

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Воронежский государственный университет»

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ



**«АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ
ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ:
ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА»**

ТЕЗИСЫ ДОКЛАДОВ X МЕЖДУНАРОДНОЙ
СТУДЕНЧЕСКОЙ НАУЧНО–ПРАКТИЧЕСКОЙ
КОНФЕРЕНЦИИ

V том

ВОРОНЕЖ

Редакционная коллегия:

д.э.н., проф. Канапухин П.А.
к.э.н., доц. Федюшина Е.А. (отв. редактор)

Члены редколлегии:

к.э.н., доц. Купрюшина О.М., преп. Ушакова Н.В.

Актуальные проблемы экономики и управления: теория и практика:
тезисы докладов X Международной студенческой научно–практической
конференции. – В 6 т. – Том V. – Воронеж : Воронежский государственный
университет, 2025. – 154 с.

В сборнике представлены тезисы докладов X Международной студенческой
научно–практической конференции, состоявшейся 17 апреля 2025 года.

Тезисы докладов опубликованы в авторской редакции, ответственность
за их содержание несут авторы и научные руководители.

Мнение редакционной коллегии не всегда совпадает с мнением авто-
ров.

СОДЕРЖАНИЕ

СЕКЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И АУДИТА

Бабкина А.О., маг. 2 к. Особенности бухгалтерского учета основных средств в бюджетном учреждении здравоохранения	8
Белозёр Е.Н., маг. 2 к. Систематизация информации и этапов осуществления внешнего и внутреннего анализа денежных потоков организации	10
Белокурова И.О., бак. 4 к. Особенности раскрытия информации об основных средствах в бухгалтерской отчетности в 2025 году	12
Беляева П.А., бак. 4 к. Использование генеративного искусственного интеллекта в аудите учетной политики	14
Березнева Ю.А., Кондратьева А.А., бак. 3 к. Сравнительная характеристика подходов к определениям «расходы на оплату труда» и «затраты на оплату труда»	16
Боев Д.М., маг. 1 к. Раскрытие сущности экономического потенциала организации	18
Вареникова П.И., бак. 4 к. Применение современных аналитических инструментов при анализе финансовых результатов организации	20
Варнавская П.Е., маг. 2 к. Классификация подходов к определению инвестиций и инвестиционной привлекательности организации	22
Виноградова О.И., маг. 1 к. Показатели эффективности использования фонда оплаты труда в медицинских организациях	24
Докучаева А.В., бак. 4 к. Подходы к определению финансовой устойчивости организации	26
Зобкова Е.С., Парусинова К.А., бак. 3 к. Сущность прибыли и рентабельности в деятельности самостоятельно – хозяйствующих субъектов	28
Калугина А.А., маг. 1 к. Анализ обеспеченности запасов источниками финансирования в оценке финансовой устойчивости организации	30
Кордюкова А.А., бак. 4 к. Внедрение цифрового рубля в России	32
Котельникова Е.С., маг. 1 к. Макроэкономические факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия «PepsiCo»	34
Курдюкова А.А., бак. 4 к. Особенности анализа себестоимости продукции	36
Лопатин А.В., маг. 2 к. Сущность и значение финансовых рисков в деятельности коммерческой организации	38
Любицкая Т.А., бак. 4 к. Инновационные подходы к анализу финансовой устойчивости в цифровую эпоху	40

Лютова А.О., спец. 5 к. Оценка рациональности структуры основных средств ООО компания «Электроника и связь»	42
Макрушина Ю.А., бак. 4 к. Понятие эффективности и направления ее анализа и оценки	44
Меркулова Д.С., маг. 1 к. Методический подход к анализу и оценке влияния конкурентных преимуществ и слабостей организации на удовлетворенность ее клиентов	46
Мыцыкова С.А., маг. 1 к. Тестирование первичной документации в ходе аудита выручки	48
Назарова Д. К., бак. 4 к. Сравнительная оценка подходов к определению финансового состояния	50
Нетесов Е.В., маг. 2 к. Характеристика нетрадиционных систем оплаты труда	52
Нефедова А.А., маг. 1 к. Изменения правил формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности	54
Никонова М.С., бак. 5 к. Основные показатели эффективности деятельности организации	56
Орлова Д.М., бак. 4 к. Анализ финансового состояния, как основа эффективного управления организации	58
Пожидаева Е.Е., маг. 2 к. Использование информационных технологий в аудиторской деятельности	60
Попсуйко С.О., бак. 4 к. Оценка влияния ликвидности и платёжеспособности на кредитоспособность хозяйствующего субъекта	62
Разуваев Г.А., маг. 2 к. Анализ текущей платежеспособности медицинского учреждения	64
Рожнова А.А., спец. 3 к. Пути снижения затрат на производство продукции	66
Сиделева Е.В., маг. 1 к. Формат бюджета для управления дебиторской задолженностью Группы компаний «ЭФКО»	68
Смолевская Д.Ю., маг. 2 к. Анализ рыночного потенциала субъекта в системе экономического анализа	70
Сорокина А.В., бак. 4 к. Анализ положения ПАО «Центрторг» на рынке розничной торговли	72
Стародубцева Я.А., маг. 2 к. Особенности формирования отчета о движении денежных средств бюджетного учреждения здравоохранения	74
Ступницкий И.В., маг. 1 к. Анализ эффективности использования активов	76
Тибеккина Т.С., маг. 1 к. Оценка эффективности деятельности организации через взаимосвязь с интенсификацией	78
Тищенко Ю.С., маг. 1 к. Современный подход к оценке финансовой устойчивости с учетом налоговой нагрузки в строительной отрасли	80

Ткачева Ю.А., маг. 1 к. Рентабельность продаж как показатель эффективности деятельности торговой организации	82
Трофименко М.С., маг. 1 к. Финансовая устойчивость издательств в условиях цифровой трансформации	84
Челнаков Р.В., спец. 5 к. Мониторинг финансового состояния и оценка финансовых рисков организации на примере АО «Гамбов-нефтепродукт»	86
Шевякова Д.В., маг. 2 к. Методы борьбы с финансовыми рисками организации	88
Щербакова Е.Г., бак. 4 к. Оценка финансового состояния организации в условиях высокой рыночной конкуренции	90
Ярмонов С.А., бак. 2 к. Актуальные вопросы осуществления и развития внутреннего финансового контроля в органе местного самоуправления	92

СЕКЦИЯ ПРОБЛЕМ КОРПОРАТИВНОГО УЧЕТА И КОРПОРАТИВНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Абакарова Д.Р., маг. 2 к. Порядок раскрытия информации о денежных средствах в бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческой организации	94
Ананьев Д.С., спец. 2 к. ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация»: основные изменения и порядок применения	96
Анисимов Д.А., спец. 3 к. Анализ импортозамещения средств электронного документооборота в условиях санкционного воздействия	98
Аракелян Э.А., маг. 2 к. Корпоративная отчетность как информационная база анализа и оценки платежеспособности и финансовой устойчивости экономического субъекта	100
Аршакян А.Д., бак. 3к. Реформирование пятиступенчатой шкалы ставок НДФЛ	102
Бекаури Р.Т., маг. 2 к. Использование данных корпоративного учета и отчетности в проведении контроля финансовых результатов экономического субъекта	104
Белоусов Д.И., бак. 5 к. Корпоративная отчетность как информационная база для анализа финансового состояния экономического субъекта	106
Булава А.А., маг. 2 к. Информационное обеспечение при проведении оценки финансового состояния экономического субъекта	108
Бутрин Е.В., спец. 2 к. Влияние изменения ставки налога на прибыль на бухгалтерский учет и отчетность	110
Васютина А.С., маг. 1 к. Экономическая сущность отчета о финансовых результатах	112

Геворгян А.С., маг. 1 к. Анализ бюджетной сметы учреждения системы МВД России	114
Говорова Е.И., маг. 1 к. Особенности формирования бюджетной отчетности	116
Колтаков Д.Р., спец. 3 к. Особенности раскрытия информации о финансовых вложениях в бухгалтерской (финансовой) отчетности	118
Корчагина И.С., бак. 3 к. Налоговые изменения для организаций на упрощенной системе налогообложения с 2025 года	120
Кукин Д.О., маг. 1 к. Роль финансового анализа при оценке кредитоспособности организации	122
Латышева В.Ю., спец. 3 к. Аналитические возможности использования отчетности организации при составлении ЭКГ–рейтинга	124
Лепехина А.А., маг. 2 к. Роль синтетического учета начисления и выплаты заработной платы работникам	126
Милявская О.Л., маг. 1 к. Сущность и классификация вознаграждения персонала	128
Мишаченкова Э.С., маг. 2 к. Особенности документального оформления расходов для принятия к бухгалтерскому и налоговому учету	130
Ненашева В.Д., спец. 2 к. Особенности сельского хозяйства и бухгалтерского учета деятельности сельскохозяйственных организаций	132
Петрова В.С., бак. 5 к. Качество корпоративной отчетности и его влияние на привлечение инвестиций	134
Плюснина А.А., бак. 3 к. Искажения информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности: классификация и причины возникновения	136
Секретарева В.В., бак. 5 к. Бухгалтерский баланс как основной источник информации для проведения финансового анализа экономического субъекта.	138
Селезнева Д.А., спец. 3 к. Новые федеральные стандарты бухгалтерски	140
Стокцова В.Е., спец. 2 к. Применение искусственного интеллекта в бухгалтерском учете: преимущества и риски	142
Толстун Р.П., бак. 5 к. Направления совершенствования бухгалтерского учета и анализа движения денежных средств	144
Турчина Е.Г., спец. 3 к. Развитие форм бухгалтерской отчетности в связи с вступлением в действие ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»	146
Уварова В.Д., спец. 3 к. Влияние цифровизации на отчетность	148
Юрин А.И., бак. 4 к. Развитие информационно–аналитического обеспечения формирования корпоративной отчетности коммерческих организаций	150

Яркина О.И., спец. 3 к. Фальсификация бухгалтерской (финансовой) отчетности: мотивы и ответственность 152

СЕКЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И АУДИТА

Бабкина А.О., маг. 2 к.

Воронежский государственный университет

Особенности бухгалтерского учета основных средств в бюджетном учреждении здравоохранения

Основные средства составляют значительную часть нефинансовых активов бюджетных учреждений здравоохранения, в связи с чем важное значение имеет качественная организация их бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет основных средств включает в себя: их признание и оценку, отражение в системе бухгалтерского учета, начисление амортизации, учет движения, выбытия и списания основных средств, проведение инвентаризации.

Общие принципы бухгалтерского учета основных средств бюджетного учреждения здравоохранения раскрываются в ФСБУ ГС «Основные средства», утвержденном приказом Минфина от 31.12.2016 г. №157н. В документе указывается, что под основными средствами понимаются материальные ценности учреждения независимо от срока их стоимости со сроком полезного использования более 12 месяцев, которые неоднократно используются им на праве оперативного управления (владения, пользования на основе договора аренды) для выполнения государственных функций, осуществления деятельности или для управленческих нужд.

Для принятия объекта основных средств к учету в бюджетном учреждении здравоохранения формируется Комиссия по поступлению и выбытию активов, которая определяет состав и структуру основного средства.

Принятие актива к учету оформляется Актом о приеме-передачи объектов нефинансовых активов (ф. 0504101). Каждому объекту основных средств присваивается десятизначный уникальный инвентарный номер. В последующем возможна реклассификация основного средства также по решению Комиссии по поступлению и выбытию основного средства.

Аналитический учет основных средств в системе учета бюджетного учреждения осуществляется в следующих формах: инвентарная карточка учета нефинансовых активов (ф. 0504031); инвентарная карточка группового учета нефинансовых активов (ф. 0504032); инвентарный список нефинансовых активов (ф. 0504034).

Основные средства признаются к учету по первоначальной стоимости. При определении первоначальной стоимости помимо цены приобретения основного средства, включая таможенную пошлину, учитываются иные сопутствующие расходы, связанные с покупкой, созданием актива или же приведением его в состояние, пригодное для эксплуатации (например, транспортные расходы, налог на имущество и др.). Первоначальная стоимость основного средства бюджетного учреждения здравоохранения отражается на счете 106 «Вложения в нефинансовые активы».

Следует отметить, что ведение учета основных средств в бюджетных учреждениях имеет ряд отличий от учета в коммерческих организациях. Ключевое отличие, на наш взгляд, состоит в том, что учет в бюджетных учреждениях регламентирован Единым планом счетов и инструкцией Минфина РФ от 01.12.2010 г. №157. Для учета основных средств предусмотрен синтетический счет 010100000 «Основные средства».

Номер счета бюджетного учета имеет сложное строение, он включает в себя 26 разрядов, в бухгалтерском учете бюджетного учреждения используется только 18–26 разряды. Приведем пример: счет 110118310 «Увеличение стоимости прочих основных средств – недвижимого имущества учреждения». Этот счет включает в себя следующие разряды:

- разряд 18 - характеризует финансовое обеспечение («1» указывает на то, что основные средства приобретены за счет бюджетных средств);
- разряды 19–21 - характеризуют объект бухгалтерского учета (объект учета «101» – это основные средства учреждения);
- разряд 22 - характеризует группу объекта бухгалтерского учета («1» – это недвижимое имущество);
- разряд 23 – вид объекта учета («8» – прочие основные средства);
- разряд 24–26 – вид поступления, выбытия объекта учета («310» - увеличение стоимости основного средства).

Амортизация основных средств в бюджетных учреждениях осуществляется только линейным способом. При определении срока эксплуатации основного средства учетные работники исходят из периода ожидаемого использования актива или же рекомендаций, содержащихся в инструкции производителя. Амортизация основных средств отражается на синтетическом счете 010400000 «Амортизация».

При учете выбытия основных средств также используются отдельные счета учета 010100000, которые заканчиваются на 410.

Для обеспечения сохранности активов в бюджетных учреждениях здравоохранения, так же, как и в коммерческих организациях проводится инвентаризация. Порядок ее проведения в бюджетных учреждениях и коммерческих организациях не отличается.

Существует отличие в порядке раскрытия информации об основных средствах в бухгалтерской (финансовой) отчетности. В балансе бюджетного учреждения представлена информация о балансовой стоимости основного средства, величине начисленной амортизации, остаточной стоимости основного средства.

Таким образом, отличие бухгалтерского учета основных средств в бюджетном учреждении по сравнению с коммерческой организацией состоит в более сложной многоуровневой структуре счета, порядке начисления амортизации и раскрытия информации об активах в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Научный руководитель – к.т.н., доц. Головин С.В.

Белозёр Е.Н., маг. 2 к.

Воронежский государственный университет

Систематизация информации и этапов осуществления внешнего и внутреннего анализа денежных потоков организации

Систематизация информации при проведении внешнего и внутреннего анализа денежных потоков – это процесс структурирования, классификации и интерпретации данных о движении денежных средств организации. Данный процесс позволяет эффективно оценить финансовое состояние, выявить тенденции и принять управленческие решения. Рассмотрим, как систематизируется информация в рамках внешнего и внутреннего анализа денежных потоков.

Внешний анализ базируется на данных, представленных в отчете о движении денежных средств (ОДДС), который является неотъемлемой частью финансовой отчетности организации. Этот вид анализа ориентирован на внешних пользователей, таких как инвесторы, кредиторы, акционеры и регуляторы, и позволяет оценить финансовую устойчивость, ликвидность и платежеспособность организации.

Основными этапами внешнего анализа являются:

- сбор данных: ОДДС, бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах (ОФР), пояснения к бухгалтерскому балансу и ОФР;
- классификация денежных потоков: текущие операции (поступления и выплаты, связанные с основной деятельностью организации), инвестиционные операции (денежные потоки, формирующиеся при приобретении или продаже внеоборотных активов, осуществлении долгосрочных финансовых вложений), финансовые операции (притоки и оттоки, связанные с привлечением или возвратом внешних источников финансирования);
- анализ структуры и динамики денежных потоков: вертикальный анализ (удельный вес каждого вида деятельности в общем денежном потоке) и горизонтальный анализ (изменение денежных потоков по сравнению с предыдущими периодами);
- расчет показателей оценки денежных потоков: коэффициент покрытия обязательств денежными потоками, рентабельность денежных потоков, коэффициент достаточности денежных средств и др.;
- интерпретация результатов: оценка ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации, выявление рисков и возможностей для улучшения.

С января 2025 года вступил в силу новый стандарт ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденный приказом Минфина России от 04.10.2023 № 157н. Он вносит некоторые изменения в порядок раскрытия информации в ОДДС. Основным изменением является внесение отдельной строки в ОДДС в разделе денежных потоков от текущих операций

для поступлений процентов по дебиторской задолженности покупателей. Это повышает прозрачность отчетности и позволяет лучше анализировать денежные потоки.

Внутренний анализ денежных потоков предполагает более детализированный подход, так как он основывается на внутренней управленческой отчетности. Данный вид анализа ориентирован на руководство компании и направлен на оптимизацию управления денежными средствами.

Основными этапами внутреннего анализа денежных потоков являются:

- сбор информации: данных управленческого учета о движении денежных средств, бюджеты и платежные календари, данных о дебиторской и кредиторской задолженности (указанные источники информации позволяют получить более точную картину о текущем состоянии денежных потоков);
- классификация денежных потоков (внутренний анализ предполагает более глубокую детализацию денежных потоков): детализация по статьям доходов и расходов (например, по видам продукции, контрагентам, проектам), анализ денежных потоков по центрам ответственности;
- анализ исполнения бюджетов: сравнение фактических денежных потоков с запланированными, выявление отклонений и их причин, что позволяет своевременно корректировать финансовую политику компании;
- прогнозирование: построение прогнозов денежных потоков на основе текущих данных и планов, оценка будущей ликвидности и потребности в финансировании;
- оптимизация: разработка мер по улучшению управления денежными потоками (например, сокращение дебиторской задолженности, пересмотр условий с поставщиками).

Внедрение нового стандарта ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» потребует от организаций адаптации систем учета и отчетности. Это может потребовать дополнительных ресурсов, но при этом повысит детализацию и прозрачность отчетной информации. Отдельная строка для процентов по дебиторской задолженности позволит более точно оценить долю таких поступлений в общем объеме денежных потоков.

Систематизация информации и выделение этапов при проведении анализа денежных потоков – это важный инструмент управления финансовыми ресурсами организации, обеспечивающий повышение качества внешнего и внутреннего анализа (его полноты, детализации, оперативности, результативности), что в конечном итоге позволяет повысить обоснованность принимаемых управленческих решений.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Пожидаева Т.А.

Белокурова И.О., бак. 4 к.
Воронежский государственный университет

Особенности раскрытия информации об основных средствах в бухгалтерской отчетности в 2025 году

Важную роль в обеспечении производственной деятельности организации играют основные средства. Они являются ключевым активом организации. Ведение учета основных средств не представляется возможным без применения ФСБУ 6/2020 «Основные средства». Согласно п. 4 Федерального стандарта основные средства обладают следующими свойствами: материально-вещественная форма; использование в ходе обычной деятельности при производстве и (или) продаже продукции, при выполнении работ и оказании услуг; период использования - более 12 месяцев; способность приносить доход (экономические выгоды) в будущем.

