валют зародилась еще в 80-х гг. прошлого столетия, только пандемийные события 2019–2020 гг. стали реальной предпосылкой к переходу к цифровой валюте [5].

Цифровую валюту нельзя путать с виртуальной, которая используется для приобретения тех или иных активов в компьютерной игре. Цифровая валюта – это самостоятельный платежный инструмент, который прочно закрепился как на мировом, так и на российском финансовом рынке.

На сегодняшний день многие страны мира разрабатывают или уже используют возможности цифровых денег. В широком пользовании цифровая валюта запущена в Нигерии и в некоторых странах Карибского бассейна. Разработка и внедрение тестовых проектов таких денег продолжаются в ЮАР, Швеции, Казахстане, Сингапуре, Малайзии, Саудовской Аравии и ряде других. Еще порядка 60 стран мира исследуют возможности внедрения цифровых денег и разрабатывают свои проекты. Но есть ряд государств, которые отказались от цифровизации и остановили свои проекты. Среди них Дания, Финляндия, Азербайджан и некоторые другие [9]. Большинство экспертов сходятся на том, что лидером в этом направлении сейчас является Китай. Цифровой юань тестируется с 2020 года и охватывает уже более 140 млн человек, или десятую часть населения КНР [10].

В условиях создания цифровых национальных валют в других странах внедрение цифрового рубля приобретает особую актуальность в качестве фактора обеспечения конкурентоспособности российской экономики за счет снижения ее транзакционных издержек и цифровизации платежных услуг [5].

В России концепция новой формы национальной валюты была сформулирована в апреле 2021 г. 24 июля 2023 г. президент РФ Владимир Путин подписал закон о введении цифрового рубля (ФЗ от 24.07.2023 г. № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»). Закон вступила в силу 1 августа 2023 года, за исключением положений, для которых установлены иные сроки вступления в силу [1]. 15 августа 2023 г. началось тестирование операций с реальными цифровыми рублями, в котором приняли участие 13 банков с ограниченным кругом клиентов: Альфа-Банк, ВТБ Банк, Газпромбанк, Совкомбанк, Промсвязьбанк, Росбанк, КИВИ Банк, МТС-Банк, АК БАРС Банк, Ингосстрах Банк, ТКБ Банк, Банк ДОМ. РФ, Банк Синара [2].

Цифровой рубль – это цифровая форма российской национальной валюты, которую Банк России планирует выпускать в дополнение к существующим формам денег. Таким образом,

у рубля будет три формы: наличная, безналичная и цифровая. Они равноценны: один наличный рубль равен одному безналичному рублю, а также одному цифровому рублю [2]. За Банком России закрепляется статус оператора платформы цифрового рубля, предусматриваются порядок организации и обеспечения Банком России функционирования данной платформы.

Свойства цифрового рубля:

- счета цифрового рубля открываются и ведутся на платформе Банка России;
- получить доступ к счету цифрового рубля можно через любой банк-участник;
- единые правила и тарифы;
- цифровой рубль – средство для платежей и переводов [8].

Введение цифрового рубля обеспечивает преимущества для граждан, бизнеса, участников финансового рынка и государства (см. таблицу) [4].

#### **Преимущества цифрового рубля для граждан, бизнеса, участников финансового рынка и государства**

Категория	Преимущества
Для граждан и бизнеса	Доступ к кошельку через любую финансовую организацию, в которой обслуживается клиент; – снижение затрат на проведение операций; – повышение доступности финансовых услуг на отдаленных и малонаселенных территориях; – высокий уровень сохранности средств (Цифровой рубль является обязательством Центрального банка); – расширение линейки инновационных сервисов и продуктов и улучшение условий клиентского обслуживания; – повышение уровня безопасности
Для финансово-го рынка	Повышение конкуренции на финансовом рынке; – создание инновационных финансовых сервисов; – развитие новой платежной инфраструктуры для участников финансового рынка
Для государства	Контроль за расходованием бюджетных средств; – снижение издержек на администрировании бюджетных платежей; – потенциал для проведения трансграничных платежей

Несмотря на указанные преимущества, стоит отметить и недостатки цифрового рубля:

1. Цифровой рубль имеет ограниченную область применения. Планируемые возможности денег не включают кредитование, что значительно уменьшает сферу их применения [7].

2. Не приносят дохода на остаток. Так как цифровые рубли выпускает Центральный банк, а не коммерческий банк, процентов на остаток они приносить не будут, как сейчас это действует с электронными деньгами. Из-за этого открытие вкладов в цифровых деньгах нецелесообразно для граждан [7].

3. Не будут начисляться кэшбэк на операции с цифровыми рублями. В этом случае он проигрывает СБП, так как через эту систему российские банки вводят кэшбэк за покупки по QR-кодам. Соответственно СБП будет более привлекательным для граждан.

4. Нет возможности сразу снять деньги с цифрового кошелька. Необходимо сначала перевести деньги на счет в банке или карту, а потом уже снять наличные в кассе или банкомате. Это не совсем удобно.

Таким образом, для компаний введение цифровых денег выигрывает из-за уменьшения затрат на эквайринг и инкассацию, для государства – снижение издержек на администрирование бюджетных платежей и прочее, но для обычных граждан глобальных преимуществ цифровых денег по сравнению с безналичными деньгами нет.

Вокруг цифровой валюты много мифов и опасений (рис. 2). Главный миф о цифровой валюте Центрального банка (далее – ЦВЦБ): цифровая валюта – это новая криптовалюта [3]. На самом деле ЦВЦБ никак не связана с криптовалютой. ЦВЦБ выпускается только Центральным банком. ЦВЦБ – это всегда обязательства Центрального банка. В свою же очередь криптовалюта создается децентрализованно без конкретного владельца и не имеет конкретного держателя обязательства. Поэтому необходимо различать эти два понятия.

Таким образом, цифровая экономика – это новая форма экономического и социального развития. Цифровые технологии, несомненно, оказывают помощь в развитии финансового сектора.

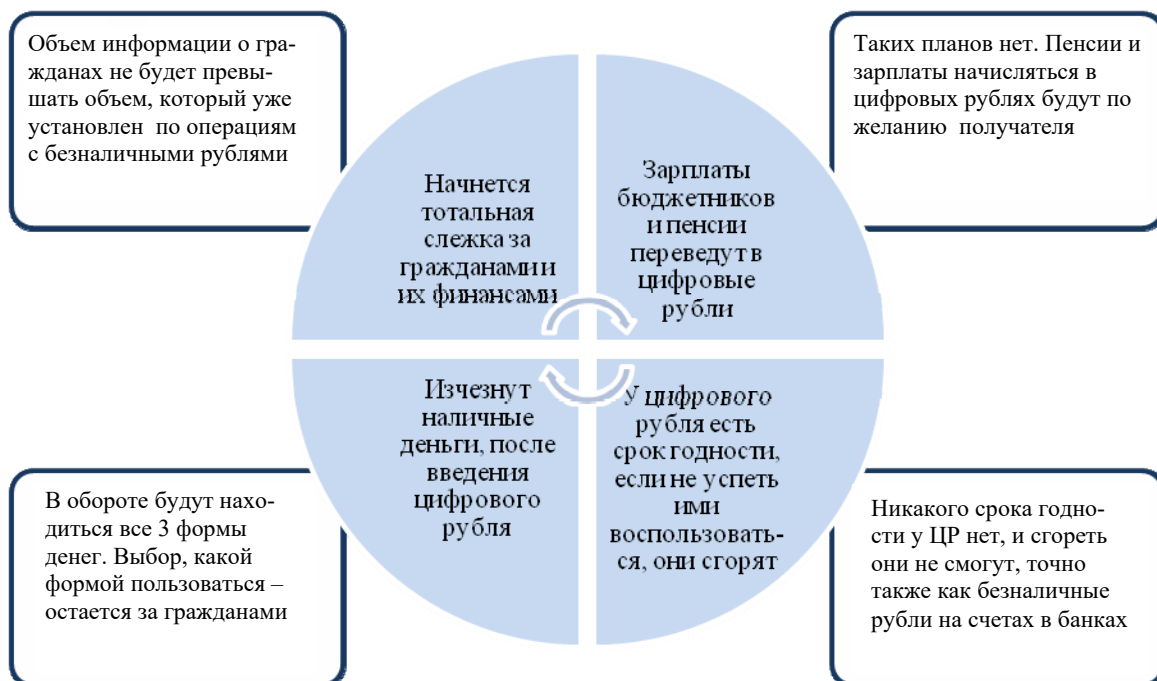


Рис. 2. МИФЫ про цифровой рубль и их опровержения

Цифровая валюта – это одно из новшеств, которое сегодня только проникает в отдельные уголки мира, но в перспективе может превратиться в масштабный действующий финансовый инструмент. Однако на сегодняшний день ни одна крупная страна в мире не перешла к полноценному использованию цифровых валют. На данный момент последствия введения новой цифровой валюты представляется крайне неоднозначным.

### Библиографические ссылки

1. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : федер. закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/81196.html> (дата обращения: 20.10.2023).
2. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 20.10.2023).
3. Официальный сайт Газпромбанка [Электронный ресурс]. URL: <https://gazprombank.investments/blog/economics/digital-ruble/> (дата обращения: 25.10.2023).
4. Цифровой рубль. Банк России. Доклад для общественных консультаций. Октябрь 2020 года [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation\\_Paper\\_201013.pdf](https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation_Paper_201013.pdf) (дата обращения: 20.10.2023).
5. Ермилов Д. И. Мировой опыт, перспективы внедрения цифровых валют // Актуальные вопросы инноваций и современные научные открытия. 2023. С. 186–194
6. Кораблёва Н. А., Краснов Б. В. Цифровые валюты. Мировой опыт [Электронный ресурс] // Финансовые рынки и банки. 2023. № 1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovyye-valyuty-mirovoyu-opyt> (дата обращения: 19.10.2023).
7. Ляшенко Е. А., Наумова Е. А. Проблемы и перспективы внедрения цифрового рубля // актуальные проблемы экономики и управления. 2023. № 1(12). С. 256–272.
8. Banki.ru [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10966781&ysclid=lo5wc2nlyj574557574> (дата обращения: 25.10.2023).
9. РИА Новости [Электронный ресурс]. URL: <https://ria.ru/20230731/rubl-1884313690.html?ysclid=lo5vohnuu7245335257> (дата обращения: 25.10.2023).
10. Цифровая валюта [Электронный ресурс]. URL: <https://1prime.ru/articles/20220522/836947951.html> (дата обращения: 20.10.2023).

© Старовойтова А. В., 2023

**АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 2023–2025 ГОДЫ**

Н. А. Урман, А. А. Донских

Автономная некоммерческая образовательная организация высшего образования  
«Калининградский институт управления»  
Российская Федерация, 236016, г. Калининград, ул. Литовский вал 38, Литер А1

T. I. Pergler

Slavic high school, Prague  
University of Hradec Kralove, Hradec Kralove  
Masna Street 700/13, 110 00 Prague 1

И. И. Ивакина

Сибирский государственный университет науки и технологий  
имени академика М. Ф. Решетнева  
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,  
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

*В статье обозначены особенности формирования бюджета Российской Федерации на 2023 год, его сложности и проблемы. Рассмотрена роль государственного бюджета в решении общегосударственных задач, представлены доходы и расходы федерального бюджета 2022 года и плановые прогнозы на 2023–2025 годы, а также уровень дефицита (профицита) бюджета к ВВП страны на 2020–2025 годы. Особое внимание уделено плановым доходам федерального бюджета РФ на 2023 год и доли нефтегазовых доходов в структуре бюджета, обозначены размеры Фонда национального благосостояния РФ и основные направления расходов государственного бюджета.*

*Ключевые слова: бюджет, доходы, расходы, финансы.*

**ANALYSIS OF INDICATORS OF THE STATE BUDGET  
OF THE RUSSIAN FEDERATION FOR 2023–2025**

N. A. Urman, A. A. Donskikh

Autonomous non-profit educational organization of higher education  
“Kaliningrad Institute of Management”  
38, Liter A1, Lithuanian shaft Str., Kaliningrad, 236016, Russian Federation

T. I. Pergler

Slavic high school, Prague  
University of Hradec Kralove  
Masna Street 700/13, 110 00 Prague 1

I. I. Ivakina

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology  
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

*The article outlines the features of the formation of the budget of the Russian Federation for 2023, its difficulties and problems. The role of the state budget in solving national problems is considered, revenues and expenditures of the federal budget of 2022 and planned forecasts for 2023–2025, as well*

*as the level of budget deficit (surplus) to the country's GDP for 2020–2025 are presented. Particular attention is paid to the planned revenues of the federal budget of the Russian Federation for 2023 and the share of oil and gas revenues in the budget structure, the size of the National Welfare Fund of the Russian Federation and the main directions of state budget expenditures are indicated.*

*Keywords: budget, income, expenses, finance.*

В Министерстве финансов Российской Федерации бюджет 2023 года назвали самым сложным за последний период. Он составлялся в условиях геополитического кризиса и широкого спектра санкций. А еще одна особенность этого бюджета – его закрытость, почти четверть всех расходов засекречена. Это первый случай за всю современную российскую историю. Важность государственного бюджета для государства и общества трудно переоценить, ведь жители чувствуют на себе давление кризисных волн и западных мировых санкций. Продуманные решения и действия правительства страны должны уменьшать этот негативный пресс на экономику, бизнес и людей.

Государственный бюджет представляет собой основное средство мобилизации и расходования ресурсов государства. С помощью его политическая власть страны имеет возможность воздействовать на экономику, развивать различные направления, стимулировать важные сектора экономики и предоставлять финансовую поддержку малообеспеченным слоям населения. Для этого в распоряжении государства должна ежегодно сосредотачиваться определенная доля национального дохода, требуемая на воспроизводство всего общества: удовлетворение социально-культурных потребностей граждан, поддержка обороны страны, а также обеспечение расходов государственного управления [3].

Кроме этого государственный бюджет представляет собой наиважнейший финансовый документ России. В нем заключены экономические отношения между государством и субъектами всех форм собственности и просто граждан в вопросе создания централизованного фонда денежных средств, используемых позже на решения общегосударственных задач и выполнения функций. Как раз бюджет и закрепляет годовые расходы страны, решает какие направления будут финансироваться и в каких объемах. В бюджете также определяются статьи доходов, вносятся информация об источниках поступления средств [1].

Практически 75 % национального дохода государства направляется обществу через государственный бюджет. Почти 90 % доходов государственного бюджета состоит из налогов и обязательных платежей юридических лиц всех форм собственности и физических лиц. Структура государственного бюджета любой страны зависит от ее социально-экономического строя, решаемых задач и выполняемых функций государства [9].

Уровень финансовых потоков государственного бюджета влияет на всю жизнь страны, на объем производства, государственные инвестиции, уровень безработицы, валютный курс, учетную ставку ЦБ, размер внутреннего и внешнего государственного долга и инфляцию.

Текущий 2023 год Россия начала с одним из сложнейших за последнее время федеральных бюджетов. Возможно, что расходы бюджета превысят ее доходы почти на 3 триллиона рублей. Этот дефицит планируется уменьшать из ранее накопленных резервов и увеличения госдолга.

Федеральный бюджет – это главный финансовый документ страны. Доходы федерального бюджета в 2023 году составят 26,1 трлн рублей, в 2024 году – 27,2 трлн рублей и в 2025 году – 28 трлн рублей. Расходы же планируются в размере 29,1 трлн рублей в 2023 году, 29,4 трлн рублей в 2024 году и 29,2 трлн рублей в 2025 году [2]. На рис. 1 представлены показатели доходов и расходов федерального бюджета. На 2022 год приведены оценочные данные, а на 2023–2025 годы представлены прогнозные значения.

Дефицит федерального бюджета в настоящей геополитической ситуации в нашей стране практически предопределен и закономерен. На доходной части, естественно, влияют проблемы экономики, вызванные зарубежными санкциями, которые заделали практически все отрасли [6].

Существенное влияние оказало сокращение уровня нефтегазовых доходов федерального бюджета с 42 % в 2022 году до плановых 30,3 % в 2025 году. Увеличение расходов объясняется финансированием СВО и различными госпрограммами.

Для государства, конечно же, идеально, когда в бюджете доходы равны расходам, т. е. составлен сбалансированный бюджет. Но на практике бюджет, как правило, или профицитный или дефицитный. В России до 2019 года профицитный бюджет был только в 2010 году [5].

Ожидается, что в ближайшие 3 года наша страна будет иметь дефицит бюджета. Так, в 2023 году дефицит составит 2,9 трлн рублей, в 2024 году – 2,2 трлн рублей и в 2025 году – 1,3 трлн рублей. Для уменьшения его необходимо привлекать дополнительные источники финансирования.

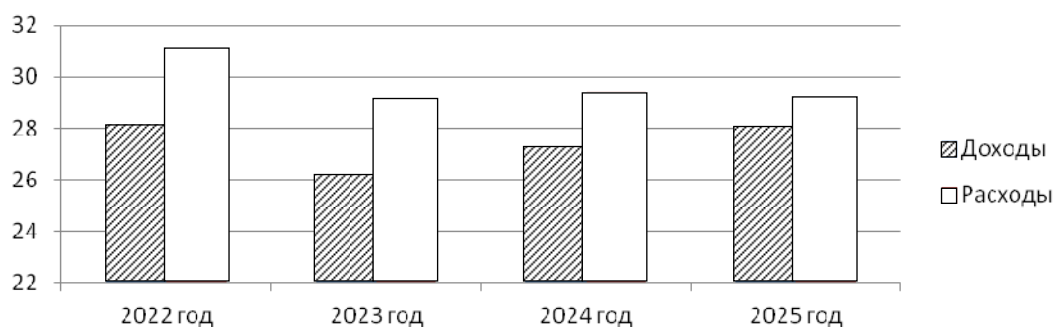


Рис. 1. Доходы и расходы федерального бюджета 2022 года и плановые прогнозы на 2023–2025 гг. (трлн руб.)

Важным показателем развития экономики является отношение уровня дефицита или профицита бюджета к ВВП страны (табл. 1). В 2022 году он составил 2,3 % ВВП, в 2023 году планируется 1,95 %, и в 2024–2025 годах планируется его сокращение [7].