Информация о структуре и составе основных средств организации подлежит раскрытию в финансовой отчетности. Это в условиях современной экономики обеспечивает доверие со стороны пользователей, в том числе инвесторов. С принятием ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", который вступает в силу с отчетного периода за 2025 год, меняется содержание форм бухгалтерской отчетности. Данный стандарт заменит Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» и Приказ Минфина № 66н от 02.07.2010г.

В бухгалтерский баланс внесены следующие изменения, непосредственно связанные с основными средствами:

1. В разделе «Внеоборотные активы» появляется строка 1160 «Инвестиционная недвижимость». Она заменила другую - «Доходные вложения в материальные ценности». Инвестиционная недвижимость является объектом основных средств, предназначенным для предоставления во временное пользование за плату и (или) получения дохода от прироста стоимости. В п. 21 ФСБУ 6/2020 отражаются особенности учета инвестиционной недвижимости. Она не подлежит амортизации и оценивается по переоцененной стоимости, а результат отражается, как доход или расход в том периоде, когда проводилась оценка объекта.

2. В разделе «Оборотные активы» добавляется строка 1215 «Долгосрочные активы к продаже». В нее будут включаться объекты основных средств, в отношении которых было принято решение о неиспользовании и продаже в течение периода менее 12 месяцев. Эти данные будут документально обусловлены подтверждением о неиспользовании определенных основных средств в будущем, в связи с отсутствием необходимости в данных объектах. Такой актив оценивается по балансовой стоимости на момент преобразования его в долгосрочный актив к продаже, признается товаром, в связи с чем на него перестает начисляться амортизация.

3. В разделе пассивов организации «Капитал» статья 1340 «Накопленная дооценка внеоборотных активов» заменила «Переоценку внеоборотных активов». В данном случае экономический смысл не меняется, происходит только изменение названия. Это связано с тем, что данный термин есть в ФСБУ. Переоценка основных средств, за исключением инвестиционной недвижимости, производится в зависимости от решения организации. Пересчитывается первоначальная стоимость и накопленная амортизация объекта основного средства так, чтобы балансовая и справедливая стоимости были равны. Первоначально дооценка отражается в данной строке, а позже подлежит списанию на нераспределенную прибыль.

Кроме того, п. 11 ФСБУ 4/2023 допускает возможность замены показателей группой. Например, показатели основные средства, капитальные вложения в основные средства, права пользования активами могут раскрываться в обобщающей группе.

В отчете о финансовых результатах изменено название показателя прибыли до налогообложения (новое название «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения») и введен новый показатель «Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности». Также введены новые правила по зачету показателей прочих доходов и прочих расходов. Теперь один или аналогичные факты хозяйственной жизни, которые относятся к прочим доходам или расходам, могут показываться свернуто. Например, результат от выбытия основного средства или результаты переоценок внеоборотных активов. Однако, если такое представление информации может повлиять на решение пользователя, то необходимо отражать отдельно.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, представленные в стандарте ФСБУ 4/2023, отличаются от тех, что были в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». Для раздела «Основные средства» для более информативного представления сведений о данном активе продемонстрированы 6 подразделов, в которых раскрывается информация о наличии и движении основных средств, прав пользования активами, амортизируемых и неамортизируемых объектах основных средств, капитальных вложениях.

Что касается упрощенных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, то внесенных изменений в них не было. Основные средства и незавершенные капитальные вложения в основные средства по-прежнему относятся к строке 1150 «Материальные внеоборотные активы» в упрощенной форме бухгалтерского баланса.

Таким образом, изменения, которые произошли в бухгалтерской (финансовой) отчетности, направлены на более детальное представление информации об активах организации, в том числе и об основных средствах.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Пожидаева Т.А.

Беляева П.А., бак. 4 к.

Воронежский государственный университет

Использование генеративного искусственного интеллекта в аудите учетной политики

В настоящее время искусственный интеллект (ИИ) все чаще применяется в различных сферах. Основные направления развития такой практики – это использование специализированных профессиональных инструментов с ИИ и общедоступных универсальных моделей генеративного ИИ. В настоящей статье мы покажем результаты использования генеративных моделей ИИ в одном из ключевых блоков работы в аудите финансовой отчетности – анализе и оценке учетной политики аудируемого лица. Для примера возьмем положения учетной политики ООО «Россошанское монтажное управление» (ООО «РМУ», ОГРН 3608004452, ИНН 3627019648), регулирующие учет основных средств (ОС). В данном исследовании рассмотрим два общедоступных сервиса – GigaChat (<https://giga.chat/>) и YandexGPT 5 (<https://ya.ru/ai/gpt>), чтобы проверить, могут ли эти сервисы выполнить проверку соответствия данного раздела учетной политики организации требованиями применимых нормативных правовых актов. Эти положения им соответствуют, кроме тезиса о том, что ОС переоцениваются не чаще одного в пять лет. При введении запроса «Проверь на соответствие законодательству раздел «Основные средства» учетной политики ООО «РМУ», которая приведена ниже» GigaChat выдал следующее заключение:

1. Лимит стоимости ОС: положение соответствует требованиям.
2. Забалансовый учет активов: положение разумно и целесообразно, хотя формально не обязательно.
3. Ремонт и обслуживание ОС: положение отражает правильные критерии, но было бы полезно уточнить, что капитальные ремонты и модернизация должны увеличивать стоимость ОС независимо от процента затрат.
4. Улучшения арендованных объектов: ваше положение соответствует законодательству.
5. Определение срока полезного использования: положение соответствует требованиям.
6. Инвентарный объект: положение соответствует требованиям.
7. Группировка ОС: положение рационально и соответствует общим практикам.
8. Периодичность переоценки: положение правомерно, поскольку вы устанавливаете регулярные интервалы.

Итоговое заключение: раздел «Основные средства» вашей учетной политики в основном соответствует требованиям российских стандартов бухгалтерского учета (ФСБУ 6/2020). Однако есть несколько моментов, где уточнения могли бы улучшить ясность:

- в положении о ремонте и обслуживании стоит упомянуть, что все значительные улучшения увеличивают стоимость ОС, даже если они составляют менее 50% (тезис неверен, поскольку в учетной политике значительность улучшений конкретизирована через 50%-й критерий);

- стоит дополнительно пояснить, что оценка сроков службы и классификация объектов зависят от реальной ситуации и могут пересматриваться. Эти изменения помогут сделать политику более точной и соответствовать наилучшим практикам учета.

Такой же запрос был направлен в YandexGPT 5 и было получено следующее заключение. В целом раздел соответствует требованиям законодательства, однако есть несколько моментов, требующих корректировки:

- в п. 2.1.1 указано, что активы стоимостью до 100 тыс. руб. не признаются ОС. Это соответствует п. 5 ФСБУ 6/2020, но важно добавить, что организация должна раскрыть в отчетности установленный лимит стоимости (он раскрыт);

- в п. 2.1.3 указано, что затраты признаются существенными при превышении 50% первоначальной стоимости ОС. В законодательстве не установлен конкретный процент, поэтому организация вправе установить свой критерий, но должна его зафиксировать в учетной политике (зафиксирован);

- в п. 2.2.1 неправильно указан пункт ФСБУ 6/2020 – определение срока полезного использования регулируется не п. 8, а п. 34 стандарта (п. 8 указан верно, а п. 34 в ФСБУ 6/2020 нет);

- в п. 2.2.2 допущена ошибка в формулировке существенности различий стоимости и сроков – в законодательстве не указан конкретный процент (50%), это должно определяться организацией самостоятельно (что и сделано).

- в п. 2.4.1 указано, что все ОС учитываются по переоцененной стоимости. Это неверно – организация вправе выбрать оценку по первоначальной стоимости или по переоцененной стоимости для каждой группы ОС отдельно (п. 13 ФСБУ 6/2020) (организация сделала этот выбор в учетной политике).

Таким образом, GigaChat и YandexGPT могут предоставить ограниченно полезные выводы в аудите учетной политики организации. Однако оба ИИ не идентифицировали необоснованное положение учетной политики о том, что переоценка ОС проводится не чаще раза в пять лет, а не при существенной разнице между возмещаемой и балансовой их стоимостью. Можно заключить, что пока общедоступные генеративные ИИ не достаточно пригодны для экспертизы учетной политики аудируемого лица взамен аудитора.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Панина И.В.

Березнева Ю.А., Кондратьева А.А., бак. 3 к.
Воронежский государственный университет

Сравнительная характеристика подходов к определениям «расходы на оплату труда» и «затраты на оплату труда»

Большинство экономистов, которые анализируют оплату труда, в первую очередь опираются на определение этого понятия, закрепленное законодательством. В соответствии со ст. 129 Трудового Кодекса Российской Федерации под оплатой труда понимается система отношений, «связанных с обеспечением установления и осуществления работодателем выплат работникам за их труд в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами и трудовыми договорами».

В практической деятельности мы сталкиваемся с такими понятиями как расходы и затраты на оплату труда. Необходимо проанализировать сходства и различия указанных понятий, изучить возможную взаимозаменяемость данных определений. В этой связи нами были изучены подходы современных ученых-экономистов к данному вопросу.

По мнению В.Э. Керимова, расходы на оплату труда определяются как затраты на заработную плату, формирующуюся в зависимости от квалификации работника, сложности, объема, качества и условий выполняемой работы, а также выплаты компенсационного и стимулирующего характера. Тем самым автор дополняет положения Трудового кодекса РФ.

Т.П. Карпова формирует свой взгляд на экономическую сущность расходов на оплату труда, расценивая их как затраты на рабочую силу. Они содержат в себе заработную плату, страховые взносы в социальные фонды, расходы на предоставление работникам жилья, оздоровительные программы, профессиональное обучение, культурно-бытовое обслуживание. Помимо этого, автор включает налоги, связанные с трудовой деятельностью.

С точки зрения З. Рахмана, расходы на оплату труда представляют собой «стоимость труда». В данном контексте говорится про общие затраты на обеспечение жизни работника и его потребностей в ходе трудовой деятельности. Тем не менее данное определение не в полном объеме отражает суть расходов на оплату труда, так как имеющаяся интерпретация понятия носит субъективный характер, поскольку уровень благосостояния работников может различаться в связи с тем, что у каждого сотрудника свои индивидуальные потребности.

С позиции экономической теории затраты и расходы — не синонимичные понятия. Затраты первичны. Именно из них появляются либо активы, либо расходы.

Пытаясь определить, куда отнести ту или иную операцию, важно задаться вопросом: траты привели к появлению актива, который можно использовать в будущем или нет? Если да — это затраты, если нет — расходы.

Другими словами, затраты возникают всегда, когда предприятие что-то тратит, а расход — лишь тогда, когда это не привело к появлению нового актива.

В аспекте финансового и налогового учета объект расходы законодательно регулируются на основании ПБУ 10/99 «Расходы организации» и Налоговым кодексом. В соответствии с положениями Налогового Кодекса Российской Федерации расходы – это обоснованные и документально подтвержденные затраты. Также относятся убытки в случаях, приведенных в статье 265 данного Кодекса, понесенные налогоплательщиком. Обоснованными расходами считаются экономически оправданные затраты, которые выражены в денежном эквиваленте. Кроме того, к расходам можно отнести любые затраты, в том случае, если они сделаны для ведения деятельности, направленной на получение дохода.

С позиции управленческого учета затраты на оплату труда – это общие издержки рабочей силы, представленные в денежном выражении, возникающие в ходе в процессе коммерческой деятельности за конкретный промежуток времени. Однако и к данной трактовке можно отнестись скептически.

Так, например, А.В. Юсупова и Л.И. Хоружий выделяют следующий критерий, который позволяет относить к затратам в управленческом учете применение организации чего-либо с конкретной целью. Если применение нецелевое, то это относится к расходам.

С противоположным мнением выступают В.Г. Лебедев, Т.Г. Дроздова и В.П. Кустарев. Они считают, что затраты - объем ресурсов, применяющихся за определенный промежуток времени и содержащихся в себестоимости.

Подводя итоги, нами раскрыты различия между терминами «расходы на оплату труда» и «затраты на оплату труда». Необходимо обращать внимание на их использование в различных аспектах управления, учета и анализа для того, чтобы обеспечить более правильное представление информации об оплате труда.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Купрюшина О.М.

Боев Д.М., маг. 1 к.

Воронежский Государственный Университет

Раскрытие сущности экономического потенциала организации

Управление экономическими процессами разных уровней хозяйствования, включая реализацию положений государственной экономической политики в целом, позволяет оценить потенциальные возможности осуществления финансово-хозяйственной деятельности для повышения эффективности ее функционирования. Рассматривая хозяйствующий субъект как функционирующую систему необходимо говорить о раскрытии сущности понятия «экономический потенциал», который трактуется в экономической науке в зависимости от подхода и контекста рассматриваемого понятия.

Рассмотрим несколько определений, предложенных различными авторами, что позволит выявить общее и различия в раскрытии используемого понятия. По мнению А.И. Добрынина раскрытие сущности экономического потенциала следует начинать с его определения, которое позволяет говорить о «совокупности ресурсов и возможностей экономической системы, которые могут быть использованы для достижения поставленных целей и решения задач в условиях ограниченности ресурсов». По мнению Л.С. Коробейниковой, говорить о раскрытии сущности экономического потенциала стоит с позиций долгосрочного устойчивого развития хозяйствующего субъекта как «комплекс материальных, финансовых, трудовых и информационных ресурсов, а также управленческих и технологических возможностей». Такой автор как В.П. Федоров предлагает, что понимание экономического потенциала нужно рассматривать с более широкой позиции, включая «не только ресурсы и возможности, но и внешние факторы, такие как макроэкономическая ситуация, конкурентная среда и законодательное регулирование, которые влияют на способность организации достигать своих целей».

Приведенные выше определения имеют общее в том, что авторы рассматривают экономический потенциал как совокупность имеющихся ресурсов и возможностей организации. Однако различия заключаются в акцентах раскрытия понятия: А.И. Добрынин делает упор на ограниченность ресурсов при рассмотрении, Коробейникова Л.С. расширяет границы экономического потенциала, добавляя управленческие и технологические аспекты, а Федоров В.П. уделяет внимание факторному анализу внешней среды воздействия, что позволяет расширить исследуемое понятие.

В рамках нашего исследования, мы будем рассматривать «экономический потенциал организации» как совокупность материальных, финансовых, трудовых и информационных ресурсов, рациональное использование которых позволит хозяйствующему субъекту успешно функционировать

для расширения организационно-технологических возможностей в долгосрочной перспективе.

Такое определение близко к подходу, предложенному Л.С. Коробейниковой, который предполагает не только использование ресурсов, но и привлечение управленческие и технологические аспекты реализации процессов функционирования экономического субъекта, что позволяет более полно оценить потенциал организации. Таким образом, можно выделить следующие элементы в составе экономического потенциала:

- материальные ресурсы: основные средства и оборотные активы;
- финансовые ресурсы: денежные средства, финансовые вложения и дебиторская задолженность;
- трудовые ресурсы: затраты на оплату труда, которые отражаются в составе расходов по обычным видам деятельности;
- информационные ресурсы: нематериальные активы (например, программное обеспечение, базы данных, патенты).

В качестве показателей, характеризующих использование материальных ресурсов можно рассматривать: стоимость основных средств, фондоотдача, фондоемкость, стоимость запасов, материалоотдача, затраты на один рубль продаж; для финансовых ресурсов – доля денежных средств в совокупной стоимости активов, доля финансовых вложений и дебиторской задолженности в общей сумме активов; для трудовых ресурсов – численность персонала, производительность труда работающих, производительность труда рабочих.

Для количественной оценки экономического потенциала применяются табличный метод, который позволяет иллюстративно представить информацию как об оценке структуры активов, обязательств и капитала, так и увидеть динамику их изменений. Использование коэффициентного метода позволяет не только провести расчёт финансовых показателей, помогающих проанализировать ликвидность, финансовую устойчивость, оборачиваемость и эффективность использования ресурсов, но и выстроить динамику имущественного состояния субъекта хозяйствования. Использование методов факторного анализа способствует количественной оценке влияния внутренних и внешних факторов на экономический потенциал организации.

Отметим, что формирование экономического потенциала происходит под воздействием как внутренних, так и внешних факторов, что позволяет оценить качество управленческих процессов, корпоративной среды функционирования, уровня технологического развития хозяйствующего субъекта, укрепления конкурентной среды.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Коробейникова Л.С.

Вареникова П.И., бак. 4 к.

Воронежский государственный университет

Применение современных аналитических инструментов при анализе финансовых результатов организации

Ключевым инструментом оценки эффективности деятельности коммерческой организации является анализ ее финансовых результатов. В условиях нестабильной рыночной среды совершенствование методик анализа финансовых показателей деятельности организации приобретает особую актуальность.

Одним из современных аналитических инструментов является сценарный анализ. Под сценарным анализом понимается аналитический метод, позволяющий оценить влияние различных факторов на финансовые показатели организации. Данный подход предоставляет возможность определить вероятность наступления различных сценариев и определить степень их воздействия на финансовое положение организации.

Проведение сценарного анализа можно представить рядом этапов:

1 этап. Идентификация. В ходе данного этапа определяются ключевые факторы, оказывающие влияние на финансовые показатели организации. К таким факторам можно отнести уровень инфляции, волатильность курса валют, рыночные шоки и т.д.

2 этап. Разработка сценариев. Данный этап предполагает моделирование различных сценариев в зависимости от степени воздействия факторов, идентифицированных на первом этапе, и последствий, которые они генерируют. Как правило, сценарии рассматриваются в трех разрезах: оптимистичные, пессимистичные и нейтральные.

3 этап. Оценка воздействия факторов на финансовые показатели. В ходе данного этапа производится анализ изменений ключевых финансовых результатов и их влияние на финансовые показатели организации и ее финансовую устойчивость в разрезе каждого из рассматриваемых сценариев.

4 этап. Принятие управленческих решений. Основываясь на полученных на третьем этапе результатах, формируются предложения о принятии или отклонении тех или иных финансовых решений, а также разрабатываются меры для смягчения неизбежных негативных последствий.

При использовании сценарного анализа важно учитывать, что он имеет свои преимущества и недостатки.

К преимуществам можно отнести следующие:

1. Прогнозирование различных исходов развития событий. Сценарный анализ позволяет оценить финансовые результаты при разных условиях развития событий, дает возможность учета рыночной неопределенности и открывает возможность планирования.

2. Комплексный подход к анализу. В ходе анализа учитываются

взаимосвязи различных факторов, проводится анализ влияния внешних и внутренних шоков, что дает возможность моделирования сложных экономических ситуаций.

3. Возможности гибкого управления, что предполагает оптимизацию распределения ресурсов и определения структуры имущества, а также проведения грамотной политики в области риск-менеджмента.

4. Основание для стратегического планирования.