Таблица 1

**Уровень дефицита/ профицита бюджета к ВВП страны**

Период	ВВП, трлн руб.	Дефицит/ профицит бюджета, трлн руб.	Дефицит/ профицит бюджета к ВВП, %
2020	107,66	-4,1	-3,82
2021	135,29	0,53	0,40
2022	151,45	-3,35	-1,50
2023	149,95	-2,92	-1,95
2024	159,71	-2,19	-1,37
2025	170,60	-1,26	-0,74

Причиной дефицита в 2020 году было падение нефтегазовых доходов на 34 % на фоне пандемии, падения цен на энергоресурсы и роста расходов на 25 %. В период пандемии тратились значительные суммы на социальную сферу и медицину. Так, на здравоохранение расходы увеличились на 86 %, что это явилось рекордом за всю современную историю страны. Дефицит в 2022 году объясняется геополитической ситуацией в мире и большим увеличением сумм расходов военного направления. 2023 год также стоит ожидать с дефицитом, что вполне понятно на фоне международной ситуации [8].

Плановые доходы федерального бюджета 2023 года представлены в табл. 2 [9].

Таблица 2

**Плановые доходы федерального бюджета РФ в 2023 году**

Источники поступления	Сумма, трлн руб.
Нефтегазовые доходы	8,94
Оборотные налоги и сборы	12,64
Налоги на прибыль/ доходы	1,79
Прочие доходы	2,79

Как известно, более третьей части бюджета формируется за счет нефтегазовых поступлений, что определяет экономику России как сырьевую. И, конечно же, такую ситуацию не назовешь отличной. Правительству необходимо смещать этот момент в сторону производственной сферы. Только государственные действия могут иметь фактические реальные результаты.

В 2021 году нефтегазовые доходы составляли 36 %, в 2022 году – 40 %. Запланировано, что в перспективе доля нефтегазовых доходов в бюджете уменьшится с 34 % в 2023 году до 30 % в 2025 году (рис. 2) [8].



Дополнительным источником в ближайшие 3 года будут налоги добывающих отраслей. Так, за счет дополнительных налогов и пошлин газовиков власти планируют дополнить бюджет почти на 0,5 трлн рублей, а производители угля и удобрений принесут 150 млрд рублей [9].

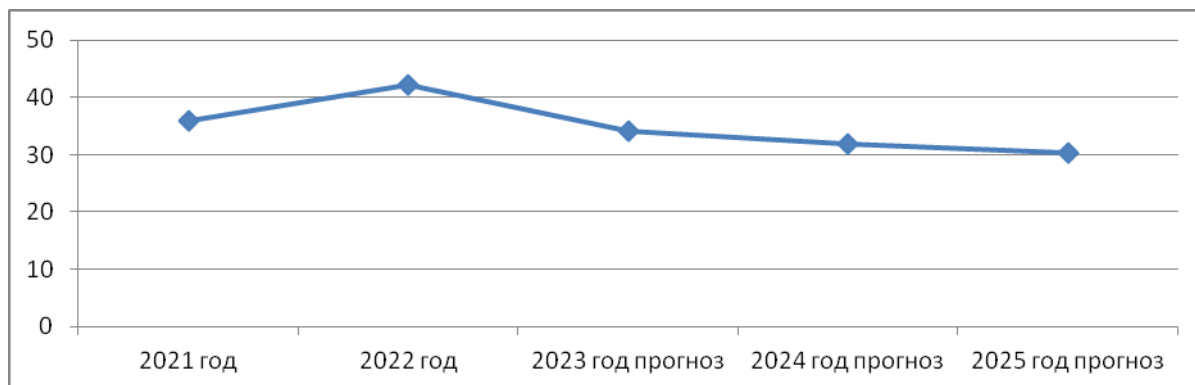


Рис. 2. Доля нефтегазовых доходов в структуре бюджета, %

Главным источником уменьшения дефицита планируются госзаимствования, которые прогнозируются в объемах 5,5 трлн рублей: в 2023 году – 1,597 трлн рублей, в 2024 году – 1,989 трлн рублей, а в 2025 году – 1,932 трлн рублей [7]. Кроме этого будут привлечены средства Фонда национального благосостояния (ФНБ), который пополнялся в предыдущие профицитные годы. Благодаря этому была создана так называемая «подушка безопасности» (табл. 3) [10].

Таблица 3

**Размеры Фонда национального благосостояния РФ**

Дата	Объем, млрд руб.	Отношение в ВВП, %
01.01.2022	13 565,35	10,0
01.01.2023	10 434,58	6,8
01.10.2023	13 648,3	9,1

Естественно, объем средств данного фонда в полной мере может покрыть сумму дефицита бюджета, но правительством предпринята соответствующая модель распоряжения этими запасами. В 2023 году планируется на 4,3 трлн рублей бюджетных средств больше потратить, чем в 2022 году. Основные направления расходов приведены в табл. 4.

Таблица 4

**Направления финансирования основных расходов бюджета**

Направление	Сумма, трлн руб.	
	2022 год	2023 год план
Социальная политика	6,44	7,34
Национальная оборона	4,11	4,98
Нацбезопасность и правоохранительная деятельность	3,95	4,42
Национальная экономика	4,31	3,51
Общегосударственные вопросы	1,78	1,99
Обслуживание государственного долга	1,53	1,52
Здравоохранение	1,41	1,47
Образование	1,32	1,39
Межбюджетные трансферты	1,12	1,09
ЖКХ	0,64	0,60
Охрана окружающей среды	0,41	0,34
Культура, кинематограф	0,23	0,20
СМИ	0,13	0,12
Физкультура и спорт	0,08	0,07

Как видно из табл. 4, значительно увеличился оборонный бюджет и расходы силовикам. Почти на триллион рублей стали больше траты социальной политики, где запланировано 7,34 трлн рублей. Это пенсионные и социальные выплаты и иные обязательства государства [8].

Приоритеты государства смещаются в сторону национальной безопасности и обороны в ущерб сумм, направляемых на экономику. Блок экономических инициатив уменьшился больше остальных – на 800 млрд рублей в сравнении с 2022 годом. Уменьшаются расходы на финансирование нацпроектов «Цифровая экономика», «Малое и среднее предпринимательство», «Туризм и индустрия гостеприимства». Всего на национальную экономику планируется потратить 3,51 трлн рублей, на развитие промышленности – 1,2 трлн рублей, на поддержку АПК – 400 млрд рублей. Важной целью бюджетного стимулирования экономики стала технологическая независимость страны. Государством планируется потратить 1,7 трлн рублей на развитие современных технологий, на создание современной научно-производственной базы по ключевым направлениям импортозамещения [11].

Кроме этого, можно проанализировать изменение расходов федерального бюджета на 2023–2025 годы в процентном соотношении к предыдущему году (табл. 5) [8].

Показатели табл. 5 не вселяют оптимизма, большая часть расходов значительно уменьшена, что, конечно же, скажется на этих направлениях жизни общества.

Как было отмечено ранее, что особенностью бюджета 2023 года стала его повышенная закрытость, т. е. четверть федеральных средств будут потрачены через секретные и сверхсекретные статьи. Аналогичная ситуация была после присоединения Крыма к РФ, в бюджете 2015 года было засекречено более 20 % расходов.

Еще значительное изменение коснулось права использовать сверхдоходы. Практически снят запрет на их использование, предельный размер трат бюджета ограничен суммой следующих составляющих: базовые нефтегазовые доходы; прочие поступления (все, кроме нефти и газа); расходы на обслуживание госдолга и сальдо предоставления бюджетных кредитов. Таким образом, сверхдоходы могут пойти на финансирование долгов государства. Кроме этого, предел расходов сместили вверх: в 2023 году – на 2,9 трлн рублей и на 1,6 трлн рублей в 2024 году. Эти действия дадут возможность уменьшить дефицит федерального бюджета.

Таблица 5

**Предполагаемое изменение расходов федерального бюджета на 2023–2025 гг., % к предыдущему году**

Статьи расходов	2023 год	2024 год	2025 год
Общегосударственные вопросы	-24,1	-0,1	-0,8
Национальная оборона	6,5	-6,7	-9,5
Национальная безопасность и правоохранительная деятельность	58,4	-1,9	0,3
Национальная экономика	-18,6	1,2	1,0
ЖКХ	-6,3	-15,0	-37,7
Охрана окружающей среды	-3,6	-7,0	-17,6
Образование	3,3	4,8	-13,6
Культура, кинематография	-4,2	3,8	-16,0
Здравоохранение	-4,1	1,6	1,2
Социальная политика	13,8	-0,6	-2,0
Физическая культура и спорт	-24,0	-8,5	-13,5
СМИ	-7,9	-7,9	0,4
Обслуживание государственного (муниципального) долга	8,3	7,0	15,0
Межбюджетные трансферты	2,4	1,8	-0,3

Таким образом, можно отметить, что государство в столь непростое время проводит комплекс мероприятий, направленных на уменьшение рисков и негативных последствий, вызванных внешними и внутренними причинами [4]. Бюджет страны – это не только смета доходов и расходов финансов государства, но и мощнейший инструмент управления, способный при правильном направлении координировать денежные потоки, регулировать взаимоотношения в финансовой сфере, поддерживать и стабилизировать экономику страны в целом. Но бюджетный процесс довольно непростой и напряженный механизм, требующий немало времени на реализацию изменений. И при правильных действиях правительства, разработанные государством бюджетные правила в полной мере смогут заработать только в 2025 году.