Также можно выделить следующие недостатки данного аналитического инструмента:

1. Ограничения методологии: субъективность при определении сценариев, сложность точного прогнозирования, зависимость от качества исходных данных.

2. Технические сложности (необходимость специализированного программного обеспечения, сложность интерпретации результатов) и временные затраты (длительный процесс подготовки и анализа, необходимость регулярного обновления данных).

3. Ограниченность применения: невозможность учета всех возможных факторов, сложность моделирования нестандартных ситуаций, ограниченность исторических данных для анализа.

4. Ресурсные требования: потребность в квалифицированных специалистах, затраты на обучение персонала.

Для минимизации недостатков рекомендуется использовать современные программные решения для автоматизации расчетов, привлекать квалифицированных экспертов для разработки сценариев, а также комбинирование с другими методами анализа.

Сценарный анализ является эффективным инструментом для оценки финансовых результатов, обладающим значительными преимуществами в области стратегического планирования и управления рисками. Однако его применение требует значительных ресурсов и профессиональной подготовки.

Для эффективного использования сценарного анализа необходимо учитывать ограничения метода и комбинировать его с другими аналитическими инструментами, что позволит получить полную картину возможных финансовых результатов и, основываясь на них, принять оптимальные управленческие решения. Грамотное применение данного метода позволяет существенно повысить качество принимаемых управленческих решений и обеспечить устойчивое развитие организации в условиях неопределенности.

Научный руководитель – ст. преп. Костянская М.Р.

Варнавская П.Е., маг. 2 к.

Воронежский государственный университет

Классификация подходов к определению инвестиций и инвестиционной привлекательности организации

Термин «инвестиции» является ключевым понятием в экономической науке, однако его трактовка варьируется в зависимости от подхода и целей исследования. В зарубежной литературе инвестиции часто определяются как затраты на создание или приобретение активов, которые обеспечивают доход в будущем. Например, Ф. Модильяни рассматривал инвестиции как затраты на создание полезных активов, а Дж. Сорос акцентировал внимание на стратегическом распределении ресурсов для достижения финансовых целей.

В российской научной практике инвестиции чаще связываются с процессом капиталовложений, направленных на модернизацию и устойчивое развитие. Например, Е. Попов определял инвестиции как процесс вложения капитала для получения прибыли, а Г. Клейнер подчеркивал их роль в развитии экономического потенциала.

На законодательном уровне в Российской Федерации инвестиции определяются как денежные средства, ценные бумаги или иные активы, вкладываемые в объекты предпринимательской или иной деятельности с целью получения прибыли или достижения полезного эффекта (ФЗ №39-ФЗ).

Инвестиции играют решающую роль в поддержании жизнеспособности и конкурентоспособности организаций. Они обеспечивают доступ к дополнительным ресурсам, необходимым для расширения производственных мощностей, освоения новых рынков и внедрения инноваций, что в свою очередь, способствует повышению финансовой устойчивости и эффективности компании.

Инвестиционная привлекательность экономического субъекта представляет собой совокупность характеристик, отражающих его способность привлекать капитал. Это понятие включает в себя финансовую устойчивость, инновационный потенциал, адаптивность к изменениям внешней среды и способность генерировать доход.

На инвестиционную привлекательность влияют как внешние, так и внутренние факторы. Внешние факторы включают состояние экономики, налоговую политику, уровень конкуренции, макроэкономическую нестабильность и др. Внутренние факторы – это уровень платежеспособности, финансовой устойчивости, прибыльности компании, качество менеджмента, активов и наличие инновационного потенциала.

Существует множество методик оценки инвестиционной привлекательности. Среди них можно выделить коэффициентный метод, структур-

ный и динамический анализ, а также расчет интегрального показателя. Каждый из этих подходов имеет свои преимущества и недостатки. Например, коэффициентный метод позволяет оценить финансовую устойчивость компании, но не учитывает качественные аспекты, такие как инновационность или репутация.

Зарубежные и российские подходы к оценке инвестиционной привлекательности имеют как общие черты, так и различия, обусловленные экономическими условиями. Зарубежные методики, такие как DCF и CAPM, ориентированы на долгосрочные прогнозы, управление рисками и учет нефинансовых факторов (корпоративная социальная ответственность, инновации), однако требуют сложных расчетов и большого объема данных. Российские подходы адаптированы к нестабильной экономике, акцентируют внимание на финансовых показателях (ликвидность, рентабельность) и используют более простые методы, такие как коэффициентный и структурный анализ. При этом российские методики менее универсальны и часто не учитывают долгосрочные перспективы и внешние факторы. Таким образом, зарубежные подходы применимы для крупных международных компаний, тогда как российские лучше подходят для организаций в условиях ограниченных ресурсов и высокой неопределенности.

В ходе исследования были рассмотрены теоретические и практические аспекты подходы к определению инвестиций и инвестиционной привлекательности предприятия. Анализ показал, что понятие «инвестиции» имеет множество трактовок, которые варьируются в зависимости от научного подхода, национальных особенностей и целей исследования. Зарубежные ученые акцентируют внимание на управлении рисками и долгосрочной доходности, тогда как российские исследователи подчеркивают роль инвестиций в модернизации и устойчивом развитии экономики.

Инвестиционная привлекательность организации представляет собой многогранное понятие, которое включает в себя как финансовую устойчивость, так и инновационный потенциал компании. На нее влияют как внешние, так и внутренние факторы. Разнообразие методов оценки инвестиционной привлекательности позволяет учитывать различные аспекты деятельности компании, однако каждая методика имеет свои ограничения.

Практическая значимость исследования заключается в возможности применения различных подходов к оценке инвестиционной привлекательности в зависимости от целей и условий анализа. Для повышения эффективности оценки рекомендуется использовать комплексный подход, который сочетает количественные и качественные методы.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Пожидаева Т.А.

Виноградова О.И., маг. 1 к.
Воронежский государственный университет

Показатели эффективности использования фонда оплаты труда в медицинских организациях

Эффективное использование фонда оплаты труда в медицинских организациях является одной из ключевых задач современного здравоохранения. С учетом ограниченности ресурсов и необходимости обеспечения высокого качества медицинских услуг, оптимальное распределение фонда оплаты труда приобретает особую значимость.

Понимание механизмов распределения фонда оплаты труда и его влияния на качество медицинских услуг позволяет выявить направления для повышения эффективности и устойчивости системы здравоохранения.

Фонд оплаты труда помимо заработной платы и премий за трудовые функции включает:

- начисленные компанией суммы оплаты труда независимо от источника их финансирования;
- стимулирующие и компенсирующие выплаты, в том числе компенсации по оплате труда в связи с повышением цен и индексацией доходов в пределах норм, предусмотренных законодательством;
- суммы, начисленные работникам за непроработанное время, в течение которого за ними сохраняется заработная плата в соответствии с порядком, предусмотренным внутренними регламентами компании или законодательством (отпуска, простои, больничные и т. д.).

Величина фонда оплаты труда зависит от численности работников, размера окладной и сдельной части заработной платы, величины премиальных выплат.

Основным источником формирования фонда оплаты труда в большинстве медицинских организаций является государственное финансирование. Эти средства поступают из федерального, регионального и местного бюджетов, а их распределение осуществляется в соответствии с нормативными актами и установленными квотами. Помимо государственного финансирования, значительную роль в формировании фонда оплаты труда играют дополнительные источники доходов, а именно: доходы от предоставления платных услуг, гранты, спонсорские пожертвования. Эти ресурсы позволяют медицинским организациям не только увеличить объем фонда оплаты труда, но и стимулировать сотрудников за счет внедрения гибких систем премирования и повышения квалификации.

К показателям эффективности использования фонда оплаты труда в медицинских организациях можно отнести:

- структуру фонда оплаты труда. Здесь важны соотношение постоянной и переменной частей фонда оплаты труда; процент затрат, направляемых на обеспечение социальных льгот работников, – по сравнению с суммарной компенсацией за результативность.

- долю заработной платы (суммарных компенсационных выплат).

Для медицинской организации важно анализировать долю затрат на оплату персонала в себестоимости оказываемых услуг. В этом случае политика в области компенсаций должна быть увязана со стратегическими задачами и с политиками в области подбора и обучения персонала, иначе высокооплачиваемых работников трудно будет удержать.

- производительность труда.

Стоимость рабочей силы при определенной производительности труда возможно контролировать путем отслеживания следующего соотношения: насколько темп роста производительности труда опережает темп роста заработной платы (или отстает). Общепринятой нормой считается тенденция, при которой опережающими темпами растет производительность труда, а увеличение выплат на оплату труда является результатом ряда системных компенсационных решений.

- показатели, позволяющих проанализировать действующую компенсационную систему медицинской организации, относится к управлению системой вознаграждений.

Именно управление системой оплаты труда является ключевым фактором ее успешности и того влияния, которое компенсации оказывают на эффективность деятельности.

Фонд оплаты труда в медицинских организациях представляет собой одну из ключевых составляющих их финансовой структуры. Он включает в себя средства, предназначенные для вознаграждения сотрудников, в том числе заработные платы, премии, доплаты за квалификацию и стаж, а также выплаты по социальным обязательствам. Большая часть финансовых ресурсов направляется на обеспечение достойных условий труда для сотрудников, что, в свою очередь, влияет на их мотивацию и профессиональное развитие.

Обеспечение качества является важным структурным элементом здравоохранения, а с учетом ограниченных финансовых ресурсов не маловажную роль играет фактор экономичности и рациональности. Услуги являются качественными только тогда, когда они эффективны, существенны, адекватны и рациональны, т. е. экономичны.

Распределение фонда оплаты труда в медицинских организациях играет важную роль в обеспечении их устойчивой работы и качества предоставляемых услуг.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Забродин И.П.

Докучаева А.В., бак. 4 к.

Воронежский государственный университет

Подходы к определению финансовой устойчивости организации

Оценивая финансовое состояние организации, важно определить тип ее финансовой устойчивости. Финансовая устойчивость показывает способна ли организация поддерживать свое финансовое положение и бесперебойную работу. Финансовая устойчивость зависит от внешних и внутренних факторов. К внешним факторам можно отнести экономическую ситуацию в стране, конкуренцию на рынке, уровень инфляции, политические факторы, налоговая, кредитно-финансовая, таможенная политика, платежеспособность клиентов. К внутренним факторам относятся отраслевая принадлежность предприятия, объем и тип выпускаемой продукции, технологические и производственные процессы, издержки организации в сравнении с доходами.

Единого определения финансовой устойчивости нет. Каждый автор по-своему трактует это понятие и приводит свой метод определения финансовой устойчивости.

В.В. Бочаров характеризует финансовую устойчивость как «состояние денежных ресурсов предприятия, обеспечивающее его развитие преимущественно за счёт собственных средств при условии сохранения достаточного уровня платёжеспособности и кредитоспособности при минимальном уровне предпринимательского риска.»

Савицкая Г.В. пишет, что «финансовая устойчивость предприятия – это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его постоянную платёжеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска. Она утверждает, что финансовая устойчивость зависит от структуры источников капитала, а именно от соотношения собственных и заемных средств, а также от соотношения основных средств и оборотных.»

Такого же мнения придерживается А.Д. Шеремет. В своих работах он пишет о том, что финансовую устойчивость предприятия прежде всего определяют соотношение стоимости производственных запасов и величины собственных и заемных средств для их формирования.

Именно А.Д. Шеремет и Е.В. Негашев предложили классифицировать финансовую устойчивость предприятия по четырем типам. Первый тип – абсолютная устойчивость. При таком типе производственные запасы должны быть меньше общей величины основных источников формирования запасов. Второй тип – нормальная финансовая устойчивость, т.е. равенство между производственными запасами и источниками формирования.

Третий тип – неустойчивое состояние. Этот тип характеризуется возможностью восстановления состояния за счет пополнения источников собственных средств и собственных оборотных средств. Четвертый тип – кризисное финансовое состояние. В таком состоянии организация находится на грани банкротства, так как ей не хватает средств для того, чтобы покрыть задолженность.

Таким образом, можно сделать вывод, что нет единого подхода к определению финансовой устойчивости. Экономисты выявили три основных подхода к понятию и определению финансовой устойчивости.

Сторонниками первого подхода являются А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев, Г.В. Савицкая и другие. Это подход к определению финансовой устойчивости предполагает оценку с позиции величины и структуры капитала. Эти авторы предлагают расчет коэффициентов, которые определяют собственную капитал организации. А также характеризуют ликвидность и платежеспособность как внешнюю сторону финансовой устойчивости. Таким образом, авторы связывают структуру источников финансовых ресурсов с платежеспособностью и ликвидностью. Такой подход хорошо рассматривать в стабильной экономической ситуации.

Также существует второй подход. Он предполагает, что финансовая устойчивость достигается, когда финансовые ресурсы организации могут вовремя покрывать обязательства. Сторонником такого подхода является А.В. Грачев и А.В. Севостьянов. В своих работах они предлагают оценивать величину собственного капитала, рентабельность активов, рентабельность капитала и т.д. Но такой подход характеризует кратковременное состояние предприятия, что не позволяет увидеть устойчивость организации в перспективе.

Третий подход к определению финансовой устойчивости рассматривается как защита предприятия от возможных рисков. Сторонниками такого подхода являются А.П. Градов, И.В. Ершова, Дж. Маршалл. В работах этих авторов финансовая устойчивость тесно связана с антикризисными методами управления предприятием. При таком подходе анализ проводится методом корреляционно-регрессивных моделей. Третий подход учитывает реакцию организации на изменение внешних факторов. Сторонники данного подхода связывают финансовую устойчивость с эффективным использованием ресурсов и источников финансирования, противостоянием внешней среды. А именно возможность организации быстро подстраиваться под возможные изменения, прогнозируя все возможные риски.

Таким образом, можно сказать, что финансовая устойчивость понятие, которое можно рассматривать с разных сторон. Используемые методы в ее определении могут меняться в зависимости от цели получения этой информации. Их применение позволяет получить более полное представление о финансовом состоянии организации

Научный руководитель – к.э.н., доц. Агупова К.П.

Зобкова Е.С., Парусинова К.А., бак. 3 к.
Воронежский государственный университет

Сущность прибыли и рентабельности в деятельности самостоятельно – хозяйствующих субъектов

На современном этапе развития рыночных отношений важным показателем эффективной работы организации является прибыль. Так, в реалиях конкурентной среды информационного общества, возрастает значимость анализа и оценки эффективности производственно- хозяйственной деятельности предприятия, а также направлений по совершенствованию его финансовых результатов.

Финансовые результаты – итог хозяйственной деятельности предприятия, отраженный в виде прибыли. Прибыль – это конечный результат деятельности хозяйствующего субъекта в абсолютном выражении. В соответствии с 25 главой Налогового кодекса прибылью признаются, для российских организаций, полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов. Для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, прибылью признаются полученные через эти постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов. В соответствии с данной главой Налогового кодекса Российской Федерации для иных иностранных организаций – доходы, полученные от источников в Российской Федерации. Согласно отчету о финансовых результатах, можно выделить следующие виды прибыли: валовая прибыль; прибыль от продаж; прибыль до налогообложения; чистая прибыль.

В экономической теории различают такие виды прибыли как «бухгалтерская» и «экономическая». Бухгалтерская прибыль рассчитывается как разность между выручкой и внешними издержками. Экономическая прибыль – это бухгалтерская прибыль за вычетом внутренних издержек.

Прибыль выполняет функции:

- 1) оценочная функция заключается в том, что прибыль – это показатель, оценивающий хозяйственную деятельность, путем отражения эффективности работы предприятия;
- 2) стимулирующая – вытекает из оценочной функции, так как прибыль способствует расширению производства, социальному развитию, а также материальному поощрению работников;
- 3) контрольная функция сводится к тому, что прибыль – это не только основной показатель эффективности проделанной работы за период, но и показатель качества выпускаемой продукции, уровень производительности труда, а также показатель рационального использования всех видов ресурсов;

4) фискальная функция, характеризует прибыль как основной источник формирования бюджетных ресурсов и внебюджетных фондов.

Универсальным показателем по оценке экономической эффективности производства выступает рентабельность, с помощью которой возможно оценить дальнейший потенциал развития организации, а также резервы роста прибыли. В таблице 1 приведены определения показателя рентабельности.

Таблица 1 - Понятие рентабельности в трудах отечественных и зарубежных ученых

Ученые	Понятие рентабельности
Шеремет А. Д.	Рентабельность – основной показатель эффективности хозяйственной деятельности. Показатели рентабельности рассчитываются как относительные показатели финансовых результатов
Скотт Марк Коулридж	Рентабельность показывает, насколько хорошо компания использует свои активы для получения прибыли
Щедрая Л. И., Шинин В. В.	Рентабельность – норма прибыли, которая проявляется в соотношении прибыли к себестоимости продукции или производственных фондов
Савицкая Г. В.	Рентабельность – степень доходности, выгодности и прибыльности бизнеса
Стоянова Е. С.	Рентабельность – показатель экономической эффективности производства в организациях, который отражает использование материальных, трудовых и денежных ресурсов
Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б.	Рентабельность – эффективность, прибыльность, доходность предприятия. Количественно рентабельность исчисляется как частное от деления прибыли на затраты, расход ресурсов, обеспечивающих получение прибыли

Так, рентабельность – это ключевой показатель эффективности хозяйственной деятельности предприятия, указывающий на степень прибыльности производства за определенный период.

Экономическая сущность рентабельности проявляется в функциях:

1) учетная функция – отражение и документирование результатов работы экономического субъекта. К примеру, при зафиксированном в отчетности росте прибыли, эффективность производства может не изменяться, либо падать. Но при правильном отражении и расчете всех показателей можно выявить сложившиеся проблемы и устранить их;

2) оценочная функция проявляется при сравнении фактических значений прибыли с издержками, а также с доходами и ценообразованием. Ценообразование напрямую зависит от анализа существующей взаимосвязи между ключевыми экономическими показателями и рентабельностью;

3) стимулирующая функция - рентабельность выступает в качестве стимула прироста прибыли за счет рационального распределения капитала, минимизации издержек и повышения качества выпускаемой продукции.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Купрюшина О.М.

Калугина А.А., маг. 1 к.

Воронежский государственный университет

Анализ обеспеченности запасов источниками финансирования в оценке финансовой устойчивости организации

Любая организация существует внутри динамической системы, оказывающей определенное влияние на ее деятельность, показатели ее эффективности и, конечно, ее ценность для бенефициара. По мнению Д. А. Ендовицкого, Н. П. Любушина и Н. Э. Бабичевой, устойчивость – это возможность сохранять требуемые свойства в условиях воздействия различных возмущений. К. Ю. Лобков и А. В. Цветых приходят к выводу о том, что под финансовой устойчивостью организации понимается ее способность восстанавливать (сохранять) состояние сбалансированности, пропорциональности и эффективности финансово-экономических процессов функционирования, сохраняя финансовые предпосылки для развития в меняющейся внутренней и внешней среде. Именно результат оценки финансовой устойчивости позволяет нам понять, как экономический субъект переносит воздействие различных отклонений в собственном функционировании и свойствах среды ведения деятельности. Иными словами, финансовая устойчивость организации – это ее способность стабильно генерировать финансовые ресурсы для устойчивого развития.