### Библиографические ссылки

1. Российская Федерация. Кодекс. Бюджетный Кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс] : федер. закон от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 14.04.2023г.) : принят Государственной Думой 17 июля 1998 года: одобрен Советом Федерации 17 июля 1998 года. URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=446817/> (дата обращения: 10.10.2023).
2. Российская Федерация. Законы. О федеральном бюджете на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов [Электронный ресурс]: URL: [//www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_433298/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_433298/) (дата обращения: 25.09.2023).
3. Афанасьев М. П., Беленчук А. А., Кривоногов И. В. Бюджет и бюджетная система : в 2 т. Т. 1 : учебник для среднего профессионального образования. 6-е изд., перераб. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2023. 318 с. URL: <https://urait.ru/viewer/byudzh-et-i-byudzh-etnaya-sistema-v-2-t-tom-1-517606#page/1> (дата обращения: 20.09.2023).
4. Долганова Ю. С., Истоминой Н. А. Бюджетная система Российской Федерации : учебник. Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2019. 356 с. URL: <https://znanium.com/read?id=423144> (дата обращения: 10.10.2023).
5. Журнал Тинькофф [Электронный ресурс]. URL: <https://journal.tinkoff.ru/budget-2023/> (дата обращения: 28.09.2023).
6. Информационное агентство РБК [Электронный ресурс]: URL: <https://www.rbc.ru/finances/10/09/2022/631cbca79a7947fba8dfacdc> (дата обращения: 26.09.2023).
7. Информационное агентство РБК [Электронный ресурс]: URL: <https://www.rbc.ru/newspaper/2022/11/23/637cb0ff9a79477d85de71bc> (дата обращения: 24.09.2023).
8. Официальный сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. URL: <https://minfin.gov.ru> (дата обращения: 11.10.2023).
9. Официальный сайт Федеральной налоговой службы России [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn77/> (дата обращения: 11.10.2023).
10. Российская газета [Электронный ресурс]. URL: <https://rg.ru/2023/01/11/siluanov-rashody-biudzheta-rossii-v-2022-godu-robili-rekord.html> (дата обращения: 30.09.2023).
11. Российская газета [Электронный ресурс]. URL: <https://rg.ru/2022/10/26/biudzh-et-proschitan-i-prochitan.html> (дата обращения: 24.09.2023).

© Урман Н. А., Донских А. А., Pergler Т. I., Ивакина И. И., 2023

**КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ  
ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

А. Ю. Яковлева

Рыбинский государственный авиационный технический университет имени П. А. Соловьева  
Российская Федерация, 152934, г. Рыбинск, ул. Пушкина, 53

*В статье рассмотрено понятие аудита, его цели и основные преимущества применения. Уделено внимание требованиям к аудиторам по качеству, их необходимым знаниям, умениям и личным качествам, применяемым в работе. Подробно рассматриваются основные сферы установки ключевых показателей эффективности деятельности службы внутреннего аудита, такие как аудиторские проекты (качество и сроки), мониторинг устранения выявленных недостатков, квалификация и развитие, а также дополнительные проекты. Перечислены мотивационные аспекты для сотрудников подразделения внутреннего аудита, которые компании выбирают индивидуально. В заключение указана необходимость взвешенного выбора ключевых показателей эффективности деятельности службы внутреннего аудита для повышения конкурентоспособности бизнеса.*

*Ключевые слова: аудит, ключевые показатели эффективности деятельности, методы управления качеством, эффективность.*

**KEY PERFORMANCE INDICATORS OF THE INTERNAL AUDIT SERVICE**

A. Y. Yakovleva

Rybinsk State Aviation Technical University named after P. A. Solovyov  
53, Pushkin Str., Rybinsk, 152934, Russian Federation

*The article discusses the concept of audit, its objectives and the main advantages of its application. Attention is paid to the quality requirements for auditors, their necessary knowledge, skills and personal qualities used in the work. The main areas of setting key performance indicators of the internal audit service are considered in detail, as well as additional motivational aspects that companies choose individually. The conclusion of the article indicates the need for a balanced selection of key performance indicators of the internal audit service to improve the competitiveness of the business.*

*Keywords: audit, key performance indicators, quality management methods, efficiency.*

В условиях рыночной экономики качество становится решающим фактором повышения конкурентоспособности компании.

В настоящее время разнообразие систем менеджмента, разработанных в соответствии с требованиями различных стандартов постоянно растет, охватывая все новые сферы деятельности организации. Система менеджмента качества (далее – СМК) должна периодически подвергаться внутреннему аудиту, который является одним из инструментов мониторинга, анализа и улучшения функционирования СМК [1, с. 24].

Аудит системы менеджмента качества – систематический, независимый и документированный процесс получения свидетельств аудита и объективного их оценивания с целью установления степени выполнения согласованных критериев аудита (ИСО 19011:2002 «Руководящие указания по аудиту систем менеджмента качества и/или систем экологического менеджмента»).

Главный результат, к которому должен приводить аудит – это определение возможностей для улучшения в работе организации. Важно понимать, что аудит – это способ получения

объективной информации, которая позволяет идентифицировать потребности в улучшениях или корректирующих действиях [6, с. 44].

Внутренний аудит является неотъемлемым условием обеспечения постоянного мониторинга всех процессов системы качества [1; 9]. Важность и необходимость формирования самой функции внутреннего аудита каждая компания определяет для себя сама. Периодичность проведения внутреннего аудита организация устанавливает так же самостоятельно.

Объективность и независимость аудиторской деятельности по качеству обеспечиваются:

- статусом главного аудитора по качеству и его штата аудиторов, который позволяет ему проводить аудиты от имени высшего руководства;
- проведением аудита персоналом, независимым от лиц, которые несут непосредственную ответственность за проверяемую деятельность;
- соответствием высоким профессиональным требованиям, которые предъявляются к аудиторам по качеству;
- полномочиями, которыми наделяются аудиторы по качеству;
- уважением и поддержкой независимости и неприкосновенности аудиторов со стороны персонала проверяемых подразделений.

Аудиторы по качеству должны быть непредубежденными, уметь анализировать, понимать сложные процессы, а также понимать роль отдельных подразделений в системе качества и в организации в целом [2; 5].

Аудиторы по качеству должны обладать знаниями и навыками в областях:

- системы менеджмента качества;
- принципов системы менеджмента качества и их применения;
- методов менеджмента качества и их применения (например, статистическое управление процессами);
- процессов и практики работы в определенной области (металлургии, метрологии или другие);
- терминологии в определенной области, терминологии системы менеджмента качества;
- масштаба, структуры, функций проверяемой организации и взаимосвязи структурных единиц внутри нее;
- применяемых законов, технических регламентов и других требований, относящихся к предмету аудита [3, с. 76].

К установке мотивационных целей службы внутреннего аудита и ее сотрудников следует подходить крайне внимательно, чтобы не допустить влияния целей на объективность процесса.

Ключевые показатели эффективности деятельности службы необходимы совету директоров, который является заказчиком и потребителем услуг, оказываемых внутренним аудитом. А также, руководителю подразделения и самим сотрудникам для формирования общего вектора их деятельности. Кроме того, показатели эффективности могут носить стратегический характер по развитию функции в компании.

Следует отметить, что компании в качестве ключевых показателей эффективности подразделений внутреннего аудита выбирают те показатели, которые им близки и поддерживают цели создания функции внутреннего аудита, а значит, выбранные им для отслеживания показатели могут сильно различаться между собой.

Основные сферы установки мотивационных целей для сотрудников службы внутреннего аудита можно выделить следующие:

1. Аудиторские проекты. В этом пункте следует рассмотреть качество и сроки.
2. Мониторинг устранения выявленных недостатков.
3. Квалификация и развитие.
4. Дополнительные проекты (предоставление консультаций).

Рассмотрим их более подробно.

Выполнение аудиторских проектов: качество.

Для оценки достижения цели по выполнению аудиторских проектов качественно и в установленный срок можно использовать различные оценочные формы с перечнем критериев, опросники и т. д.

В подразделении внутреннего аудита сотрудники могут иметь разный опыт и навыки, а также обладать разной квалификацией и быть наделенными разными полномочиями. Таким

образом, критерии оценки логично строить не только по формальной штатной должности, но и по выполняемой роли сотрудником. Навыки любого сотрудника можно разделить на две категории: hard skills и soft skills.

Среди hard skills можно выделять:

- знание Международных стандартов внутреннего аудита,
- владение программным обеспечением для выполнения аудиторских проверок,
- грамотная письменная речь,
- знание иностранных языков и т. д. [4; 10; 11].

Внутреннему аудитору необходим набор soft skills для взаимодействия с коллективом и клиентом в рамках аудиторского задания, а именно: умение работать в команде; обучать и передавать знания; быть настойчивым в обосновании своего мнения; управлять конфликтами и прочее. В Международных стандартах мы можем найти описание качественных характеристик функции в целом и отдельных сотрудников.

Выполнение аудиторских проектов: сроки.

Другая часть первого рассматриваемого ключевого показателя эффективности – сроки проекта. Необходимо учитывать, что на срок выпуска отчета влияют разные факторы, и внутренний аудитор может управлять далеко не всеми из них. Например, сроки выпуска отчета могут значительно превышать реальный срок работы аудитора на проекте, если в него помимо рекомендаций аудита также включаются планы действий менеджмента. В случае, когда методология, принятая в подразделении внутреннего аудита, допускает нормирование времени на выполнение этапов работы, возможно использовать эти данные для оценки. Например, может быть задано стандартное время на этапы применительно ко всем аудиторским проектам, или оно может определяться индивидуально при планировании каждого проекта. Оценка в таком случае будет выставлена за факт выполнения этапа в срок, либо раньше/ позже срока, либо в процентах отклонения от плана. Соответственно, для руководителя проекта срок выпуска отчета может являться оцениваемым критерием.