Что же касается основных подходов к оценке финансовой устойчивости организации, то в науке и практике принято выделять следующие:

- традиционный (оценивается ситуация в организации в определенный момент времени на основе бухгалтерского баланса);
- ресурсный (акцент переносится на качество использования ресурсов организации);
- ресурсно-управленческий (эффективность используемых ресурсов зависит от качества управления организацией);
- метод, основанный на использовании теории нечетких множеств и на других специальных моделях расчета (в результате финансового анализа система показателей позволяет выявить недостатки в финансово-хозяйственной деятельности организации, охарактеризовать финансовую устойчивость).

В современной экономической теории не существует единственно верного подхода к определению финансовой устойчивости организации, однако вполне возможно выделить ряд наиболее часто используемых на практике показателей. Покажем использование традиционного алгоритма оценки финансовой устойчивости и финансовой независимости в аспекте обеспеченности запасов источниками финансирования, рекомендованного В. И. Бариленко, Т. А. Пожидаевой, Ю. И. Сигидовым, А. Д. Шереметом и рядом других исследователей, на примере Муниципального казенного предприятия «Горожанское водоканализационное хозяйство» (далее – МКП

«ГВХ»), для которого обеспеченность запасами важна для обеспечения эффективной работы.

В рассматриваемом подходе выделяются следующие степени финансовой устойчивости: абсолютная, нормальная, неустойчивая и кризисная. Для оценки финансовой устойчивости МКП «ГВХ» по состоянию на конец 2024 года нам необходимо оценить такие показатели, как собственный капитал, внеоборотные активы, долгосрочные обязательства, доходы будущих периодов, краткосрочные кредиты и займы и, наконец, запасы.

Оценивать финансовую устойчивость мы будем с помощью трех различных показателей наличия собственных оборотных средств: H_c , H_d и $H_{об}$. H_c рассчитаем как разницу между собственным капиталом и внеоборотными активами, он отразит использование исключительно собственных источников без заемных средств и источников, которые приравниваются к собственным. H_d возьмем как сумму H_c , долгосрочных обязательств и доходов будущих периодов. Этот показатель включит также приравненные к собственным источники формирования запасов. Наконец, $H_{об}$ будет рассчитан как сумма H_d и краткосрочных кредитов и займов, то есть, позволит нам рассмотреть общую величину всех допустимых источников формирования запасов. Далее нам необходимо будет сравнить все три показателя с фактическим наличием запасов. Данные для расчетов возьмем из бухгалтерского баланса МКП «ГВХ» за 2024 год (табл.)

Таблица. Исходные данные и значения показателей

Показатель	Значение на 31.12.2024, тыс. руб.
Собственный капитал	37 460
Внеоборотные активы	32 423
Долгосрочные обязательства	-
Доходы будущих периодов	5 033
Краткосрочные кредиты и займы	1 932
Запасы (З)	14
H_c	5 037
H_d	10 070
$H_{об}$	12 002
$H_c - З$	5 023
$H_d - З$	10 056
$H_{об} - З$	11 988

Из приведенных расчетов мы видим, что все три отклонения показателей больше нуля (при положительной величине разницы между H_c и З расчет можно не продолжать). Это говорит об абсолютной финансовой устойчивости МКП «ГВХ» в части финансирования запасов. Такая ситуация свидетельствует о правильном построении работы в организации, а также об отсутствии необходимости изменения управленческой стратегии для подготовки к потенциальным кризисным ситуациям в будущем.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Панина И.В.

Кордюкова А.А., бак. 4 к.

Воронежский государственный университет

Внедрение цифрового рубля в России

Быстрое развитие цифровых технологий оказывает существенное влияние на все сферы жизни человека, в том числе на финансовую.

С начала 2020 года Центральный Банк Российской Федерации активно работает над внедрением цифрового рубля. Цифровой рубль – это цифровая форма российской национальной валюты, которую Банк России будет выпускать в дополнение к существующим формам денег – наличной и безналичной. Он будет доступен бизнесу и государству, а также физическим лицам. Цифровой рубль станет ещё одним законным платёжным средством в виде аналога наличных и безналичных денег. Новая электронная валюта будет функционировать на основе блокчейн-технологии.

Основная особенность цифровых рублей заключается в том, что они будут иметь свой уникальный цифровой код. На платформе Банка России в цифровых кошельках будут храниться цифровые деньги организаций и физических лиц. Благодаря транзакциям (смарт-контрактам) будет видна информация об участниках сделки, условиях их выполнения и суммах.

Банком России разработана двухуровневая розничная модель цифрового рубля с участием клиента (юридического или физического лица), банков или Федерального казначейства и платформы цифрового рубля. На платформе цифрового рубля будет осуществляться эмиссия цифрового рубля, открытие кошельков банкам и Федеральному казначейству, а также открытие банками кошельков клиентам и проведение расчетов в цифровых рублях. Баки будут привлекать клиентов и взаимодействовать с ними, открывать и пополнять кошельки клиентов на платформе цифрового рубля, осуществлять процедуры, предусмотренные законодательством в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, а также финансированию распространения оружия массового уничтожения, исполнять поручения на перевод цифровых рублей, поступивших от клиента. Федеральное казначейство будет осуществлять операции с кошелька Федерального казначейства в счет обеспечения деятельности бюджетных учреждений.

Внедрение цифрового рубля будет способствовать усилению контроля государства за расходованием бюджетных средств. Цифровые рубли, закодированные на конкретные цели, будет сложно потратить на незаконные операции. Кроме того, появится доступ к транзакциям физических лиц и организаций, что позволит отслеживать законность операций и реальный размер налоговой базы. По мнению генерального прокурора И.В. Краснова, внедрение цифрового рубля будет способствовать снижению коррупцион-

ных рисков и уменьшению отмыванию денег вследствие повышения прозрачности расчетов. Кроме того, в будущем возможно применение цифрового рубля в межгосударственных платежах.

Все операции с цифровым рублём, обслуживание платежей будут осуществляться по универсальным тарифам, устанавливаемым Банком России, что снизит операционные расходы.

Главным недостатком внедрения цифрового рубля пока является риск хакерских атак и взлома системы. Сбой в работе системы может ограничить доступ физических лиц и организаций к цифровым кошелькам, а также привести к утечке личной информации. Это может иметь серьёзные негативные последствия. Обеспечение гарантии полной безопасности цифровым средствам – очень сложная задача для Центрального Банка. Поэтому необходимо разрабатывать новые способы защиты от финансового мошенничества, а также внедрять новые методы шифрования финансовых операций.

Первоначально массовое внедрение цифрового рубля предполагалось с 1 июля 2025 г., однако в феврале Банк России принял решение отложить его до того момента, когда вместе с участниками пилотного проекта будут тщательно проработаны все детали и проведены консультации с банками по экономической модели, которая наиболее привлекательна для их клиентов.

Порядок учета цифрового рубля разъяснил Минфин в Информационном сообщении от 18.09.2023 N ИС-учет-47. Так как цифровой рубль является формой безналичных денежных средств, бухгалтерский учет операций с ним будет вестись по общим правилам, установленным нормативными документами, регулирующими бухучет в Российской Федерации.

Счет цифрового рубля считается отдельным видом банковского счета. Организация для учета операций по этому счету может ввести дополнительный синтетический счет, например, счет 53 «Счет цифрового рубля». Если остатки цифрового рубля незначительны, можно применять синтетический счет 55 «Специальные счета в банках», открыв субсчет цифрового рубля. Организации, которые имеют право применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, могут учитывать операции по счету цифрового рубля на счете 51, открыв отдельный аналитический счет. Бухгалтерские записи делаются на основании информации, которая предоставляется организации Банком России через участника платформы цифрового рубля. Остаток цифровых рублей подлежит инвентаризации в бухгалтерском учете в порядке, установленном для инвентаризации денежных средств и расчетов.

Внедрение цифрового потребует корректировки правил учета активов и обязательств, обновления программного обеспечения и переподготовки специалистов по новым технологиям учета.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Гальчина О.Н.

Котельникова Е.С., маг. 1 к.
Воронежский государственный университет

Макроэкономические факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия «PepsiCo»

В современной глобальной экономике, когда финансовые рынки становятся всё более взаимозависимы, а транснациональные корпорации играют ключевую роль в поддержании стабильности мировой финансовой системы, анализ и управление финансовой устойчивостью компаний приобретают особую значимость. Компания «PepsiCo» («Пепсико») является одной из самых крупных транснациональных корпораций в области пищевой промышленности. К концу 2024 года общая выручка предприятия составила 92 млрд. долларов. В России «PepsiCo» занимает позицию лидера среди производителей продуктов питания и напитков, а также имеет множество производственных предприятий по всей стране. На текущий момент это предприятие также остаётся крупнейшим переработчиком картофеля и сырого молока. Основные категории продуктовой линейки данной компании – безалкогольные напитки, соки, снеки и молочная продукция.

Финансовая устойчивость является одним из ключевых признаков стабильного положения организации. Она зависит от стабильности экономической среды и результатов деятельности компании в этой среде. Финансовая устойчивость представляет собой эффективное управление финансовыми ресурсами, при котором рост организации происходит через увеличение прибыли и капитала, а также сохранении способности своевременно выполнять финансовые обязательства.

Финансовая устойчивость компании зависит от различных факторов, однако их принято разделять на внешние и внутренние. Рассмотрим основные внешние экономические факторы, которые оказывают существенное влияние на финансовую устойчивость компании «PepsiCo». Таблица 1. Внешние экономические факторы финансовой устойчивости

Фактор	Влияние
Экономический	Экономические условия хозяйствования, колебания валютных курсов, платежеспособность и доходы населения, инфляция, экономические кризисы, отраслевая принадлежность
Технологический	Внедрение современных технологий для повышения эффективности
Социальный	Изменение потребительских предпочтений, культурные особенности общества
Политический	Изменение налоговой и кредитной политики государства, изменение условий торговых соглашений, уровень развития внешнеэкономических связей, внешние санкции

За последние несколько лет экономический и политический факторы оказали наибольшее влияние на финансовую устойчивость предприятия «PepsiCo» в России. С начала 2022 года, в связи с напряжённой международной обстановкой, компания объявила о прекращении поставок некоторых видов продукции из категории напитков, несмотря на тот факт, что данная категория составляет значительную часть производства и представляет собой один из основных источников дохода. Тем не менее, «PepsiCo» продолжило производить и поставлять другие, не менее важные продукты, такие как детское питание, снеки, соки, а также товары из категории молочной продукции. Предприятие сохранило лидирующие позиции на российском рынке, обеспечило потребности населения и подобным решением продемонстрировало способность быстро адаптироваться к меняющимся рыночным условиям. К концу 2022 года выручка компании увеличилась на 16%, а прибыль возросла в 4 раза. При этом важно отметить, что в том же году «PepsiCo» отказались от инвестиционной деятельности в России, а также от проведения рекламных акций.

В дальнейшем предприятие продолжило укреплять позиции на российском рынке. В 2023 году рост продаж вновь увеличился, кроме того, «PepsiCo» инвестировали около 7 млрд. рублей в новые производства в различных регионах России и возобновили рекламную активность. В этом же году был расширен ассортимент предоставляемой продукции. Выручка компании увеличилась на 12%, а чистая прибыль составила 34,6 млрд. рублей. В сложившихся условиях, успех «PepsiCo» во многом был обусловлен успешной стратегией управления доходами. За пару лет компания сократила количество акций, оптимизировала каналы распределения, а также изменила ассортимент продукции, что позволило повысить цены без потери клиентов. По оценке отчетности «PepsiCo» также можно отметить, что предложение предприятия пользуется популярностью среди потребителей, а узнаваемость бренда помогает компенсировать растущие издержки. Даже несмотря на стремительный рост цен, люди продолжают выбирать продукцию компании. Руководство уверено, что в дальнейшем, при необходимости, можно будет снова увеличить цены, однако также подчеркивает, что компания может компенсировать давление за счет эффективного управления расходами.

Таким образом, несмотря на сложные экономические и политические условия, «PepsiCo» смогла адаптироваться к изменениям и сохранить позиции на российском рынке. Кроме того, предприятие увеличило продажи за счет диверсификации продуктов и оптимизации бизнес-процессов. Стратегия организации была направлена в основном на минимизацию рисков, а фокус оставался на производстве других востребованных продуктов.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Пожидаева Т.А.

Курдюкова А.А., бак. 4 к.

Воронежский государственный университет

Особенности анализа себестоимости продукции

Экономический анализ себестоимости продукции, работ и услуг представляет собой систематическое изучение производственных издержек и расходов на производство различных видов продукции, оказание услуг и выполнение работ. Это позволяет определить, какие факторы влияют на формирование себестоимости и какие аспекты производства или предоставления услуг могут быть улучшены для повышения эффективности.

Затраты классифицируют по следующим признакам:

1) По экономическому содержанию.

Для анализа используют элементы и статьи затрат. Элементы затрат показывают общие затраты на производство без каких-либо уточнений. Статьи затрат, в свою очередь, уже отражают направление затрат.

При анализе себестоимости используются следующие элементы затрат: материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация и прочие затраты.

Статьи затрат в свою очередь имеют более широкую группу распределения. Они бывают одноэлементные и многоэлементные. Одноэлементные статьи не имеют деления на компоненты и состоят из одной статьи, например, статья «Сырье и материалы». Многоэлементные в свою очередь состоят из нескольких статей. Например, общехозяйственные расходы, в состав которых входят одноэлементные затраты.

2) По отношению к объекту производства

Затраты бывают: постоянные и переменные.

Постоянные затраты не зависят от объема производства продукции. В свою очередь переменные затраты делятся на несколько видов: пропорциональные, дигрессивные, переменные и предельные.

Пропорциональные затраты меняются ровно пропорционально выпуску продукции

Дигрессивные затраты изменяются в сторону уменьшения пропорции, то есть, с увеличением производства продукции уменьшается величина данных затрат.

Переменные затраты увеличиваются в большей пропорции, чем сам объем продукции.

Предельные затраты появляются в том случае, когда приходится нести дополнительные затраты на единицу продукции.

3) По отношению к производственному процессу

По отношению к производственному процессу затраты бывают основными и накладными. Основное отличие заключается в том, что в основных

затратах учитываются те, которые обязательно используются в производстве и без них нет возможности продолжить производство, а в накладные затраты входят те затраты, которые направлены на обслуживание производства.

С помощью данных квалификационных признаков есть возможность грамотно распределить затраты по необходимым элементам и статьям затрат, что в свою очередь делает анализ себестоимости продукции более эффективным.

Помимо этого, по каждой статье затрат определяются абсолютное и относительное отклонение от плана. Также, по статьям затрат рассчитывается среднегодовая экономия, к которой должно стремиться производство.

Важным показателем является расчет затрат на один рубль продукции. Таким образом можно проследить корреляционные отношения себестоимости и прибыли. С помощью факторного анализа можно определить насколько окупаема деятельность организации.

$$\frac{S}{N}, \quad (1)$$

где, S – полная себестоимость продукции (по всем статьям затрат);
N – продукция в стоимостном выражении.

Если данный показатель равен 1, то организация только окупает свою деятельность, находится в точке безубыточности. Если же затраты больше 1, то организация работает в убыток. При результате меньше 1 организация получает прибыль.

При факторном анализе чаще всего обращаются к приему цепных подстановок в следствие связи переменных и постоянных затрат, которые в сумме дают полную себестоимость продукции.

$$\frac{S}{N} = \frac{S_{\text{пер}}}{N} + \frac{S_{\text{пост}}}{N}, \quad (2)$$

Таким образом, главной особенностью анализа себестоимости продукции является грамотная классификация затрат по различным классификационным признакам.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Щербакова Н.Ф.

Лопатин А.В., маг. 2 к.

Воронежский государственный университет

Сущность и значение финансовых рисков в деятельности коммерческой организации

Финансовые риски являются неотъемлемой частью деятельности любой коммерческой организации. Они возникают из-за неопределенности, которая сопровождает экономические, рыночные, операционные и другие процессы, и могут привести к значительным финансовым потерям, снижению доходов или даже угрозе существованию компании. В условиях глобализации, усиления конкуренции и постоянных изменений в экономической среде управление финансовыми рисками становится важным элементом управления компанией.

К примеру, Асват Дамодаран рассматривает финансовые риски через призму инвестиционной деятельности и оценки бизнеса. Дамодаран подчеркивает, что сущность финансовых рисков заключается в их неотъемлемой связи с доходностью: чем выше риск, тем выше потенциальная доходность, и на оборот.

Уильям Ф. Шарп, лауреат Нобелевской премии по экономике, рассматривает финансовые риски через призму теории портфеля и оценки активов. Шарп разработал модель САРМ (Capital Asset Pricing Model), которая показывает, как риск влияет на ожидаемую доходность актива. Шарп подчеркивает, что сущность финансовых рисков заключается в их объективности: они существуют независимо от того, осознает их компания или нет, и требуют профессионального подхода управления.

По нашему мнению, финансовые риски – это в первую очередь потенциальная возможность потери финансовых ресурсов или снижения доходов компании из-за неблагоприятных событий или изменений во внешней или внутренней среде. Риски возникают из-за неопределенности, которая сопровождает практически все аспекты деятельности организации: от рыночных колебаний до операционных процессов. Согласно принципам, сформулированным Ф. Найтом, риск отличается от неопределенности возможностью количественной оценки, что позволяет применять математические и статистические методы для анализа.

Распространенная классификация финансовых рисков включает рыночные, кредитные, операционные, стратегические риски и риски ликвидности. Например, рыночные риски связаны с волатильностью финансовых инструментов, а кредитные – с вероятностью дефолта контрагентов. Финансовые риски тесно связаны с денежными потоками и активами компании. Например, рост цен на сырье увеличивает затраты, а девальвация национальной валюты может обесценить зарубежные инвестиции.

Финансовые риски оказывают системное влияние на функционирование коммерческой организации. Они проявляется в следующих аспектах:

1. Влияние на финансовую устойчивость. Неуправляемые риски способны привести к сокращению денежных потоков, утрате платежеспособности и банкротству.

2. Воздействие на стратегическое развитие. Уровень риска определяет выбор инвестиционных проектов, рынков сбыта и инструментов финансирования. Теория портфеля Г. Марковица (САРМ) демонстрирует, что диверсификация активов позволяет оптимизировать соотношение риска и доходности.

3. Формирование стоимости компании. Согласно модели САРМ ожидаемая доходность актива коррелирует с его систематическим риском. Инвесторы требуют премию за риск, что влияет на стоимость привлекаемого капитала.

4. Репарационные последствия. Финансовые потери или нарушение обязательств подрывают доверие клиентов, партнеров и регуляторов, что негативно сказывается на рыночной позиции организации.

Необходимость управления финансовыми рисками усиливается под воздействием глобализации, цифровизации и ужесточения регуляторных требований. Последствия игнорирования рисков включают:

1. Системные кризисы. Финансовые шоки, подобные кризису 2008 года, демонстрируют катастрофические последствия недооценки рисков.

2. Климатические риски. Изменение климата влияет на цепочки поставок и стоимость активов.

3. Геополитическая нестабильность. Санкции и торговые войны нарушают логистику и рыночные связи.

Финансовые риски выступают неотъемлемым элементом деятельности коммерческой организации, отражая объективную неопределенность рыночной среды. Их сущность заключается в вероятностном характере возникновения событий, способных оказать негативное влияние на финансовые результаты. Значение управления рисками определяется его ролью в обеспечении устойчивости, конкурентоспособности и стратегического развития организации. Современная методология экономической науки, основанная на количественных моделях, позволяет измерить и минимизировать негативные последствия рисков, трансформируя их из угроз в факторы роста. Игнорирование финансовых рисков не только увеличивает вероятность кризисов, но и ограничивает потенциал роста в условиях динамичной экономической реальности. Таким образом, финансовый риск можно и нужно рассматривать не только как угрозу, но и как возможность.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Коменденко С.Н.

Любицкая Т.А., бак. 4 к.

Воронежский государственный университет

Инновационные подходы к анализу финансовой устойчивости в цифровую эпоху

Анализируя экономическую эффективность организации важную роль занимает анализ финансовой устойчивости. Финансовая устойчивость позволяет определить возможности организации в период экономических потрясений (кризисов, глобальных изменений на рынке). Анализируя данный показатель, руководство может определить приоритетные направления своей деятельности для минимизации возможных потерь и обеспечить стабильность. В эпоху цифровизации организации нацелены на внедрение в бизнес-процессы новых инструментов и методов для анализа финансовой устойчивости, так как новые технологии способны более точно оценить положение организации на рынке, а также процесс данной оценки занимает меньше времени, чем у аналитика.

На данный момент существует несколько методов анализа финансовой устойчивости организации, с помощью цифровых технологий. В данной статье рассмотрим возможности искусственного интеллекта в оценке финансовой устойчивости организации:

1) прогнозирование. Искусственный интеллект может в кратчайшие сроки создать финансовую модель, прогнозирующую финансовые результаты организации на основе большого объема рыночных данных, а также исторических показателей. Многие компании применяют AI-модели для прогнозирования таких показателей, как выручка, прибыль, расходы.

Например, нефтяная компания «Роснефть» в 2019 году создала систему искусственного интеллекта – нейросеть «Персептрон», с помощью которой был получен прогноз чистой прибыли, с учетом множества корректировок на следующий квартал. Также можно было проследить взаимосвязь определенных факторов между собой, а также их влияние на чистую прибыль;

2) оценка рисков. Многие компании применяют финансовые модели с использованием искусственного интеллекта для анализа различных факторов риска и сценариев, которые позволяют оценить возможность появления финансовых рисков и предложить возможные стратегии по их снижению либо предотвращению. Также, данные модели могут использоваться для выявления мошеннических действий, определяя неочевидные закономерности в данных.

Компания AmericanExpress в числе первых организаций, которая стала применять искусственный интеллект для оценки кредитных рисков. AmericanExpress использует большие объемы данных, в том числе и нетра-

диционные факторы, такие как социальное поведение и условия рынка в режиме реального времени. Искусственный интеллект анализирует эти данные и дает точную оценку платежеспособности клиента, что обеспечивает снижение риска невозврата кредитных средств, данный процесс также улучшает общую финансовую устойчивость Банка;

3) сокращение просроченной дебиторской задолженности. Как известно, просроченная дебиторская задолженность негативно влияет на финансовое состояние организации. Некоторые компании стали внедрять искусственный интеллект в процесс составления отчета о просроченной дебиторской задолженности. Также это дает возможность выявить риск возникновения просроченной задолженности. В частности, искусственный интеллект ранжирует контрагентов по нескольким группам в зависимости от их финансового состояния, срока исполнения платежей и других факторов и выявляет вероятность возникновения просроченной задолженности в каждой группе.

Так, в 2023 году несколько компаний-разработчиков программного обеспечения смогли создать систему, которая обеспечила сокращение просроченной дебиторской задолженности за полгода на 6%. Искусственный интеллект распределил контрагентов по нескольким группам в зависимости от вероятности возникновения риска неуплаты, далее предлагал возможные варианты действий руководству организации (напоминание о платеже, подготовка документов для взыскания средств и т.д.);

4) управление ликвидностью. Искусственный интеллект может анализировать большой объем данных, тем самым захватывать множество факторов, влияющих на финансовые операции. Так, искусственный интеллект может проанализировать текущее состояние ликвидности организации на основе прогноза денежных потоков, рыночных ставок и как результат выдать оптимальные варианты решения для управления ликвидностью.

Некоторые банки в России внедряют искусственный интеллект в процесс анализа финансового состояния, финансовой устойчивости и ликвидности организации. Например, Альфа-Групп использует искусственный интеллект для анализа курса валют, спроса на товары и услуги на основе исторических данных, что позволяет более точно оценить потребности в ликвидных активах. Также Сбербанк во множестве процессов использует возможности искусственного интеллекта для управления ликвидностью:

- искусственный интеллект анализирует денежные потоки клиентов их количество, суммы, тем самым дает возможность организации своевременно и в полном объеме отреагировать на потребности клиентов;

- алгоритмы, созданные с помощью искусственного интеллекта, выдают прогноз возможного дефицита либо избытка денежных средств, тем самым руководство может принять оптимальные решения по структуре пассивов и активов.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Пожидаева Т.А.

Лютова А.О., спец. 5 к.

Воронежский государственный университет

Оценка рациональности структуры основных средств ООО компания «Электроника и связь»

Основные средства являются важной составляющей любой организации. Каждая организация ставит перед собой задачу максимизировать прибыль. Для выполнения поставленной задачи необходимо стремиться к улучшению технико-экономических показателей, снижению себестоимости продукции и услуг и т.п. Эффективное, рациональное и правильное использование основных средств прямо влияет на конечные результаты хозяйственной деятельности организации.

Для любого экономического субъекта необходимо понимать объем и качество инвестиций в основные средства, поскольку от их количественного и качественного состава зависит не только производственный потенциал организации, но и ее конкурентоспособность.

Одним из важнейших направлений анализа основных средств коммерческой организации является анализ их наличия, структуры, движения и технического состояния.

Для нормального функционирования любой промышленно-производственной организации необходимо располагать достаточным количеством оборудования надлежащего качества и рациональной структуры, отвечающей потребностям производства. От изменений структуры основных средств, их движения и технического состояния во многом зависит технический уровень производства.

Состав, структура, технический уровень используемого в организации оборудования напрямую влияет на качество и количество выпускаемой продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг. Эффективное использование основных средств улучшает технико-экономические показатели организации, приводит к увеличению объемов выполняемых работ, снижению их себестоимости и трудоемкости изготовления, что в свою очередь влияет на рост прибыли.

На примере ООО компания «Электроника и связь» оценим рациональность структуры основных средств. Анализ структуры основных средств ООО компания «Электроника и связь» по данным за 2023 г. представлен в таблице 1.

На основе данных таблицы 1 и сделанных расчетов можно сделать вывод о том, что за отчетный период в организации наблюдается приток основных средств, в размере 22082 тыс. руб. Который обеспечен преобладающим ростом активной части средств на сумму 15224 тыс. руб. и их удельного веса в общей величине фондов на 0,83%. Таким образом, доля активной части

стала составлять 65,77%, что положительно характеризует работу организации, поскольку во многом предопределяет производственную мощность организации, качество услуг.

Таблица 1. Анализ структуры основных средств ООО компания «Электроника и связь» за 2023 г., тыс. руб.

Вид основных средств	На начало года		На конец года		Отклонение (+, -)	
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	Удельный вес, %
А	1	2	3	4	5	6
Здания и сооружения	10372	12,24	11497	10,76	1125	-1,48
Машины и оборудование	41093	48,48	47118	44,10	6025	-4,38
Транспортные средства	13353	15,75	22238	20,81	8885	5,06
Инвентарь производственный и хозяйственный	610	0,72	924	0,86	314	0,15
Другие виды основных средств	1213	1,43	4571	4,28	3358	2,85
Земельные участки и объекты природопользования	18129	21,39	20504	19,19	2375	-2,20
Итого	84770	100,00	106852	100,00	22082	0,00
Активная часть	55056	64,95	70280	65,77	15224	0,83
Пассивная часть	29714	35,05	36572	34,23	6858	-0,83

Рост активной части связан с увеличением следующих статей: транспортных средств на сумму 8885 тыс. руб., машин и оборудования на сумму 6025 тыс. руб., производственного инвентаря на сумму 314 тыс. руб.

Следует отметить рост абсолютной величины пассивной части на сумму 6858 тыс. руб., который связан с увеличением следующих статей: здания и сооружения на сумму 1125 тыс. руб., хотя их удельный вес в общей величине сокращается на 1,48%; земельные участки и объекты природопользования на сумму 2375 тыс. руб., доля которых также снижается на 2,2%; другие виды основных средств на сумму 3358 тыс. руб.

Таким образом, для операционной деятельности организации прирост общей величины основных средств свидетельствует об омоложении их состава, что является положительным аспектом.

Научный руководитель – преп. Иванников К.А.

Макрушина Ю.А., бак. 4 к.

Воронежский государственный университет

Понятие эффективности и направления ее анализа и оценки

Эффективность — это сложная и неопределенная экономическая категория, охватывающая различные стороны производственной деятельности. Она служит основанием для формирования численных критериев важности принимаемых решений и отражает закономерное изменение производственных сил в тесной связи с производственными отношениями. Специалисты по-разному интерпретируют сущность эффективности, из-за чего возникает богатая почва для появления различных подходов к ее анализу и оценке. Для того чтобы найти для нас оптимальное определение эффективности, рассмотрим наиболее распространенные подходы, предложенные экономистами в своих трудах.

Г.В. Савицкая рассматривает эффективность как отношение результата к затратам или ресурсам. Данный подход дает количественную оценку эффекта, возникающего в процессе производства. Эффект будет выражен в увеличении результата (в виде прибыли, выручки и т.д.) на каждый рубль затрат. Такое определение является классическим и получило распространение еще в 18 веке благодаря трудам Д. Рикардо.

Итальянский экономист и социолог Вильфредо Парето под эффективность понимает такое состояние рынка, при котором никто не может улучшить свое положение, одновременно не ухудшая положения хотя бы одного из участников. Подобному состоянию рынка дали название: Парето-оптимальное состояние. Парето-оптимальное состояние или же оптимум Парето достигается только тогда, когда все субъекты рынка, стремясь каждый к своей выгоде, достигают взаимного равновесия интересов и выгод, суммарное удовлетворение всех членов общества достигает своего максимума.

Эффективность как «способность приносить эффект, оказывать действие» описывает А.Н. Азрилиян. Определение дает качественную оценку эффективности, рассматривает ее возможность достигать поставленных целей. Существенным недостатком подхода А.Н. Азрилияна является отсутствие параметров оценки, поскольку это затрудняет его практическое применение и может привести к необъективности полученных результатов.

На наш взгляд наиболее точным является понятие, предложенное А.В. Федосеевым и Б.М. Карабановым, которое описывает эффективность как «показатель способности системы (организации, подразделения, человека) достигать требуемого результата при экономном расходе ресурсов на его достижение». Их подход подчеркивает многоаспектный характер эффективности и фокусирует внимание не только на достижении результата, но и на экономии ресурсов. Иными словами, авторы предлагают оценивать эффективность как с количественной, так и с качественной стороны.

Отсутствие единого научно обоснованного взгляда на сущность эффективности в экономике не позволяет найти единый подход к введению системы ее критериев и показателей. В следствие чего были разработаны различные методы оценки эффективности, которые можно условно разделить на методы с расчетом единого интегрального показателя и методы без его расчета.

При анализе эффективности без расчета единого интегрального показателя можно использовать эвристические, динамические, структурные, пространственные сравнения, группировки показателей по различным признакам и т.д. Сравнение наиболее распространенный способ анализа объекта. Для его проведения рассчитывается определенная группа показателей, которая в дальнейшем сопоставляется и сравнивается с планом, с прошлым периодом, со средним значением и т.д. Сравнительный анализ помогает выявить сильные и слабые стороны организации и определить направления для дальнейшего развития.

При расчете единого интегрального показателя могут быть использованы такие приемы как:

- метод коэффициентов;
- метод расстояний;
- метод балльной оценки;
- метод геометрической средней;
- метод экстенсификации и интенсификации использования совокупных ресурсов и другие.

Интегральный метод оценки эффективности представляет собой расчет единого показателя, учитывающего множество факторов, влияющих на эффективность предприятия. Для его расчета используются показатели рентабельности, оборачиваемости, производительности и другие. Интегральный коэффициент формируется на основе показателей рентабельности, оборачиваемости, производительности и других. Он позволяет провести анализ и сравнить эффективность предприятия за разные периоды. Интегральный метод прост для использования, поскольку одно значение позволяет сделать вывод об эффективности предприятия в целом. Недостатком же является субъективность в определении порядка и значимости показателей, используемых для формирования интегрального показателя, которая может привести к искажению реального состояния организации.

Подводя итог, понятие эффективности многогранно и разнообразно в своих проявлениях, только рассматривая его с учетом различных аспектов, мы получим наиболее точную оценку, поэтому выбор подхода к определению его сущности и направлению оценки должен исходить из поставленных перед нами целей и задач анализа.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Гусева Л.И.

Меркулова Д.С., маг. 1 к.

Воронежский государственный университет

Методический подход к анализу и оценке влияния конкурентных преимуществ и слабостей организации на удовлетворенность ее клиентов

Конкурентоспособность организации выражается в ее превосходстве над конкурентами в вопросе эффективного удовлетворения запросов потребителей. Конкурентоспособность зависит от конкурентных преимуществ и конкурентных слабостей, которые в разной степени влияют на впечатление и удовлетворенность потребителя. В этой связи теоретический и практический интерес представляет разработка методических подходов к идентификации и оценке влияния характеристик деятельности организации на удовлетворенность клиентов.

В настоящей работе представлен методический подход к выявлению, анализу и оценке влияния ключевых параметров взаимодействия организации с ее покупателями и заказчиками на основе корреляционного и регрессионного анализа. Объектом исследования выступило ООО «СКС-Лада» (ОГРН 1043600007285, ИНН 3662085523) – официальный дилер LADA в Воронеже.

На основе анализа ста отзывов клиентов дилерского центра нами были выявлены семь основных характеристик, преимущественно оказывающих влияние на мнение потребителей о его работе. Мы рассчитали коэффициенты корреляции между оценками в отзывах потребителей и итоговой оценкой их удовлетворенности, выставленной ими по пятибалльной шкале. Результаты расчета представлены в таблице 1.

Таблица 1. Корреляционный анализ

Показатель	Итоговая оценка
Позитивная оценка цен	0,422
Отрицательная оценка цен	-0,331
Позитивная оценка качества обслуживания и ремонта	0,243
Отрицательная оценка качества обслуживания и ремонта	-0,358
Позитивная оценка скорости обслуживания	0,474
Отрицательная оценка скорости обслуживания	-0,267
Позитивная оценка отношения к клиентам	0,798
Отрицательная оценка отношения к клиентам	-0,458
Позитивная оценка размещения дилерского центра	0,049
Отрицательная оценка размещения дилерского центра	0,180
Позитивная оценка трейд-ин	0,102
Отрицательная оценка трейд-ин	-0,165
Позитивная оценка ассортимента	0,151
Отрицательная оценка ассортимента	-0,237

Исходя из полученных данных отметим, что наибольшее позитивное воздействие на общую удовлетворенность клиентов оказывает хорошее отношение сотрудников к клиентам, а также высокая скорость обслуживания, при этом одновременно наибольшее отрицательное воздействие может оказать неудовлетворенность ими отношением сотрудников и низкое качество ремонтного и технического обслуживания автомобиля.

Далее нами был проведен регрессионный анализ влияния показателей на итоговую оценку организации, в ходе которого было выявлено, что из 14 показателей статистически значимыми, согласно t-критерию Стьюдента, являются позитивные оценки клиентов качества обслуживания и ремонта автомобилей, скорости обслуживания, отношения к клиентам, оценки трейд-ин и ассортимента, а также отрицательная оценка скорости обслуживания. При этом оценка уровня цен и расположения дилерского центра статистически не оказывают существенного влияния на удовлетворенность потребителей. Результаты регрессионного анализа представлены на рисунке 1.

ВЫВОДИТОВ		Грассч		45,1950	
Регрессионная статистика		Гкриг		2,1977	
Множественный R	0,8629	трассч		13,7669	
R-квадрат	0,7446	ткриг		1,9858	
Нормированный R-квадрат	0,7281				
Стандартная ошибка	0,8364				
Наблюдения	100				

Дисперсионный анализ					
	df	SS	MS	F	Значимость F
Регрессия	6	189,6931359	31,61552265	45,19497902	1,75943E-25
Остаток	93	65,05686407	0,699536173		
Итого	99	254,75			

	Коэффициенты	Стандартная ошибка	t-статистика	P-Значение	Нижние 95%	Верхние 95%	Нижние 95,0%	Верхние 95,0%
У-пересечение	1,9102	0,1319	14,4817	0,0000	1,6483	2,1721	1,6483	2,1721
Позитивная оценка качества обслуживания и ремонта	1,4440	0,2769	5,2142	0,0000	0,8941	1,9939	0,8941	1,9939
Позитивная оценка скорости обслуживания	0,7295	0,3068	2,3777	0,0195	0,1202	1,3387	0,1202	1,3387
Отрицательная оценка скорости обслуживания	-0,4857	0,2118	-2,2933	0,0241	-0,9063	-0,0651	-0,9063	-0,0651
Позитивная оценка отношения к клиентам	2,2299	0,2122	10,5067	0,0000	1,8084	2,6513	1,8084	2,6513
Позитивная оценка трейд-ин	0,9677	0,4394	2,2025	0,0301	0,0952	1,8402	0,0952	1,8402
Позитивная оценка ассортимента	0,7827	0,2748	2,8477	0,0054	0,2369	1,3284	0,2369	1,3284

Рисунок 1. Регрессионный анализ

Согласно полученным результатам наибольшее влияние на оценку потребителей оказывает позитивная оценка отношения к клиентам, которая может поспособствовать повышению общей оценки организации более чем на два балла.

Таким образом, приоритетными направлениями работы по повышению конкурентоспособности ООО «СКС-Лада» должны стать улучшение отношения персонала к клиентам (что требует совершенствования системы их мотивации), скорости обслуживания и качества технических и ремонтных работ, так как именно эти характеристики оказывают наибольшее влияние на удовлетворенность потребителей.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Панина И.В.

Мыцыкова С.А., маг. 1 к.