Мониторинг устранения выявленных недостатков.

Ввиду того, что целью внутреннего аудита является помощь в совершенствовании работы компании и повышении ее эффективности, внутренние аудиторы могут не заканчивать свою работу после выпуска отчета, а продолжать сопровождать внутреннего клиента до устранения выявленных недостатков. В частности, отслеживание качества и своевременности реализации корректирующих мер по устранению недостатков может быть дополнительной активностью сотрудников внутреннего аудита и найти отражение в их мотивационных целях. Важно отметить, что эффективное взаимодействие между бизнесом и внутренним аудитом может способствовать разработке качественных планов корректирующих мероприятий и достижению общей цели по совершенствованию процессов компании [7, с. 68].

Квалификация и развитие.

Включать или не включать такой показатель как обучение и повышение квалификации в список мотивационных целей сотрудников службы внутреннего аудита вопрос неоднозначный. С одной стороны, это персональная ответственность каждого работника, сопряженная с его желанием дальше развиваться в профессии. Кроме того, подобная цель может отвлекать сотрудника от выполнения своих непосредственных обязанностей. Другая точка зрения заключается в том, что наличие такой цели будет мотивировать сотрудника развиваться и повышать свою квалификацию, что, безусловно, пойдет на пользу функции внутреннего аудита. Более опытным внутренним аудиторам могут быть установлены цели по проведению обучения молодых специалистов, участию в системе наставничества.

Дополнительные проекты: предоставление гарантий, консультаций.

Внутренний аудит является объективным и независимым подразделением, предоставляющим гарантии, и потому к нему может отдельно обращаться как совет директоров, так и высший менеджмент компании с запросами на проведение внеплановых проверок отдельных направлений деятельности или бизнес-процессов [8]. Предоставление консультаций не является главной целью аудита, но, если Положением о внутреннем аудите предусмотрено, что функция оказывает такие услуги, этот факт может найти отражение в ключевых показателях эффективности сотрудников внутреннего аудита.

Одним из способов достижения этой цели, который можно установить является: проведение семинаров и лекций для сотрудников компании по вопросам оценки системы внутреннего кон-

троля и управления рисками; разработка материалов для самостоятельного обучения; участие во внутренних конференциях и т. д.

Кроме основных можно выделить дополнительные сферы установки мотивационных целей для сотрудников службы внутреннего аудита:

1. Выполнение аудиторского плана. Количественный показатель отношения проведенных проектов к запланированным отражает, насколько руководитель внутреннего аудита может эффективно управлять функцией для выполнения запланированных проектов, несмотря на различные дополнительные проекты и иные активности функции, а также прочие непредвиденные ситуации, как правило, возникающие в любой деятельности. Следует обратить внимание, что не всегда стоит стремиться к 100 % выполнению показателя, так как во многих компаниях процессы быстро меняются, повышается их автоматизация, возникают новые сферы бизнеса и новые риски, а внутренние аудиторы, как помощники в повышении эффективности процессов компании, должны «двигаться со скоростью риска» вместе с ней.

2. Покрытие бизнес-процессов аудиторскими проверками. Количество или доля покрытых аудитом бизнес-процессов от общего их числа в компании.

3. Выполнение дополнительных заданий и поручений. Количественный показатель отношения выполненных дополнительных заданий по предоставлению гарантий и консультаций к полученным в течение года.

4. Соответствие международным стандартам. Цель может быть представлена как стратегическая для подразделения, детализирована и разбита на несколько лет, когда в течение каждого года подразделение будет внедрять процедуры, обеспечивающие соответствие требованиям одного или нескольких стандартов и так далее.

5. Текучесть персонала. Классический HR-показатель, который свидетельствует о качестве подбора сотрудников и степени их удовлетворенности работой.

6. Внутренние назначения. К установке целевого значения данного показателя следует подходить очень осторожно, поскольку слишком низкое целевое значение не позволит сотрудникам профессионально развиваться, что приведет к оттоку квалифицированных кадров. Слишком же высокое значение может создать ощущение у сотрудников слишком легких достижений, что снизит их мотивацию на развитие.

7. Утилизация, или эффективная загрузка персонала. Исчисляется как отношение полезного времени к доступному. Не стоит стремиться к 100-процентной эффективности, потому что в таком случае сотрудники будут регулярно перегружены из-за необходимости тратить личное время на различные административные задачи, которые всегда присутствуют в деятельности любого подразделения. Данный показатель полезно отслеживать, сравнивая с прошлыми периодами, оценивая его динамику.

8. Обучение и расширение компетенций. Данный показатель может быть установлен в виде набора компетенций, необходимого подразделению внутреннего аудита для выполнения аудиторских заданий.

Не по всем целям обязательно задавать конкретные значения показателей, которым необходимо соответствовать функции внутреннего аудита. Некоторые цели могут рассчитываться на перспективу или отслеживаться для понимания общего состояния функции.

В заключение хотелось бы сказать, что выбрать корректные мотивационные цели и реалистичные целевые значения не всегда легко. Они не должны быть чрезмерно высокими, чтобы не обескураживать сотрудников, и в то же время не должны быть легко достижимыми, чтобы не лишать их возможности преодолевать себя и развиваться, порождая чувство излишней уверенности в легких достижениях. Правильно поставленные цели являются залогом успешного развития как внутренних аудиторов, так и функции внутреннего аудита в целом. Практика проведения внутренних аудиторских проверок в организации показывает, что внутренний аудит обладает огромным потенциалом и может служить мощным инструментом повышения эффективности бизнеса.

#### **Библиографические ссылки**

1. Алимов А. Н. Управление качеством. Белгород : БелГУ, 2010. 361 с.
2. Мазур И. И., Шапиро В. Д. Управление качеством : учебник. М. : Омега-Л, 2009. 400 с.
3. Стандарты и качество : научно-технический и экономический журнал. М. : ООО РИА «Стандарты и качества», 2008, 122 с.

4. Дынкин А. А., Грачев В. М., Иванова Н. И. Инновационная экономика // Наука. 2001. 294 с.
5. Суетков В. И. Основы менеджмента. М. : Аспект-Пресс, 2009. 229 с.
6. Кустова И. В. Системный анализ в управлении качеством : учеб. пособие. Рыбинск : РГАТУ имени П. А. Соловьева, 2016. 108 с.
7. Киселев Э. В. Принципы и методы всеобщего управления качеством: Современные принципы всеобщего качества. Рыбинск : РГАТУ имени П. А. Соловьева, 2016. 185 с.
8. Проблемы и перспективы внутреннего аудита [Электронный ресурс]. URL: <https://finacademy.net/materials/article/problemy-i-perspektivy-vnutrennego-audita/> (дата обращения: 17.10.2023).
9. Бурцев В. В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации : автореф. дис. ... канд. экон. наук. М. : МГУ, 1998. 48 с.
10. Макальская М. Л. Современный словарь иностранных слов. М. : Русский язык, 1992
11. Макальская М. Л., Пирожкова Н. А. Основы аудита. М. : Дело и сервис, 2000.

© Яковлева А. Ю., 2023



**ПРОГРАММА**  
**Всероссийской научно-практической конференции**  
**«Современные аспекты учета, анализа и аудита»**  
2 ноября 2023

Организаторы:  
**Кафедра учета, финансов и экономической безопасности**  
**Институт инженерной экономики**  
**Сибирского государственного университета науки и технологий**  
**имени академика М. Ф. Решетнева**  
(СибГУ им. М. Ф. Решетнева)

Докладчик	Организация	Наименование доклада
Лобков Константин Юрьевич, кандидат экономических наук, доцент, директор	Сибирский государственный университет науки и техноло- гий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск	Приветственное слово
Владимирова Ольга Никола- евна, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры финансов и валютно- кредитных отношений	Всероссийская академия внешней торговли Министер- ства экономического развития Российской Федерации, г. Москва	Приветственное слово, доклад: К вопросу о повышении финансовой грамотности экономических субъектов в рамках обеспечений экономической безопас- ности государства
Мурников Иван Васильевич, зам. начальника отдела экономической безопасности ООО БНГРЭ	ООО «Байкитская нефтегазо- разведочная экспедиция», г. Красноярск	Приветственное слово, доклад: Методика проверки соис- кателя на трудоустройство и применение ее при «должной осмотрительно- сти»
Кох Лариса Вячеславовна, доктор экономических наук, профессор	Санкт-Петербургский государ- ственный морской технический университет, г. Санкт-Петербург	Приветственное слово
Ерыгина Лилия Викторовна, заведующий кафедрой учета, финансов и экономической безопасности, доктор эконо- мических наук, профессор	Сибирский государственный университет науки и техноло- гий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск	Приветственное слово