Воронежский государственный университет

Тестирование первичной документации в ходе аудита выручки

Аудит выручки – важная часть финансового контроля и обеспечения достоверности финансовой отчетности предприятия. Правильная оценка выручки позволяет оценить финансовую устойчивость компании, ее способность генерировать прибыль. При выполнении детального тестирования тест первичной документации, подтверждающей выручку, является одним из ключевых составляющих аудита, который позволяет аудиторам удостовериться в том, что все доходы, отраженные в финансовой отчетности, действительно были получены и документально подтверждены, а также выявить возможные искажения и снизить риски, связанные с манипуляциями с отчетностью, такими как завышение выручки или создание фиктивных операций (риск существенного искажения, риск недобросовестных действий и пр.).

Основной целью тестирования первичной документации является подтверждение достоверности, полноты и точности отражения выручки в финансовой отчетности путем проверки соответствия первичной документации требованиям нормативных актов и внутренних регламентов компании; подтверждения фактического совершения хозяйственных операций; оценки правильности отражения операций в учете (сравнение данных из первичной документации с записями в бухгалтерском учете и отчетности, например, сравнение сумм в УПД с выручкой, отраженной в учете), проверка наличия соответствующих договоров для каждой транзакции и пр.); выявления возможных искажений, ошибок или мошеннических действий.

В процессе аудита выручки для определения объема аудиторских процедур могут применяться следующие методы тестирования первичной документации:

- сплошная проверка; данный метод используется для проверки всех документов в случае, если объем операций невелик или существует высокий риск существенных искажений (МСА 500);

- выборочная проверка; применяется при большом объеме операций: выбирается репрезентативная выборка документов для анализа. Может включать случайные выборки, а также выборку по определенным критериям – целевое тестирование (например, крупные сделки или сделки с новыми клиентами). Впоследствии выявленные различия по выборке проецируются на весь объем совокупности и сравниваются с установленным уровнем существенности. Если экстраполированное искажение превышает допустимое искажение, выборка не дает достаточных оснований для подготовки выводов о протестированной генеральной совокупности (МСА 530.A22);

- аналитические процедуры: включают сравнение данных за разные периоды, анализ тенденций и выявление аномалий (например, анализ месячных колебаний и пр.) (МСА 520);

- внешние подтверждения: сопоставление данных из различных источников (например, письма-подтверждения, направленные контрагентам, в банки и т.д.) в целях подтверждения достоверности операций (МСА 505).

Аудиторы проверяют не только правильность сумм, но и наличие всех необходимых документов, чтобы удостовериться в том, что все транзакции по выручке были должным образом задокументированы (отсутствуют неучтенные операции).

Следовательно, тестирование первичной документации по выручке может включать следующие этапы:

1. Идентификация договора с контрагентами: оценка коммерческого содержания договора и действующих дополнительных соглашений; описание подтверждающей документации, проверенной на предмет получения возмещения с учетом способности и намерения покупателя уплатить возмещение (платежные поручения, поручения о перечислении на счет и т.д.); оценка вероятности получения возмещения.

2. Тестирование определения цены сделки: проверка подтверждающих документов (договоры, контракты, акты выполненных работ и пр.); сумм возмещения.

3. Тестирование признанной выручки может включать анализ выполнения обязанностей к исполнению договора в течение периода времени: оценка получения и потребления покупателем выгоды от деятельности организации по мере выполнения обязанностей к исполнению; оценка создания или улучшения активов при выполнении организацией договорных обязанностей; оценка признания выручки в надлежащем периоде; оценка доказательств, проверенных с целью понимания обоснованности степени выполнения обязанностей, определенной организацией.

Аудитор обобщает полученную в ходе проверки информацию, обрабатывает её и формирует профессиональное мнение о достоверности операций по выручке, впоследствии о бухгалтерской отчетности.

Таким образом, тестирование первичной документации по выручке – важный процесс, который помогает аудиторам удостовериться в точности и достоверности финансовой отчетности компании. Применение систематического подхода к проверке документов позволяет выявлять потенциальные ошибки и нарушения, что, в свою очередь, способствует улучшению внутреннего контроля и надежности финансовой отчетности. В результате, компания получает возможность не только минимизировать риски, связанные с финансовыми злоупотреблениями, но и повышает свою репутацию среди партнеров и инвесторов.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Панина И.В.

Назарова Д.К., бак. 4 к.

Воронежский государственный университет

Сравнительная оценка подходов к определению финансового состояния

Вопросам понятия термина «финансовое состояние» уделяется существенное внимание разными авторами, что обусловлено высокой значимостью данного термина в системе управления предприятием. Оценка финансового состояния позволяет выявить сильные и слабые стороны в работе, проанализировать качество управления ресурсами, выделить ключевые тенденции, закономерности в работе и предложить пути его улучшения.

Определение термина «финансовое состояние» представлено в трудах различных авторов. Так Г.В. Савицкая определяет, что финансовое состояние – это сложная экономическая категория, отражающая на определенный момент состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию. Акцент в определении данного автора сделан на том, что в результате оценки финансового состояния исследуется вопрос управления капиталом и возможность саморазвития предприятия. В контексте данного определения ключевыми критериями оценки финансового состояния служат показатели финансовой устойчивости и платежеспособности. Совокупность абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности позволяет определить соотношение собственного и заемного капитала, а также возможность саморазвития организации. При высокой зависимости от внешних источников финансирования эффективное функционирование организации на рынке становится практически невозможным, снижается его платежеспособность и увеличивается риск банкротства. Такое предприятие становится менее привлекательным для инвесторов с точки зрения своей надежности. Несоответствие показателей ликвидности установленным нормативам ставит под сомнение возможность дальнейшего саморазвития организации. М.И. Баканов и А.Д. Шеремет говорят, что финансовое состояние характеризуется размещением и использованием средств (активов) и характером источников их формирования (собственного капитала и обязательств, то есть пассивов). Авторы делают акцент на определении платежеспособности при оценке уровня финансового состояния организации. Способность своевременно рассчитываться по своим обязательствам авторы рассматривают как достаточно высокий уровень управления финансами. Согласно определению из «Современного экономического словаря» под авторством Б.А. Ройзберга, Ш.А. Лозовского и Е.Б. Стародубцевой, финансовое состояние – это состояние экономического субъекта, которое характеризуется финансовыми ресурсами, которые есть у организации, степенью обеспеченности

деньгами, необходимыми для нормального ведения хозяйственной деятельности, а также осуществления расчетов по обязательствам с другими субъектами. Автор учебных пособий по экономическому анализу Н.П. Любушин под финансовым состоянием предприятия понимает способность к финансированию собственной деятельности. Основными показателями, характеризующими финансовое состояние предприятия, являются обеспеченность финансовыми ресурсами, целесообразность и эффективность их использования, платежеспособность и финансовая устойчивость.

Представленные определения позволяют сделать вывод о том, что большинство авторов определяют понятие «финансовое состояние» непосредственно как возможность своевременно и в полном объеме рассчитываться по своим обязательствам. Качество управления финансовыми ресурсами оценивается путем расчета показателей финансовой устойчивости, ликвидности и платёжеспособности. Данные показатели являются ключевыми при оценке финансового состояния. Стоит согласиться с тем, что именно данная группа показателей составляет основу оценки финансового состояния и позволяет интерпретировать термин в следующей трактовке. С учетом представленных ранее определений под финансовым состоянием следует понимать качество управления организации финансовыми ресурсами в целях обеспечения самодостаточности, увеличения собственного капитала, финансовой независимости и возможности своевременно рассчитываться под долгами. Определение финансового состояния организации тесно переплетается с обеспеченностью денежными средствами и наличием достаточного уровня собственного капитала. Такая формулировка термина представлена среди большинства авторов по экономическому анализу. Наряду с данными определением встречаются и другие формулировки. Например, Т.И. Балабанова определяет финансовое состояние как уровень финансовой конкуренции организации путем расчета и определения совокупности показателей. Автор наряду с показателями ликвидности и финансовой устойчивости определяет необходимость расчета кредитоспособности. Л.Т. Гиляровская связывает понятия финансовое состояние и вероятность банкротства, определяя, что банкротство представляет собой результат неудовлетворительного управления финансовым состоянием. В.В. Ковалев определяет финансовое состояние как возможность эффективного управления производственным процессом. М.Н. Крейнина указывает на необходимость отраслевого анализа деятельности предприятия для определения уровня его финансового состояния.

Итак, несмотря на многообразие определений в большинстве случаев финансовое состояние оценивается как результат управления имуществом и обязательствами (активами и пассивами) организации путем расчета совокупности показателей. Показатели варьируются в зависимости от выбранной методики анализа, а также с учетом отраслевых особенностей.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Вострикова Л.А.

Нетесов Е.В., маг. 2 к.

Воронежский государственный университет

Характеристика нетрадиционных систем оплаты труда

В зависимости от специфики организации величина затрат на оплату труда может достигать от нескольких процентов до половины общей массы затрат организации. Соответственно, заработная плата – это тот элемент затрат, который необходимо сделать управляемым и через него выявить возможность влияния на финансовые результаты организации. Заработная плата определяется в соответствии с выбранной системой оплаты труда в организации, зачастую распределение фонда оплаты труда между работниками не эффективно. Грамотное определение системы оплаты труда (а вернее комплекса систем оплаты труда) позволяет организации более рационально расходовать денежные средства на трудовые ресурсы, что непосредственно сказывается на величине фонда оплаты труда и производительности труда.

Существует «золотое правило» эффективности использования труда - необходимо чтобы рост производительности труда опережал рост затрат на его оплату, это также выявляет необходимость точного и своевременного отражения затрат на оплату труда.

Поэтому вопросы, связанные с учетом расчетов с персоналом по оплате труда и эффективностью использования фонда оплаты труда актуальны на протяжении долгих лет, они нуждаются в мероприятиях по совершенствованию.

Внедрение эффективной системы оплаты труда, формирование новых и изменения уже существующих первичных учетных документов и регистров, более детальный подход к формированию резерва предстоящих отпусков, уточнение результатов инвентаризации такого резерва позволят более точно определить фонд оплаты труда, себестоимость изготавливаемой продукции (работ, услуг), а значит и финансовые результаты, что дает некую уверенность в том, что данные весомые показатели для организации не завышены, не занижены, а надежно определены, что повлияет и аналитические свойства информации по оплате труда, а также позволит найти пути более эффективного использования трудовых ресурсов в дальнейшем.

В этой связи необходимо найти способы поощрений работников. Выделим среди нетрадиционных систем поощрительные системы оплаты труда.

Многие ученые экономисты разграничивают поощрительные системы оплаты труда по их непосредственному назначению, которое и формирует форму оплаты труда и взаимосвязь поощрительной оплаты с основной заработной платой.

1. Система, которая увязывает основную заработную плату с выполнением или перевыполнением определенных производственных показателей и функций, выходящих за нормы труда работника. (текущие результаты работы). Организация должна определить нормативы как ориентир улучшения трудовых показателей (100 деталей и более). Достоинством данной системы является то, что она имеет четкие количественные параметры и показатели. Это достаточно удобно, так как система обладает простотой контроля, как руководитель, так и сам работник может контролировать свои результаты.

2. Системы, соединяющие основную оплату труда с личными деловыми качествами работника, уровнем его профессионализма и мастерства, а также индивидуальными качествами (ответственность, пунктуальность, стрессоустойчивость). Это, прежде всего доплаты и надбавки стимулирующего характера за профессионализм, совмещение профессий (должностей), освоение смежных профессий, расширение территорий (зон) обслуживания, выполнение прежнего или большего объема работ (услуг) меньшей численностью работников.

3. Системы, увязывающие основную заработную плату работника или группы работников с определенными достижениями, не носящими систематического характера, или с какими-либо общими результатами работы в течение определенного, достаточно длительного календарного периода, например года, полугодия, квартала).

Еще одной неклассической системой оплаты труда является нормативно-долевое распределение. Назначенные эксперты выставляют оценку по пятибалльной шкале. Выбирается эталонная оценка, в основном это оценка в четыре балла, которая соответствует выполнению работ по плану или нормативу.

Оценку в пять баллов может получить работник, который выполняет свои функции сверх нормативных значений.

Оценка в три балла выставляется работникам, допустившим нарушения в своей работе, но не грубые.

Двух баллов удостоиваются сотрудники, допустившие значительные ошибки и упущения при выполнении своих функций, которые привели к невыполнению организацией основных функций и повлекли нарушение договорных обязательств. Работники, оцененные в два балла вовсе лишаются дополнительного поощрения.

Для искоренения несправедливого распределения зарплаты используют коэффициент трудового участия.

Ни одна система оплаты труда не является совершенной, поэтому необходимо вводить набор систем, применимых в различных подразделениях организации.

Научный руководитель — к.э.н., доц. Вострикова Л.А.

Нефедова А.А., маг. 1 к.

Воронежский государственный университет

Изменения правил формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности

В настоящее время законодательство в области бухгалтерского учета претерпевает значительные изменения. Каждый год издаются новые нормативные акты, регулирующие отдельные аспекты бухгалтерского учета. Изменения происходят в рамках давно намеченной государственной политики по приведению российских правил бухгалтерского учета и отчетности к международным стандартам. Важнейшими изменениями в правовой базе бухгалтерского учета в 2025 году представляются изменения в области регулирования бухгалтерской отчетности.

Финансовая отчетность служит основной информационной базой для анализа финансового положения организации. Так как аналитические возможности отчетности напрямую зависят от содержащейся в ней информации, считаем необходимым рассмотреть законодательные изменения в сфере финансовой отчетности. Так отчетность с 2025 года будет формироваться в соответствии с ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», заменившим ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

Понятия финансовой отчетности в РСБУ и МСФО отличаются. В МСФО финансовая отчетность именуется финансовой отчетностью общего назначения, т.е. отчетностью, призванной удовлетворить информационные потребности пользователей, которые не имеют возможности требовать от организации предоставления информации, отвечающей их информационным интересам – кредиторы, инвесторы, конкуренты. Суть МСФО заключается в установлении единого стандарта учета объектов бухгалтерского учета и их отражения в отчетности таким образом, чтобы была возможность оценить реальное финансовое положение компании. Несмотря на то, что принцип нейтральности информации давно закреплен в российском законодательстве, отчетность по РСБУ направлена на удовлетворение интересов в информации, прежде всего, налоговой службы. Поэтому проблема проработки вопросов, регулирующих полноту и точность бухгалтерского учета и финансовой отчетности как основного инструмента «общения» между организаций и внешними пользователями, остается актуальной. Решается она путем расширения сети федеральных стандартов, основанных на МСФО. Так в ФСБУ, заменивших ПБУ, введены понятия справедливой стоимости, инвестиционной недвижимости, изменен порядок определения стоимости запасов, основных средств, капитальных вложений (включение в них стоимости оценочных обязательств).

В связи с изданием новых нормативных актов отдельные правила формирования отчетности были «разбросаны» по разным документам. Поэтому

цель ФСБУ 4/2023 – систематизация правил финансовой отчетности в соответствии с уже принятыми ФСБУ.

Рассмотрим изменения в финансовой отчетности. В балансе появилась новая строка – «гудвил». Это понятие не ново для российского законодательства и является аналогом деловой репутации, которая ранее отражалась в строке «нематериальные активы». Выделение гудвила в отдельную строку является приведением формы бухгалтерского баланса к формату МСФО.

Строку «результаты исследований и разработок» наоборот исключили – составляющие, входящие в эту статью, будут отражаться как нематериальные активы. Таким образом, нормы отчетности привели в соответствие с нововведенным ФСБУ 26/20 «Капитальные вложения». Некоторые строки заменили, например, «доходные вложения в материальные ценности» заменены на «инвестиционную недвижимость». С введением ФСБУ 26/20 «Капитальные вложения» организации имели право выделять инвестиционную недвижимость отдельной строкой или раскрывать балансовую стоимость и движение данной группы основных средств в пояснениях. Теперь недвижимость, предназначенная для сдачи в аренду, входит в минимальный перечень показателей, раскрываемых в балансе.

В отчете о финансовых результатах введена новая статья «прибыль от прекращаемой деятельности до налогообложения». Обязанность раскрытия показателей, относящихся к прекращаемой деятельности, в пояснениях или в отчете о финансовых результатах и в отчете о движении денежных средств ранее была установлена ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности». В МСФО отражение данной информации предусмотрено в самом балансе, отчете о финансовых результатах и отчете о движении денежных средств.

Особое внимание уделяется пояснениям к отчетности. Все составляющие финансовой отчетности рассматриваются как единое целое, т.е. пояснения являются неотъемлемой частью отчетности. ФСБУ установлено, что пояснения обязаны сдавать все организации, включая те, которые применяют УСН. Акцент также делается на соблюдении требований отраслевых стандартов. Отчетность финансового сектора полностью регулируется актами Банка России.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что концептуального изменения правил формирования отчетности не произошло. Систематизированы правила формирования финансовой отчетности, определены традиционные для бухучета понятия, уточнены названия строк в балансе. В ближайшие годы отчетность продолжит меняться, т.к. внедрение международных стандартов в отечественное законодательство не завершено. Изменения в будущем коснутся учета и отражения в отчетности доходов и расходов, а также новых объектов учета, например, криптовалют.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Пожидаева Т.А.

Никонова М.С., бак. 5 к.

Воронежский государственный университет

Основные показатели эффективности деятельности организации

В настоящее время каждой организации важно иметь сформированное, четкое представление о текущей ситуации. Одним из таких способов можно считать внедрение и использование ключевых показателей эффективности.

Ключевые показатели эффективности (KPI) можно определить как конкретные показатели, отражающие эффективность работы отдельного человека, либо же как показатель, отражающий эффективность всей команды или отдела. С их помощью можно оценить положительно, либо отрицательно, опыт, а также впоследствии качественно использовать это для анализа ситуации, чтобы быть готовым к возможным изменениям внутри компании.

Данные показатели представляют собой специальные числовые значения, которые отражают состояние организации в определённый момент времени. Объектом может выступать как организация в целом, так и отдельные процессы, части оборудования или других систем организации.

В процессе внедрения ключевых показателей эффективности руководство должно обеспечить доступ к этой информации для всех сотрудников организации. Это позволит им понять, как работают ключевые показатели, какие из них наиболее важны для бизнеса и почему, а также что представляет собой успешная работа. Эти усилия могут включать весь персонал для разработки общих KPI или более мелкие группы сотрудников.

Иными словами, эти показатели количественно характеризуют текущее состояние объекта, помогают выявлять, измерять, отслеживать и управлять изменениями. В экономических структурах KPI упрощают множество процессов, сводя их к единому числу. Это позволяет анализировать прошлые изменения и определять направления для будущего развития.

Рассмотрим ключевые группы показателей эффективности.

Показатели, касающиеся коммерческой деятельности (продаж и маркетинга), помогают отслеживать и анализировать бизнес-процессы внутри компании. Они предоставляют информацию для изучения различных аспектов стратегии и проверки гипотез, связанных с коммерцией, например, можно оценить:

- доход от производства товаров по различным направлениям;
- эффективность работы производственных линий;
- потенциал новых продуктов на сборочных линиях.

Показатели эффективности работы организации, в основном, применяются в подразделениях, занимающихся управлением персоналом. Они

позволяют контролировать затраты на заработную плату и производственные мощности. Однако можно создать показатели, учитывающие особенности конкретной компании, чтобы более точно выявить проблемы с персоналом и определить направления для улучшения:

- количество прогулов;
- затраты на адаптацию новых сотрудников;
- эффективность работы сотрудников.

Финансовые и бухгалтерские показатели, соответствующие стандартам, дают представление о финансовом состоянии компании. Они позволяют оценить различные аспекты, влияющие на стабильность и потенциал бизнеса:

- окупаемость инвестиций;
- рентабельность;
- потребности в оборотном капитале.

Показатели эффективности цепочки поставок, запасов и логистики позволяют более эффективно управлять запасами и товарооборотом, а также логистическими вопросами:

- оборачиваемость запасов;
- складирование;
- доставка;
- выполнение заказов.

Показатели эффективности в Интернете и социальных сетях используются большинством компаний при анализе данных о привлечении клиентов и потенциальных покупателей и позволяют выявить:

- уровень привлекательности;
- коэффициент распространения;
- коэффициент вовлеченности аудитории;
- негативные реакции;
- коэффициент конверсии или кликабельность.

Создание качественных ключевых показателей эффективности — это сложный процесс, требующий совместных усилий экспертов и руководителей. Определенные показатели необходимо регулярно пересматривать в соответствии с изменениями в бизнес-среде.

Таким образом, благодаря эффективным показателям заинтересованные стороны могут своевременно и систематически вносить изменения для достижения устойчивого роста и развития. Ключевые показатели эффективности полезны и помогают установить планку того, чего организация хочет достичь. Показатели, которые помогают измерить важнейшие компоненты эффективности, помогают понять возможности и ограничения и могут быть увязаны с более широкими стратегическими решениями. Однако и у ключевых показателей эффективности есть недостатки, несмотря на их популярность.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Ситникова С.А.

Орлова Д.М., бак. 4 к.

Воронежский государственный университет

Анализ финансового состояния, как основа эффективного управления организации

В современной деловой среде финансовое состояние организации и её финансовая устойчивость играют решающую роль. Анализ необходим для эффективного управления в организациях. С развитием финансовых рынков и возрастающей ролью финансового регулирования, значимость анализа финансового состояния становится незаменимой. Анализ необходим не только для определения правильной стратегии управления, но и для устранения недостатков хозяйственной деятельности.

Понимания сущности финансового состояния, поможет сформировать чёткое представление об анализе, поэтому обратимся к определению Г.В. Савицкой «Финансовое состояние организации — это категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени». Автор характеризует финансовое состояние, как степень эффективности управления финансовыми ресурсами компании на конкретную дату. Это невозможно обеспечить при наличии финансовой неустойчивости организации. Поэтому обеспечение стабильности и эффективности финансового контроля необходимо для жизнеспособности предприятия. Если организация способна справляться с финансовыми обязательствами, инвестировать в своё развитие, адаптироваться к переменам и поддерживать свою платёжеспособность даже в условиях кризиса, это говорит о её финансовой устойчивости, и наоборот. Чтобы глубже понять суть финансовой устойчивости проанализируем работы Л.Т. Гиляровская и А.В. Ендовицкая. Они определяют ее как способность любого хозяйствующего субъекта осуществлять свою деятельность в условиях предпринимательского риска и изменяющейся бизнеса-среде. Целью считают – максимизацию благосостояния собственников, укрепление конкурентных преимуществ организации при учете интересов общества и государства. Для обеспечения устойчивости организации нужно проанализировать движение капитальных потоков и разработать стратегию, направленную на превышение роста доходов над расходами. Это позволит сохранить платёжеспособность и добиться независимости от внешних источников финансирования.

Анализ финансового состояния представляет собой комплексный подход, основанный на расчёте показателей и коэффициентов, способных оценить текущее положение организации. Этот подход позволяет выявить ключевые проблемы, с которыми сталкивается субъект и определить возможные резервы для увеличения финансовой устойчивости.

Таблица 1. Основные показатели финансового состояния

Коэффициент	Формула расчета	Оптимальное значение	Интерпретация	Роль в управлении
Коэффициент текущей ликвидности	Оборотные активы / Краткосрочные обязательства	1,5–2,5	Показывает способность компании покрыть текущие обязательства оборотными активами.	Обеспечивает уверенность в краткосрочной платежеспособности. Помогает в управлении ликвидностью.
Коэффициент быстрой ликвидности	(Оборотные активы – Запасы) / Краткосрочные обязательства	1,0–1,5	Указывает на способность компании погашать обязательства высоколиквидными активами.	Позволяет минимизировать риски нехватки ликвидных средств.
Коэффициент финансовой устойчивости	(Собственный капитал + Долгосрочные обязательства) / Валюта баланса	> 0,6	Демонстрирует стабильность компании и уровень финансирования за счет долгосрочных источников.	Используется для планирования долгосрочного развития и привлечения инвестиций.
Рентабельность собственного капитала (ROE)	Чистая прибыль / Среднегодовая стоимость собственного капитала	> 15%	Оценивает доходность капитала, инвестированного собственниками.	Помогает определить эффективность управления собственным капиталом.
Коэффициент оборачиваемости активов	Выручка / Среднегодовая стоимость активов	1–2	Показывает, сколько раз активы «оборачиваются» за отчетный период.	Используется для оценки эффективности использования ресурсов компании.

Анализ способствует организации формировать финансовые прогнозы, которые отражают реальные экономические условия, принимать инвестиционные решения, соответствующие стратегическим целям организации. Кроме того, он создаёт условия для мониторинга эффективности, что позволяет оперативно реагировать на изменения и корректировать стратегию развития. Оценка финансового состояния выступает основой для принятия управленческих решений, касающихся будущего предприятия. Правильный подход к оценке финансового состояния обеспечит его долгосрочную устойчивость и успешное развитие на рынке.

Научный руководитель – ст. преп. Кудряшова А.В.

Пожидаева Е.Е., маг. 2 к.

Воронежский государственный университет

Использование информационных технологий в аудиторской деятельности

В настоящее время аудиторская деятельность очень активно развивается. С каждым днем число организаций, которые обязаны проходить независимую проверку бухгалтерской отчетности, растет. Из этого складывается спрос на различные аудиторские услуги.

Одним из главных аспектов работы аудитора является наличие доказательной базы, которая в свою очередь формируется путем документирования аудита.

Документирование аудита регламентируется следующими стандартами:

- Международный стандарт аудита (МСА) 230 "Документирование";
- Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности (ПСАД) №2 "Документирование аудита".

Под рабочей документацией понимаются документы, полученные или подготовленные аудитором в ходе проведения аудита, содержащие сведения о выполненных аудиторских процедурах, полученных аудиторских доказательствах, выводах, сделанных аудитором. Её функции можно представить следующим образом (рис.1.).

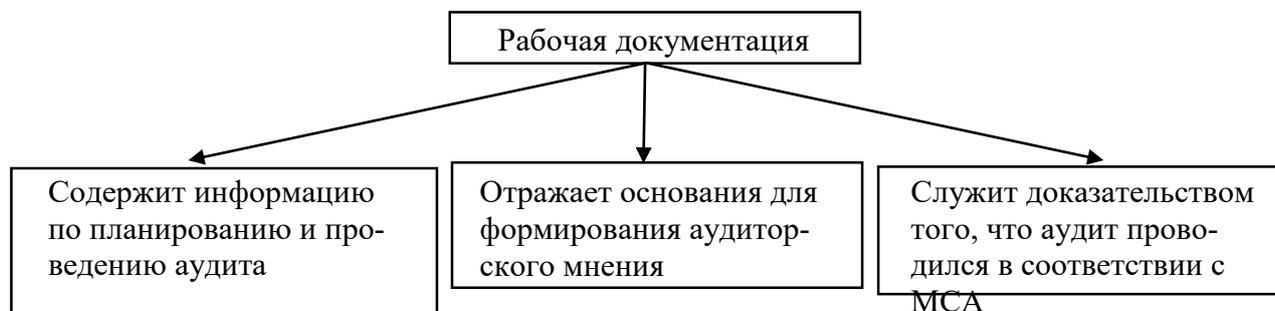


Рис. 1. Функции рабочей документации аудита

Документирование аудита предоставляет возможность эффективно решать следующие задачи:

- планирование и реализация аудита;
- контроль работы аудиторов на соответствие плану, на предмет учета рисков;
- сбор и хранение доказательной базы;
- проверка качества аудита.

Документирование может быть осуществлено в разных формах, например, в форме записей (описание процессов, контролей, отчеты о проделанной работе, обзоры и полученные результаты), графиков (такие как

графики трендов развития организации – клиентов), анкет, электронных ресурсов.

При документировании выполняемых аудиторских процедур аудиторская организация должна указывать их определяющие характеристики, которые позволят контролировать их уместность, достаточность, необходимость, соответствие требованиям МСА и облегчат проведение расследования случаев расхождений и несоответствий (табл. 1).

Таблица 1. Примеры характеристик аудиторских процедур, отражаемых в рабочих документах аудиторов

Выполняемая процедура	Определяющие характеристики
При детальном тестировании	Даты и номера отобранных для проверки документов
Для процедур, предусматривающих отбор документов, отражающих операции с суммами, превышающими определенное значение	Объем выполненных процедур и проверенную совокупность
Для процедур, предполагающих применение бессистемного отбора элементов выборки	Описание сути примененного при отборе элементов профессионального суждения, его обоснование, сведения о проверяемой совокупности и сформированной выборке
Для процедур, предусматривающих проведение опросов	Даты опросов, имена и должности опрошенных работников
Для процедур наблюдения	Наблюдаемый процесс, время и место проведения наблюдения, имена и должности лиц, участвовавших в наблюдательном процессе
Для процедур, применение систематического отбора элементов выборки из совокупности документов	Сведения о проверяемой совокупности, начальный документ

На сегодняшний день с целью выполнить наиболее качественную и быструю аудиторскую проверку используются информационные технологии, автоматизация информационных систем, с помощью которых обработка, анализ и транспортировка данных компании становятся более легкими.

В профессиональной деятельности аудиторов существуют несколько групп информационных систем. К первой группе относят стандартные универсальные.

Таким образом, использование информационных технологий в аудиторской деятельности просто необходимо. Применение информационных систем во время аудита улучшит качество проводимых проверок, оптимизирует рентабельность и рабочее время.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Панина И.В.

Попсуйко С.О., бак. 4 к.

Воронежский государственный университет

Оценка влияния ликвидности и платёжеспособности на кредитоспособность хозяйствующего субъекта

Под кредитоспособностью понимается комплексная правовая и финансовая характеристика заёмщика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в определённый срок рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска банка при кредитовании. Так, анализ кредитоспособности важен как для банка, так и для самого заёмщика: банку он позволяет снизить риск невозврата и формировать достаточные резервы, а заёмщику - получить доступ к внешним источникам финансирования на более выгодных условиях.

Параметры оценки кредитоспособности для хозяйствующего субъекта: финансовое состояние, качество управления финансовыми потоками, залоговая база, бизнес-план и прогнозирование, а также внутренние и внешние риски видения бизнеса. Одним из важнейших факторов является анализ финансового состояния, а именно показателей ликвидности и платёжеспособности. В практической деятельности платёжеспособность и ликвидность тесно связаны между собой, однако как экономические категории они не тождественны.

М.В. Мельник считает, что предприятие платёжеспособно, если оно может в полном объёме и в надлежащие сроки погасить свои краткосрочные обязательства. Л.В. Петрова, наоборот, отмечает способность предприятия рассчитываться по своим долгосрочным обязательствам, то есть платёжеспособным является предприятие, у которого активы больше, чем внешние обязательства.

Рассматривая ликвидность, Г.В. Савицкая определила её как возможность субъекта хозяйствования обратить активы в наличность для погашения своих платёжных обязательств. Т.Б. Бердникова отмечает срочность, и определяет ликвидность предприятия как способность погасить краткосрочные (текущие) обязательства за счёт его текущих активов.

В наиболее общем виде платёжеспособность и ликвидность оценивают финансовую устойчивость предприятия и показывают, может ли оно своевременно и в полном объёме произвести расчеты по обязательствам перед контрагентами.

Однако есть и существенные различия, наиболее подробно их описал В.В. Ковалёв:

- Основные признаки. Платёжеспособность определяется наличием в достаточном объёме средств на расчётных счетах и отсутствием просроченной задолженности. В то время как ликвидность характеризуется превышением оборотных активов над краткосрочными обязательствами.

- Динамика. Платежеспособность более изменчива и может меняться ежедневно (так предприятия, не имеющие страхового запаса денежных средств, могут стать неплатежеспособными из-за финансовой недисциплинированности своих дебиторов). Ликвидность в этом плане стабильнее, так как структура активов и обязательств меняется редко.

- Показатели оценки. Неплатежеспособность проявляется через убытки, не погашенные в срок кредиты и займы, а также просроченную кредиторскую задолженность. Ухудшение ликвидности связано с увеличением иммобилизации собственных оборотных средств, проявляющееся в появлении неликвидов, просроченной дебиторской задолженности.

Выделяют два подхода к анализу платёжеспособности.

В основе первого подхода лежит анализ ликвидности баланса, суть которого можно представить как соотношение активов, сгруппированных по степени ликвидности, с пассивами, сгруппированными по степени востребованности. Данный анализ необходимо дополнить расчётом трёх относительных показателей ликвидности, различающихся набором ликвидных средств, рассматриваемых для покрытия краткосрочных обязательств: коэффициент абсолютной, критической и текущей ликвидности.

Второй подход предполагает оценку платёжеспособности предприятия через анализ денежных потоков. Суть методики: чем устойчивее денежный поток, генерируемый организацией, тем меньше у нее проблем в обслуживании своих обязательств. Показатели достаточности денежного потока для обслуживания обязательств: степень платёжеспособности общая, по кредитам и займам и по кредиторской задолженности.

Г.В. Савицкая отмечает, что для оперативного внутреннего анализа текущей платежеспособности составляется платежный календарь: наличные и ожидаемые платежные средства сопоставляются с платежными обязательствами на этот же период (коэффициент при их сравнении должен составлять единицу или чуть больше).

Рассмотрев два подхода, хочется отметить, что коэффициенты ликвидности ориентированы на покрытие краткосрочных обязательств и показывают способность компании справиться с немедленными финансовыми требованиями, а степень общей платежеспособности, напротив, охватывает все обязательства и рассматривает вопрос долгосрочной финансовой устойчивости компании, учитывая доходность бизнеса.

Таким образом, предприятию важно знать свою кредитоспособность и контролировать факторы её оценки, такие как ликвидность и платёжеспособность. Оперативное влияние на данные показатели способствует повышению финансовой устойчивости, имиджа компании в глазах партнёров и инвесторов, а также расширению перспектив развития.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Гусева Л.И.

Разуваев Г.А., маг. 2 к.

Воронежский государственный университет

Анализ текущей платежеспособности медицинского учреждения

В современных условиях субъекты государственного сектора экономики уделяют существенное внимание анализу динамики и ликвидности групп активов, что дает возможность формировать актуальную информацию об оценке текущего уровня платежеспособности бюджетного учреждения здравоохранения. Классический подход к анализу платежеспособности предусматривает возможности использования коэффициентного метода на основе расчета и анализа динамики и достигнутого уровня показателей текущей платежеспособности, критической платежеспособности и абсолютной платежеспособности. В ходе проведения аналитического исследования требуется определить общую величину оборотных активов и обязательств, информационной базой анализа выступают данные бухгалтерского баланса медицинского учреждения, в котором не предполагается раздельного отражения долгосрочных и краткосрочных активов и обязательств, как у коммерческих организаций.

К оборотным активам относят статьи «Материальные запасы», «Затраты на изготовление готовой продукции, выполнение работ, услуг» (при наличии) из раздела I «Нефинансовые активы», практически все статьи, за исключением статей расчетов, по которым показаны кредитовые остатки по соответствующим счетам, из раздела II «Финансовые активы». Для формирования величины обязательств используют статьи, представленные в разделе III «Обязательства» (кроме статей, по которым показана дебиторская задолженность, то есть задолженность со знаком «минус»), статьи расчетов раздела II «Финансовые активы», показанные с отрицательным знаком и отражающие задолженность перед кредиторами. В составе статей «Финансовые вложения», «Вложения в финансовые активы», расчеты с дебиторами и кредиторами, необходимо выделить долгосрочные и краткосрочные, для оценки текущей платежеспособности используют значения краткосрочных активов и обязательств медицинского учреждения. Расчет показателей платежеспособности отражен в табл. 1.

Таблица 1

Динамика показателей текущей платежеспособности медицинского учреждения

№	Наименование показателей	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2021–2022 гг.		2022–2023 гг.	
					абсолютное отклонение, руб.	темпы прироста, %	абсолютное отклонение, руб.	темпы прироста, %
Исходные данные для анализа, руб.								
1	Денежные средства учреждения	2443440	12245404	8027589	9801964	401,2	-4217815	-34,4

2	Дебиторская задолженность по доходам	2272233	2482114	2157411	209881	9,2	-324704	-13,1
3	Прочие расчеты с дебиторами	2988	2988	2988	0	0,0	0	0,0
4	Материальные запасы	8318281	7607767	6125129	-710514	-8,5	-1482638	-19,5
5	Итого оборотных активов	13036943	22338274	16313117	9301331	71,3	-6025157	-27,0
6	Обязательства учреждения	30804096	23373962	20370072	7430134	-24,1	-3003890	-12,9
Коэффициенты платежеспособности медицинского учреждения								
7	Коэффициент абсолютной ликвидности, п.1/п.6	0,08	0,52	0,39	0,44	560,5	-0,13	-24,8
8	Коэффициент критической ликвидности, (п.1+п.2+п.3)/п.6	0,15	0,63	0,50	0,48	311,4	-0,13	-20,6
9	Коэффициент текущей ликвидности (покрытия обязательств оборотными) активами, п.5/п.6	0,42	0,96	0,80	0,53	125,8	-0,15	-16,2

Данные табл. 1 показывают, что оборотные активы медицинского учреждения в 2022 г. существенно выросли за счет высоколиквидных активов – денежных средств (+401,2%), дебиторской задолженности по доходам (+9,2%). При этом снизилась величина обязательств (-24,1%), а также материальных запасов (-8,5%). В отчетном периоде оборотные активы снизились на 27,0% за счет денежных средств (-34,4%), дебиторской задолженности (-13,1%) и материальных запасов (-19,5%). Величина обязательств также снизилась (-12,9%). Динамика коэффициента абсолютной платежеспособности медицинского учреждения за 2021–2023 гг. неравномерна. В 2022 г. показатель вырос (на 0,44 п. или в 5,6 раз) до 0,52 п., в 2023 г. снизился (на 0,13 п. или 24,8%) до 0,39 п.; на конец отчетного периода за счет денежных средств может быть погашено 39,0% всех активов. В 2022 г. показатель критической ликвидности вырос (на 0,48 п. или в 3,1 раз) до 0,63 п., в 2023 г. – снизился (на 0,13 п. или 20,6%). В 2023 г. 50,0% обязательств учреждения может быть погашено за счет денежных средств и дебиторской задолженности. Снижение показателя в отчетном периоде указывает на снижение платежеспособности учреждения.