Докладчик	Наименование статьи	Место публикации	Организация
Секция 1 «Бухгалтерский учет: теория и практика»			
Акопян Елена Владимировна Научный руководитель: Золотарева Галина Ивановна, канд. экон. наук, доцент	Учетно-аналитическое обеспечение движения товаров торговых организаций	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Дистель Юлия Владимировна, Полубелова Мария Владимировна Научный руководитель: Полубелова Мария Владимировна, канд. экон. наук, доцент	Учет скидок, предоставляемых торговой организацией	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Сибирский институт бизнеса, управления и психологии, г. Красноярск
Кадач Алина Андреевна Научный руководитель: Денисенко Галина Викторовна, канд. экон. наук, доцент	Инструменты учетно-аналитического обеспечения расчетов на оплату труда предприятий железнодорожного транспорта	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Кадач Алина Андреевна Научный руководитель: Денисенко Галина Викторовна, канд. экон. наук, доцент	Особенности деятельности и оплаты труда персонала предприятий железнодорожного транспорта	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Кайдалова Алёна Александровна, Ивакина Ираида Ивановна Научный руководитель: Ивакина Ираида Ивановна, канд. пед. наук, доцент	Учет резерва под обесценение финансовых вложений	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Корнеева Валерия Дмитриевна Научный руководитель: Денисенко Галина Викторовна, канд. экон. наук, доцент	Особенности учета основных средств, приобретенных с помощью лизинга на предприятиях воздушного транспорта на примере АО «Красавиа»	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск

Королькова Ю. С., Ивакина Ираида Ивановна Научный руководитель: Ивакина Ираида Ивановна, канд. пед. наук, доцент	Документальное оформление и бухгалтерский учет спецодежды в производственных организациях	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Короткова Арина Александровна, Урман Наталья Альбертовна Tatiana Pergler (Перглер Татьяна Ивановна), Ph.D (Candidate of Political Sciences), Associate Professor, Ивакина Ираида Ивановна Научный руководитель: Ивакина Ираида Ивановна, канд. пед. наук, доцент, Урман Наталья Альбертовна, канд. экон. наук, доцент	Документальное оформление расчетов с поставщиками и подрядчиками	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск Калининградский институт управления, г. Калининград University of Hradec Kralove, Hradec Kralove (Университет Градец Кралове) Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Ластовчук Дарья Владимовна, Столяр Анастасия Андреевна Научный руководитель: Субач Татьяна Ивановна, канд. экон. наук, доцент	Роль и учёт нематериальных активов в деятельности организации	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2023 г., Красноярск)	Красноярский государственный аграрный университет, г. Красноярск
Ливерс Константин Сергеевич, Боженкова Татьяна Александровна, Короткова Арина Александровна, Ивакина Ираида Ивановна Научный руководитель: Ивакина Ираида Ивановна, канд. пед. наук, доцент	Маркетплейсы: особенности функционирования и учета продажи товаров	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Макеева Арина Сергеевна Научный руководитель: Полубелова Мария Владимировна, канд. экон. наук, доцент	Информационные технологии как инструмент учетно-аналитического обеспечения	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск

Мифтахова Полина Эдуардовна	Проблемы учета затрат на строительных предприятиях	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Сибирский федеральный университет, г. Красноярск
Озерова Олеся Александровна Научный руководитель: Золотарева Галина Ивановна, канд. экон. наук, доцент	Рекомендации по учетно-аналитическому обеспечению расчетов по оплате труда муниципальных учреждений	Без публикации	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Озерова Олеся Александровна, Золотарева Галина Ивановна Научный руководитель: Золотарева Галина Ивановна, канд. экон. наук, доцент	Существующие подходы по учетно-аналитическому обеспечению расчетов по оплате труда муниципальных учреждений	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Пестерева Дарья Ринатовна, Ивакина Ираида Ивановна Научный руководитель: Ивакина Ираида Ивановна, канд. пед. наук, доцент	Особенности учетной политики организаций жилищно-коммунального хозяйства	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Степанова Анна Прокопьевна, Полубелова Мария Владимировна Научный руководитель: Полубелова Мария Владимировна, канд. экон. наук, доцент	Учетно-аналитическое обеспечение управления дебиторской и кредиторской задолженности	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2023 г., Красноярск)	Сибирский институт бизнеса, управления и психологии, г. Красноярск Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Соммер Вероника Элмаровна, Эюбова Виктория Павловна, Научный руководитель: Соммер Вероника Элмаровна, преподаватель	Методы бухгалтерского учета: изменения в инвентаризации	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2023 г., Красноярск)	Красноярский монтажный колледж, г. Красноярск

Секция 2 «Современный управленческий учет»			
Печенкина Алена Владимировна, Ивакина Ираида Ивановна Научный руководитель: Ивакина Ираида Ивановна, канд. пед. наук, доцент	Общие денежные затраты на производство и поддержание (AISC) при оценке эффективности деятельности золотодобывающих компаний	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Хакасский государственный университет им. Н. Ф. Катанова, г. Абакан Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Полубелова Мария Владимировна, канд. экон. наук, доцент	Рекомендации по применению функционального учета в нефтеперерабатывающей отрасли	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Терентьева Екатерина Дмитриевна, Полубелова Мария Владимировна Научный руководитель: Полубелова Мария Владимировна, канд. экон. наук, доцент	Организация управленческого учета на предприятии	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Секция 3 «Анализ и оценка»			
Аникин Вячеслав Сергеевич Антипин Вячеслав Григорьевич Научный руководитель: Джунусова Дарья Сергеевна, ведущий специалист Проектной лаборатории	Методы оценки базовых активов и деривативов	Без публикации	Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Красноярский филиал, г. Красноярск
Вашкевич Артём Александрович, Вашкевич Семён Александрович, Ерохин Вадим Алексеевич, Казаков Александр Алексеевич, Родиков Андрей Иванович Научный руководитель: Быстрова Елена Мирзагитовна преподаватель	Анализ и оценка проекта по снижению рисков простоя производственного оборудования филиала АО «СУЭК-Красноярск» «Разрез Назаровский	Без публикации	Красноярский монтажный колледж, г. Красноярск

Зыкова Татьяна Борисовна, канд. экон. наук, доцент	Анализ эффективности труда и инструменты ее повышения	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Каплич Алена Алексеевна, Куприянова Татьяна Анатольевна Научный руководитель: Куприянова Татьяна Анатольевна, канд. экон. наук, доцент	Валютное регулирование и валютная политика: анализ реализации в условиях санкций	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Макеева Арина Сергеевна Научный руководитель: Полубелова Мария Владимировна, канд. экон. наук, доцент	Торговые организации России: состояние, тенденции и особенности	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Мамаева Полина Алексеевна Научный руководитель: Юдинцева Лариса Анатольевна, канд. экон. наук, доцент	Анализ демографической статистики региона	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Хакасский государственный университет им. Н. Ф. Катанова, г. Абакан
Морозова Марина Константиновна Научный руководитель: Золотарева Галина Ивановна, канд. экон. наук, доцент	Анализ современного состояния и тенденций развития строительной отрасли	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Полухина Мария Игоревна, Юдинцева Лариса Анатольевна Научный руководитель: Юдинцева Лариса Анатольевна, канд. экон. наук, доцент	Комплексная оценка экономической эффективности организации	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Хакасский государственный университет им. Н. Ф. Катанова, г. Абакан

Пятков Савелий Валерьевич, Ильговский Аркадий Максимович Научный руководитель: Одаховская Далья Ардалионовна, канд. экон. наук, доцент	Бюджетирование создания парковочных комплексов	Без публикации	Байкальский государственный университет, г. Иркутск
Резанова Полина Ивановна Федорова Регина Андреевна Научный руководитель: Мельман Ирина Викторовна, канд. экон. наук, доцент	Показатели оценки деятель- ности организации в эколо- гическом учете	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Симакова Светлана Геннадьевна	Анализ и оценка финансо- вой безопасности предпри- ятия	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Хакасский государственный университет им. Н. Ф. Катанова, г. Абакан
Урман Наталья Альбертовна, Донских Анастасия Александров- на, Tatiana Pergler (Перглер Татьяна Ивановна), Ph.D (Candidate of Political Sci- ences), Associate Professor, Ивакина Ираида Ивановна Научный руководитель: Урман Наталья Альбертовна, канд. экон. наук, доцент, Ивакина Ираида Ивановна, канд. пед. наук, доцент	Анализ показателей госу- дарственного бюджета Рос- сийской Федерации на 2023- 2025 годы	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Калининградский институт управления, г. Калининград University of Hradec Kralove, Hradec Kralove (Университет Градец Кралове) Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Шумаков Федор Павлович Научный руководитель: Ерыгин Юрий Владимирович доктор экон. наук, профессор	Инновационная среда: роль и структура	Без публикации	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск

Секция 4 «Аудит, контроль и экономическая безопасность предприятий»			
Вольф Ксения Валерьевна Научный руководитель: Юдинцева Лариса Анатольевна, канд. экон. наук, доцент	Экологический аудит в Республике Хакасия	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Хакасский государственный университет им. Н. Ф. Катанова, г. Абакан
Гачечиладзе София Гелаевна, Кулясова Полина Алексеевна Научный руководитель: Владимирова Ольга Николаевна, доктор экон. наук, профессор	Риски и угрозы применения цифровых финансовых активов и цифрового рубля	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2023г., Красноярск)	Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации, г. Москва
Зайцева Анна Владимировна, Кузнецова Алина Алексеевна Научный руководитель: Владимирова Ольга Николаевна, доктор экон. наук, профессор	Альтернативные валюты в международных расчетах как фактор экономической безопасности	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации, г. Москва
Клец Алёна Владимировна Научный руководитель: Владимирова Ольга Николаевна, доктор экон. наук, профессор	Вызовы и угрозы функционирования нефтедобывающих компаний в современных условиях (на примере ПАО «НК «Роснефть»)	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова, г. Москва
Королева Галина Александровна, Трубникова Анна Павловна Научный руководитель: Королева Галина Александровна, канд. экон. наук, доцент	Внутренний контроль и аудит в системе управления предприятия	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Ярославский государственный университет им. П. Г. Демидова, г. Ярославль
Крайнова Анастасия Игоревна, Попова Наталья Ивановна Научный руководитель: Попова Наталья Ивановна, ст. преподаватель	Санкции: понятие, виды, последствия	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск



Крайнова Анастасия Игоревна, Ивакина Ираида Ивановна Научный руководитель: Ивакина Ираида Ивановна, канд. пед. наук, доцент	Финансовые санкции в системе социального страхования	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Кукарцева Дарья Александровна, Печенкина Алена Владимировна, Ивакина Ираида Ивановна Научный руководитель: Ивакина Ираида Ивановна, канд. пед. наук, доцент	Риски экономической безопасности автомобилестроения и пути их устранения в современных политических и экономических условиях	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск Хакасский государственный университет им. Н. Ф. Катанова, г. Абакан
Лабутин Иван Александрович, Белый Станислав Алексеевич Научный руководитель: Владимилова Ольга Николаевна, доктор экон. наук, профессор	Диверсификация структуры международных расчётов в целях обеспечения экономической безопасности России	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации, г. Москва
Макеева Арина Сергеевна Научный руководитель: Полубелова Мария Владимировна, канд. экон. наук, доцент	Теоретические основы аудита товаров	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Морохотов Михаил Андреевич Научный руководитель: Золотарева Галина Ивановна, канд. экон. наук, доцент	Риски экономической безопасности лесозаготовительных предприятий	Без публикации	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Пахарь Кристина Эдуардовна, Мельман Ирина Викторовна Научный руководитель: Мельман Ирина Викторовна, канд. экон. наук, доцент	Анализ применимости инструментов контроля экономической безопасности для предприятий нефтегазовой отрасли	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск

Пузик Дарья Андреевна, Терешин Никита Сергеевич, Попова Наталья Ивановна Научный руководитель: Попова Наталья Ивановна, ст. преподаватель	Последствия санкций для русской экономики	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Сотникова Виктория Андреевна, Ивченко Мария Антоновна Научный руководитель: Бахмарева Наталья Владимировна, канд. экон. наук, доцент	Механизм защиты учетно- аналитической информации на современном этапе	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно- практической конференции (ноябрь, 2023г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Федорова Дарья Валерьевна, Мигунова Марина Ивановна Научный руководитель: Мигунова Марина Ивановна, канд. экон. наук, доцент	Инновации в учете и анали- зе затрат в гостиничном и ресторанном бизнесе: путь к улучшению финансовой ус- тойчивости	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно- практической конференции (ноябрь, 2023 г., Красноярск)	Сибирский федеральный университет, Институт торговли и сферы услуг, г. Красноярск
Яковлева Анастасия Юрьевна Научный руководитель: Иванова Ирина Владимировна, канд. тех. наук, доцент	Ключевые показатели эф- фективности деятельности службы внутреннего аудита	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Рыбинский государственный авиационный технический университет имени П. А. Соловьева, г. Рыбинск
Секция 5 «Налоги и налогообложение»			
Крайнова Анастасия Игоревна Научный руководитель: Ивакина Ираида Ивановна, канд. пед. наук, доцент	Финансовые санкции в сис- теме социального страхова- ния	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно- практической конференции (ноябрь, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Мазур Евгения Евгеньевна Научный руководитель: Комиссарова Любовь Влади- мировна, преподаватель	Эволюция формирования налога на доходы физиче- ских лиц в РФ	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно- практической конференции (ноябрь, 2023 г., Красноярск)	Ачинский торгово-экономический техникум, г. Ачинск

Мисинева Ирина Алексеевна, канд. экон. наук, доцент, Грасс Татьяна Петровна, доктор пед. наук, доцент	Взаимодействие государства и бизнеса в системе налогового контроля: зарубежная практика	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск Санкт-Петербургский государственный университет гражданской авиации имени Главного маршала авиации А. А. Новикова г. Санкт-Петербург
Мулява Светлана Владимировна, преподаватель ВКК	Амортизационная премия: проблемы реализации как инвестиционной налоговой льготы	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2023 г., Красноярск)	Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Красноярский филиал, г. Красноярск
Потольянов Анатолий Сергеевич Научный руководитель: Веракса Мария Сергеевна, преподаватель	Налоговый контроль и ответственность за нарушение законодательства: анализ механизмов и правовых последствий	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2023 г., Красноярск)	Красноярский колледж радиоэлектроники и информационных технологий, г. Красноярск
Руденко Дарья Васильевна Научный руководитель: Комиссарова Любовь Владимировна, преподаватель	НДФЛ – основные аспекты и нововведения	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2023 г., Красноярск)	Ачинский торгово-экономический техникум, г. Ачинск
Рузанова Александра Егоровна Научный руководитель: Мельман Ирина Викторовна, канд. экон. наук, доцент	Налог на сверхприбыль и его влияние на деятельность крупных организаций	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Сурина Полина Дмитриевна, Приживой Максим Витальевич Научный руководитель: Мельман Ирина Викторовна, канд. экон. наук, доцент	Особенности налогообложения IT-компаний в 2023 году	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск

Секция 6 «Финансы и финансовый анализ»			
Бородач Дмитрий Сергеевич Научный руководитель: Шестакова Нина Николаевна, канд. экон. наук, доцент	Состояние государственного бюджета в современных условиях	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Красноярский государственный аграрный университет, г. Красноярск
Воробьева Елизавета Александровна Научный руководитель: Егорова Лилиана Эдуардовна, ст. преподаватель	Ключевая ставка центрального банка и политика коммерческих банков	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Хакасский государственный университет им. Н. Ф. Катанова, г. Абакан
Воробьева Елизавета Александровна Научный руководитель: Юдинцева Лариса Анатольевна, канд. экон. наук, доцент	Государственные расходы, их роль в социально – экономическом развитии страны	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Хакасский государственный университет им. Н. Ф. Катанова, г. Абакан
Соколова Анна Андреевна, Научный руководитель: Мигунова Марина Ивановна, канд. экон. наук, доцент	Перспективы внедрения цифрового рубля в финансовую систему России	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Институт торговли и сферы услуг Сибирского федерального университета, г. Красноярск
Старовойтова Александра Валерьевна, Научный руководитель: Юдинцева Лариса Анатольевна, канд. экон. наук, доцент	Цифровой рубль и цифровая валюта, как новые инновационные инструменты современной финансовой системы	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Хакасский государственный университет им. Н. Ф. Катанова, г. Абакан
Гурьянова Юлия Артемовна, Гнусаева Наталья Алексеевна, Быстрова Елена Мирзагитовна преподаватель	Сравнительный анализ распределения государственного бюджета в разных странах	Без публикации	Красноярский монтажный колледж, г. Красноярск
Донкова Надежда Владимировна, преподаватель ВКК	Цифровой рубль в Российской Федерации: анализ современного этапа	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 31	Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Красноярский филиал, г. Красноярск

**ТРЕБОВАНИЯ ПО ОФОРМЛЕНИЮ СТАТЕЙ  
для опубликования в сборнике научных трудов  
«Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики»**

**Общие требования.** Тексты представляются в электронном виде (формат Microsoft Office Word с расширением .doc). Файлы со статьями в электронном виде высылаются по электронной почте по адресу: mpolubelova@yandex.ru или astra07@inbox.ru. Достаточно отправить на один адрес.

Количество авторов одной статьи не более 5-ти. В одном номере сборника публикуется не более одной статьи автора и (или) двух статей этого же автора в соавторстве.

**Объем статьи:** 4–10 страниц (включая рисунки, таблицы и библиографические ссылки).

**Параметры страницы:** формат А4 (210×297). Поля: правое и левое – 2 см, верхнее и нижнее – 2,5 см.

**Текст:** шрифт – Times New Roman, размер 12 пт, межстрочный интервал – одинарный, межбуквенный и междусловный интервал – нормальный, перенос слов не допускается.

**Не допускается (!)** набирать тексты прописными (заглавными) буквами, жирным или подчеркнутым шрифтом, а также размещать все указанные элементы в рамках и имитировать оформления набора, выполняемого в журналах.

**Абзацный отступ** равен 0,5 см.

**Индекс УДК** предшествует названию статьи, соответствует заявленной теме и проставляется в верхнем левом углу листа.

**Блок 1.** Ниже по центру название статьи (жирным шрифтом 12 пт, прописными), ниже через строку – нежирным шрифтом 12 пт печатается фамилия и инициалы автора(ов), ниже место работы (учебы) автора(ов), через строку ниже – аннотация (нежирным курсивом, 12 пт, минимум из 70–80 слов; аннотация должна раскрывать содержание статьи и следовать логике и последовательности изложения материала), ниже, через строку, ключевые слова (не более 6).

**Блок 2.** То же, что и блок 1, на английском языке.

**Блок 3. Основной текст** статьи размещается через пробел после блока 2.

В основном тексте статьи рекомендуется структурно выделять следующие части:

**введение:** постановка задачи, решаемая проблема по объекту исследования;

**основная часть:** обзор литературных источников по уже предложенным решениям (не менее 10) и предложения автора по решению поставленных задач;

**заключение,** в котором приводятся основные выводы о результатах исследования с акцентом на новизну результатов, эффективности их использования и др.

**Блок 4. Библиографические ссылки** на использованные источники должны отражать характер использованной информации. Рекомендуемое количество использованных источников – не менее 10. Ссылки оформляются числами, заключенными в квадратные скобки, например [1] – для электронных источников, [2, с. 6] – для печатных источников. Если ссылка содержит несколько источников, то оформляется следующим образом: [2; 3]. Библиографический список оформляется на русском языке по ГОСТ Р 7.0.5–2008 по требованиям, представленным ниже, в порядке их использования по тексту статьи и размещается через строку от подзаголовка «Библиографические ссылки» после основного текста.

Ниже, через строку после списка, указываются сведения об авторстве (выравнивание – по правому краю), например:

© Иванов А. Б., Петров В. Г., 2023

**Формулы.** Простые внутрискочные и однострочные формулы должны быть набраны без использования специальных редакторов – символами (шрифт Symbol). Специальные сложные символы, а также многострочные формулы, которые не могут быть набраны обычным образом, должны быть набраны в редакторе формул MathType. Набор математических формул в пределах всего текста должен быть единообразен:

- русские и греческие символы – прямым шрифтом;
- латинские – курсивом;
- размер обычного символа – 12 пт;
- крупный индекс – 10 пт;
- мелкий индекс – 9 пт;
- крупный символ – 11 пт;
- мелкий символ – 10 пт.

Формулы, набранные отдельными строками, располагают по центру.

В основном тексте статьи простые латинские, греческие или иные специальные символы **не должны (!)** набираться в редакторе формул.

**Иллюстрации.** Оформляются отдельным файлом с расширением JPEG (.jpg) либо выполняются в редакторе Microsoft Word и размещаются в основном тексте. Используется сквозная нумерация арабскими цифрами обычным шрифтом без кавычек с выравниванием по центру, например:

Отступить одну строку от текста перед рисунком

Рис. 1. Название рисунка, под рисунком с выравниванием по центру,  
шрифт Times New Roman 11  
Отступить строку, 1 интервал

Иллюстрации могут быть сканированы с оригинала (в градациях серого с разрешением 150 dpi) или выполнены средствами компьютерной графики. Не принимаются цветные иллюстрации или с разрешением 300 dpi и более.

**Таблицы** должны быть последовательно пронумерованы. Слово «таблица» набирается светлым курсивом с выравниванием вправо, шрифтом 11, например, Таблица 1, ниже – заглавие таблицы (набирается жирным шрифтом по центру). Если таблица имеет большой объем, она может быть помещена на отдельной странице, а в том случае, когда она имеет значительную ширину – на странице с альбомной ориентацией. Заголовки граф центрируются.

Отступить строку, 1 интервал

*Таблица 1*

**Название таблицы**

Если таблица имеет большой объем, она может быть помещена на отдельной странице	В том случае, когда она имеет значительную ширину, – на странице с альбомной ориентацией
---------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------

\* При необходимости используйте пояснительные сноски ниже таблицы.

Отступить строку, 1 интервал

Материалы должны быть представлены на русском языке и включать:

- 1) индекс **УДК**;
- 2) название статьи (**ПРОПИСНЫМИ БУКВАМИ**);

3) **Имя, Отчество, Фамилию** автора(ов) (не более 3), место работы (учебы), e-mail одного или всех авторов;

4) место работы (учебы), город;

5) аннотация (резюме) на русском языке объемом не менее 70–80 слов (курсивом);

6) ключевые слова (курсивом);

7) основной текст, рисунки, таблицы;

8) библиографические ссылки (рекомендуется **не менее 10**) – оформленные согласно ГОСТ Р 7.0.5–2008.

**К печатному варианту статьи необходимо приложить:**

сведения об авторе:

– фамилия, имя, отчество (полностью);

– ученая степень, звание, должность;

– место работы;

– e-mail, телефон.

**Статьи рецензируются. Отклоненные материалы не возвращаются.**

**Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов.**

**Редакция вправе вносить в представленные материалы стилистические правки и сокращения.**

## Пример оформления статьи

УДК Times New Roman 12

Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики  
Вып. 28. С. 7–14

Отступить строку, 1 интервал

### НАЗВАНИЕ СТАТЬИ, НЕ БОЛЕЕ 12 СЛОВ

#### ПО ЦЕНТРУ ШРИФТ TIMES NEW ROMAN 12 BOLD, ЗАГЛАВНЫЕ БУКВЫ

Отступить строку, 1 интервал

А. Б. Первый автор<sup>1</sup>, В. Г. Второй автор<sup>2</sup>, не более 5 авторов  
шрифт Times New Roman 12, по центру

Отступить строку, 1 интервал

<sup>1</sup>Наименование организации

Адрес, включая название страны и индекс, город, например,  
<sup>1</sup>Сибирский государственный университет науки и технологий  
имени академика М. Ф. Решетнева

Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,  
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

<sup>2</sup>Наименование организации

Адрес, включая название страны и индекс, шрифт Times New Roman 11, по центру

Отступить строку, 1 интервал

*Аннотация. Шрифт Times New Roman 12, курсив, одинарный межстрочный интервал, выравнивать по ширине, абзацный отступ 0,5. Аннотация должна состоять минимум из 70–80 слов и включать следующие аспекты содержания статьи: предмет, тему, цель работы; метод или методологию проведения работы; результаты работы; область применения результатов; выводы. Аннотация должна раскрывать содержание статьи и следовать логике и последовательности изложения материала.*

Отступить строку, 1 интервал

*Ключевые слова: не более 6 слов или словосочетаний, шрифт Times New Roman 12, курсив, одинарный межстрочный интервал.*

Отступить строку, 1 интервал

### НАЗВАНИЕ СТАТЬИ НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

#### ПО ЦЕНТРУ ШРИФТ TIMES NEW ROMAN 12 BOLD, ЗАГЛАВНЫЕ БУКВЫ

Отступить строку, 1 интервал

А. В. Первый автор<sup>1</sup>, V. G. Второй автор<sup>2\*</sup>, не более 5 авторов  
Фамилии авторов в транслитерации (по системе BGN), шрифт Times New Roman 12,  
по центру

Отступить строку, 1 интервал

<sup>1</sup>Наименование организации на английском языке

Адрес, включая название страны и индекс, например,

<sup>1</sup>Reshetnev Siberian State University of Science and Technology  
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

<sup>2</sup>Наименование организации на английском языке

Адрес, включая название страны и индекс на английском языке

шрифт Times New Roman 11, по центру

Отступить строку, 1 интервал



*Аннотация на английском языке – 70–80 слов. Требования такие же, как и к русскоязычной аннотации. Не использовать страдательный залог! Рекомендуется подготавливать аннотацию после написания статьи, следуя содержанию и логике написания статьи!*

Отступить строку, 1 интервал

*Ключевые слова: на английском языке, не более 6 слов или словосочетаний, шрифт Times New Roman 12, курсив, одинарный межстрочный интервал.*

Отступить строку, 1 интервал

Основной текст статьи. Шрифт Times New Roman 12, одинарный межстрочный интервал, абзацный отступ 0,5. Перенос слов не разрешается.

Подзаголовки: шрифт Times New Roman 12, жирный.

Страницы не нумеруются.

Отступить строку, 1 интервал

### **Библиографические ссылки**

Отступить строку, 1 интервал

1. Если менее 3-х авторов и 3 автора: Вапник В., Червоненкис А. Теория распознавания образов. М. : Наука, 1974. 415 с.

2. Если более 3-х авторов: Об эволюционных алгоритмах решения сложных задач оптимизации / А. В. Гуменникова, М. Н. Емельянова, Е. С. Семенкин и др. // Вестник СибГАУ. 2003. № 4 (10). С. 14–23.

3. Electronic textbook StatSoft [Электронный ресурс]. URL: <http://www.fmi.unisofia.bg/fmi/statist/education/textbook/eng/glosa.html> (дата обращения: 10.01.2013).

4. Levendel Y. Reliability analysis of large software systems: Defect data modeling // IEEE Trans. Software Engineering, 1990. Vol. 16. P. 141–152.

5. Ковалев И. В. Система мультиверсионного формирования программного обеспечения управления космическими аппаратами : дис. ... д-ра техн. наук. Красноярск : КГТУ, 1997. 228 с.

6. Пат. 2246034 Российская Федерация, МПК<sup>7</sup> F 03 G 3/08. Маховичный накопитель / Гулиа Н. В. № 2003123507/06 ; заявл. 05.01.2001 ; опубл. 10.02.2005, Бюл. № 4. 8 с.

7. Титов Г. П. Выбор приборного состава системы определения геометрии крупногабаритной трансформируемой антенны // Решетневские чтения : материалы XV Междунар. науч. конф. (10–12 ноября 2011, г. Красноярск) : в 2 ч. / под общ. ред. Ю. Ю. Логинова ; Сиб. гос. аэрокосмич. ун-т. Красноярск, 2011. С. 98–99.

Отступить строку, 1 интервал

© Иванов А. Б., Петров В. Г., 2023

Сведения об авторах на русском и английском языках оформляются на отдельном листе:

**Фамилия, имя, отчество (полностью)** – ученая степень, звание, должность; место работы, e-mail, телефон.

То же на английском языке.