Таким образом, динамика показателей текущей платежеспособности медицинского учреждения показывает о снижении значений расчетных показателей в отчетном периоде за счет сокращения величины высоколиквидных активов, дебиторской задолженности и материальных запасов.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Полухина И.В.

Рожнова А.А., спец. 3 к.

Воронежский государственный университет

Пути снижения затрат на производство продукции

Для получения максимальной прибыли по итогу отчетного периода любому экономическому субъекту необходимо эффективно использовать все имеющиеся у него ресурсы, при этом тщательно анализируя и контролируя расходование денежных средств.

Говоря о производственных предприятиях, основным видом затрат можно назвать затраты на производство продукции. Для анализа эффективности использования таких затрат рассчитывается несколько показателей.

Первый показатель, который необходимо рассчитывать предприятиям – рентабельность затрат (себестоимости продукции). Он показывает величину получаемой экономическим субъектом прибыли с одного потраченного рубля. Для его расчета нужно соотнести прибыль организации по итогам периода к совокупной сумме затрат на производство и продажу продукции. Данные для расчёта содержатся в отчёте о финансовых результатах. Этот показатель помогает экономическому субъекту планировать величину прибыли, при заданной величине расходов, и, наоборот, рассчитывать необходимую величину расходов для получения желаемой прибыли от производства.

Второй показатель, рассчитываемый при анализе эффективности используемых затрат – затраты на 1 руб. продукции. Он рассчитывается как соотношение полной себестоимости проданной продукции к сумме выручки от продажи продукции.

Анализируя полученные результаты от проведения расчета второго показателя, делаются выводы о финансовом результате. При этом, если показатель равен 1, то предприятие смогло лишь окупить затраты, однако, не получило прибыль; когда по результатам расчета, итоговое значение > 1 , экономическим субъектом получен убыток, и лишь итоговое значения равное < 1 , говорит о получении прибыли от реализации продукции.

При получении в ходе анализа затрат значений, не удовлетворяющих целям экономического субъекта, встает вопрос об оптимизации себестоимости продукции, а значит и о снижении затрат, связанных с производством продукции. По одной из классификаций, такие затраты включают в себя несколько экономических элементов: материальные затраты; затраты на оплату труда; отчисления на социальные нужды; амортизация; прочие затраты.

При поиске путей снижения затрат на производство продукции, должны быть учтены, как потребности рынка, а именно того сегмента, который занимает экономический субъект, так и потребности предприятия.

Это необходимо для предотвращения потери места на рынке вследствие неверно принятых решений.

Многие предприятия для снижения затрат на производство, в первую очередь, затрагивают экономический элемент «Материальные затраты». Это связано с тем, что именно этот вид затрат составляет большую часть затрат (обычно от 50 до 80 % всех затрат). Снизить материальные затраты на производство можно, снижая себестоимость самих материалов, в которую входят: цена материалов и расходы на доставку и хранение, а также минимизируя потери материалов при переработке и хранении.

Снижение непосредственно закупочной стоимости сырья и материалов возможно достичь путем смены поставщиков на более выгодные ценовые предложения, либо снижение качества, закупаемого сырья. Оптимизировать транспортные расходы по доставке приобретенного сырья и материалов можно путем отслеживания партий поставок материалов для выявления оптимального их количества, а также выбирая наиболее выгодные предложения по оказанию транспортных услуг.

Что касается элемента «Затраты на оплату труда», то снижение заработной платы рабочих не является приоритетным направлением оптимизации затрат, поскольку это служит материальным стимулированием сотрудников предприятия. А вот анализ выполняемых задач каждым работником, помогает установить действительно необходимое количество рабочих мест, не теряя при этом качество продукции, но сократив штат, как рабочих, связанных непосредственно с производством продукции, так и сотрудников управленческого характера. Особое внимание должно быть уделено минимизации непроизводительных выплат (за работу во внеурочное время, выходные дни, оплата работ по исправлению брака и др.).

Неразрывно с сокращением затрат на оплату труда связано и сокращение еще одного экономического элемента – «Отчисления на социальные нужды». Этот экономический элемент уменьшится пропорционально снижению затрат на оплату труда.

Для снижения амортизационных затрат, необходимо следить за состоянием амортизируемых активов, вовремя корректируя срок полезного использования, а также проводя переоценку этих объектов. При этом необходимо иметь оптимальное количество таких активов, и избавляться от тех, что не приносят экономических выгод.

Таким образом, поиск путей снижения затрат на производство требует проведения комплексного анализа использования имеющихся у предприятия ресурсов и оптимизации их использования, с учетом специфики производства, для получения максимальной прибыли в отчетном периоде.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Пожидаева Т.А.

Сиделева Е.В., маг. 1 к.

Воронежский государственный университет

Формат бюджета для управления дебиторской задолженностью Группы компаний «ЭФКО»

Группа компаний «ЭФКО» — это крупнейший российский производитель спецжиров и маргарина, а также майонеза, растительных масел, кетчупов, молочных и кисломолочных продуктов и входит в тройку крупнейших компаний российского агропромышленного комплекса. Мы будем рассматривать конкретный сегмент, а именно продажу растительных масел. Брендový бизнес делает продукт узнаваемым и имеет свои особенности. Особенности отражаются в порядке учета и анализа дебиторской задолженности. В компании крупно разветвленная структура, происходит очень громоздкая система документооборота для учета дебиторской задолженности, поэтому необходимо составлять бюджет движения средств по заключенным сделкам.

Анализ дебиторской задолженности — процесс, который помогает понять, насколько эффективно организация управляет своими кредитными рисками и денежными потоками. Анализ дебиторской задолженности будет не только по факту поступления оплаты, но и выполнению целевых показателей. Исходя из специфики деятельности, нами предлагается форма бюджета для управления дебиторской задолженностью:

Основная информация		Порядок поступления					Оплата	
Наименование контрагента	Дата заключения	Дата поступления товара	Наименование товара	Количество (тн)	Цена за ед.	Итоговая сумма поступлений	Дата оплаты	Статус оплаты
ООО «Карамель»	03.08.2025	12.08.2025	Масло подсолнечное	125	77000	9625000	13.08.2025	оплачено
ИП «Масленкин»	11.08.2025	14.08.2025	Масло подсолнечное	50	77000	385000	16.08.2025	неоплачено
ООО «Боб»	18.08.2025	25.08.2025	Масло соевое	25	81000	2025000	01.09.2025	ожидается
Плановое количество продаж на месяц		Фактическое количество продаж на месяц		Разница	Процент выполнения плана			
Масло подсолнечное	200	175		25	0,875			
Масло соевое	50	25		25	0,5			

Рис. 1. Форма бюджета для управления дебиторской задолженностью

Эта форма позволяет отслеживать движение средств по всем контрагентам, а именно порядок поступления, порядок оплаты и порядок выполнения плановых показателей по продажам.

В колонке основная информация следует отражать имя клиента, что позволит легко идентифицировать его, дата заключенной сделки, что поможет отслеживать историю взаимодействия с ним.

В графе порядок поступления необходимо указывать дату поступления товара, его наименование, количество, цену за единицу и итоговую сумму, которая рассчитывается как произведение количества на цену за единицу. Порядок поступления товара поможет нам контролировать весь процесс продаж от начала до конца.

В графе оплата необходимо указывать дату оплаты за поставленный товар, что важно для учета доходов и понимания того, какие клиенты могут задерживать денежные поступления, это позволяет компании принимать более обоснованные решения о предоставлении кредитов и условий оплаты, а также будем указывать статус оплаты. Статус оплаты будет указывать на следующее:

- 1) оплатил ли клиент поставку (оплачено);
- 2) оплата ожидает своей обработки (в ожидании);
- 3) оплата не была выполнена вовсе (не оплачено).

Также мы будем отслеживать плановое количество продаж за месяц от фактического путем вычисления разницы между ними, которая поможет выявить отклонения и слабые места, и процента выполнения плана, который позволит выяснить, насколько успешно достигнуты наши цели. Процент вычисляется следующим образом: фактический показатель делим на плановый и умножаем на сто процентов. Плановые показатели продаж нужны для того, чтобы ставить четкие и понятные цели для развития бизнеса и вести эффективный контроль работы отдела продаж и его специалистов, а также собирать данные для аналитики, оценивать потенциал бизнеса и прогнозировать дальнейшие действия. Фактические же показатели нужны для того, чтобы видеть реальную картину происходящего и строить плановые как можно точнее. Анализ продаж выявит, есть ли проблемы в реализации и увидит снижение спроса на продукцию или неэффективные стратегии продвижения. Можно отражать дополнительные заметки, касающиеся работы с клиентами, например, особенности сделок, тренд изменений или любые другие важные моменты, которые могут быть полезны для дальнейшего анализа.

Таким образом, предложенная форма бюджета помогает не только вести учет дебиторской задолженности, анализировать эффективность работы с клиентами и продажами, что является ключевым для успешного управления бизнесом.

Научный руководитель — к.э.н., доц. Купрюшина О.М.

Смолевская Д.Ю., маг. 2 к.

Воронежский государственный университет

Анализ рыночного потенциала субъекта в системе экономического анализа

Рыночный потенциал отражает способность организации удовлетворить потребности покупателей в товарах, работах, услугах определенного качества и в определенном рыночном сегменте за конкретный промежуток времени. Анализ рыночного потенциала организации проводится для оценки перспектив ее развития, определения целевых рынков сбыта и разработки стратегии для их освоения. Оценка рыночных возможностей с текущими показателями организации помогает понять, насколько эффективно она использует свои внутренние сильные стороны и возможности рынка в своей деятельности, насколько успешно преодолевает угрозы, составляет прогноз развития бизнеса.

Рыночный потенциал является элементом экономического потенциала организации, уровень которого в свою очередь определяется обеспеченностью ресурсами (финансовыми, материальными, трудовыми, информационными), необходимыми для функционирования и развития и эффективностью их использования. Помимо ресурсной составляющей в современной экономической теории выделяется управленческий блок, содержащий следующие подсистемы: планирование, направленное на определение будущего потенциала успеха хозяйствующего субъекта на рынке; реализацию рыночного потенциала, задачей которой является создание нового потенциала и превращение существующего в факторы успеха; контроль, осуществляющий проверку эффективности осуществления планов и решений.

Рыночный потенциал организации формируется под влиянием разнообразных факторов внешней среды, основными из которых являются следующие:

- экономические факторы – экономическое состояние экономики, уровень инфляции, уровень покупательской способности населения. В условиях экономического кризиса рыночный потенциал организации снижается;
- социально-культурные факторы – традиции, привычки, ценности потребителей;
- технологические факторы – развитие технологий, доступность инноваций, автоматизация бизнес-процессов и цифровизация. Эти факторы могут быть использованы для улучшения качества производства и управления;
- конкурентная среда – количество игроков на рынке, их доля рынка и стратегии конкурентной борьбы. Высокий уровень конкуренции ограничивает рыночный потенциал организации;

– политические и правовые факторы – налоговая политика, регулирование рынка и деятельности экономических субъектов.

Разнообразие факторов внутренней и внешней среды предъявляет высокие требования к качеству используемой при анализе информации и ее объему.

Для обеспечения эффективного управления рыночным потенциалом организации важное значение имеет анализ экономических показателей, предназначение которого состоит в формировании информационной основы для принятия обоснованных управленческих решений, направленных на укрепление рыночной позиции организации. Результаты экономического анализа помогают выявить сильные и слабые стороны бизнеса, систематизировать внешние факторы, влияющие на деятельность организации и ее конкурентоспособность, оценить перспективы и возможности развития в долгосрочном периоде. В таблице 1 конкретизированы ключевые элементы системы экономического анализа рыночного окружения организации.

Таблица 1. Особенности содержания экономического анализа рыночного окружения хозяйствующего субъекта

Наименование	Характеристика
Цель анализа	оценка возможностей организации для максимизации ее доли на рынке, выявление перспектив роста и разработка стратегии развития для эффективного использования рыночного потенциала
Задачи анализа	оценка текущего и потенциального спроса на продукцию; анализ возможностей организации (ресурсные, производственные) удовлетворить потребительский спрос; оценка конкурентной среды и конкурентоспособности организации; сегментация рынка, выявление целевой аудитории; оценка влияния на организацию макроэкономических факторов и рыночного окружения; формирование рекомендаций по укреплению рыночной позиции
Предмет анализа	ресурсная обеспеченность организации, эффективность использования ресурсов, рыночный спрос и предложение, внешние и внутренние факторы, влияющие на возможности роста и развития
Объект анализа	рыночное окружение: потребители, конкуренты, поставщики, регуляторы, макроэкономические условия
Направления анализа	анализ экономического потенциала; анализ спроса и торговой конъюнктуры; оценка конкурентной среды; анализ макроэкономических факторов; анализ каналов сбыта.
Методы анализа	количественные методы: горизонтальный, вертикальный, коэффициентный, факторный анализ, анализ выполнения плана, сравнение др.; качественные методы: опросы, методы стратегического анализа (PEST-анализ, SWOT-анализ, анализ по модели М. Портера, матричные методы (матрицы Мак-Кинзи, Абеля, Ансоффа, БКГ и др.))

Таким образом, анализ рыночного потенциала как направление анализа экономического потенциала организации способствует оценке текущего состояния, перспектив и возможностей хозяйствующего субъекта на функционирующих рынках, разработке и реализации положений стратегического развития, направленных на укрепление конкурентных позиций, устойчивого роста и развития.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Коробейникова Л.С.

Сорокина А.В., бак. 4 к.

Воронежский государственный университет

Анализ положения ПАО «Центрторг» на рынке розничной торговли

ПАО «Центрторг» основано в 1993 году. За свою тридцатилетнюю историю компания активно развивалась. Сегодня ПАО «Центрторг» – это крупное торговое предприятие Центрально-Черноземного региона, которое представляет собой сеть универсамов самообслуживания, расположенных на магистральных точках во всех районах Воронежа. На сегодняшний день розничная сеть насчитывает 21 торговую точку.

В структуре доходов организации стабильно выделяются две главных составляющих: торговые операции с продуктами питания (как розничная, так и оптовая продажа) и деятельность по управлению имуществом через арендные отношения. Основным видом деятельности компании является закупка и реализация продуктов питания и сопутствующих товаров.

Розничный рынок – это имущественный комплекс, предназначенный для осуществления деятельности по продаже товаров на основе свободно определяемых непосредственно при заключении договоров розничной купли-продажи и договоров бытового подряда цен и имеющий в своем составе торговые места.

Среди ключевых секторов экономики особое место занимает рынок продовольственных товаров. За последнее десятилетие розничная торговля, особенно продовольственная, претерпела значительные изменения, главным образом в сторону развития современной сетевой торговли в формате супермаркетов. Формат “магазин у дома” в виде сети супермаркетов является доминирующим и стратегически важным направлением розничной торговли.

На сегодняшний день ведущими ритейлерами на рынке по России в целом являются компании X5 Retail Group («Пятёрочка», «Перекрёсток», «Чижик» и др.), «Магнит», «Лента», «Вкусвилл» и ряд других организаций. «Центрторг» входит в число ритейлеров на рынке в Воронеже и Воронежской области.

Оборот розничной торговли в России в 2023 году составил 47,4 трлн руб., из них выручка от торговли пищевыми продуктами 22,8 трлн руб. (48% от общего объема). В Воронеже оборот розничной торговли составил 792 млрд руб., из которых 340 млрд руб. (42,9%) – выручка от торговли пищевыми продуктами.

Совокупный объем выручки (без НДС) ПАО «Центрторг» по основным видам деятельности в 2023 году составил 2633,7 млн руб., из них 2456,7 млн руб. – выручка от розничной торговли. За 2023 год компания существенно усилила свои позиции в сфере розничной торговли. Если в 2022 году доля розничных продаж составляла 88,7% от общего объема выручки, то к 2023 году этот показатель вырос до 93,3%.

В таблице 1 представлены данные об изменении доли доходов от розничных продаж компании в общем объеме продаж рынка розничной торговли за 2021-2023 годы.

Таблица 1. Оборот розничной торговли продовольственными товарами

Год	Россия, млрд руб.	Воронеж, млрд руб.	ПАО «Центрторг», млрд руб.	Удельный вес (по России), %	Удельный вес (по региону), %
2021	18 554	287,0	2,35	0,012	0,82
2022	21 033	324,5	2,44	0,012	0,75
2023	22 800	340,0	2,46	0,011	0,72

Анализ отраслевых показателей показал незначительное уменьшение доли компании в общем розничном обороте области. При этом эффективность работы отдельных торговых точек осталась практически на прежнем уровне.

Также по данным таблицы можно сделать вывод, что компания практически не оказывает влияния на изменение оборота розничной торговли как в целом по стране, так и в Воронеже, так как доля ее розничной выручки в 2023 году составляет лишь 0,011% и 0,72% соответственно. На такие низкие показатели могли оказать влияние ряд причин: концентрация торговых точек только в одном регионе; небольшое количество торговых точек розничной сети; большое количество конкурентов.

На основании вышесказанного можно сформулировать практические рекомендации, направленные на рост результативности и эффективности деятельности ПАО «Центрторг».

1. Увеличение доли рынка:

- естественное расширение через открытие новых торговых точек;
- внешнее расширение за счет сделок по слиянию и поглощению;
- стратегическое продвижение в регионы с минимальным присутствием конкурентов.

2. Повышение операционной эффективности:

- совершенствование товарного ассортимента с учетом потребительских предпочтений;
- формирование кадрового резерва для новых проектов;
- привлечение опытных специалистов;
- повышение заработной платы до уровня конкурентов.

3. Совершенствование маркетинговой стратегии на основе внедрения цифровых технологий.

Реализация предложенных мероприятий позволит ПАО «Центрторг» достичь более высоких показателей эффективности и, как следствие, обеспечить преимущества в условиях конкуренции.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Гальчина О.Н.

Стародубцева Я.А., маг. 2 к.

Воронежский государственный университет

Особенности формирования отчета о движении денежных средств бюджетного учреждения здравоохранения

Денежные средства являются высоколиквидными активами бюджетного учреждения.

Основным источником информации о поступлении и выбытии денежных средств бюджетного учреждения здравоохранения за отчетный период выступает Отчет о движении денежных средств (форма ОКУД № 0503723). Эта отчетная форма важна для обеспечения прозрачности финансовых потоков, обеспечения контроля за целевым расходованием бюджетных средств, проведения экономического анализа платежеспособности и финансовой устойчивости учреждения, принятия обоснованных управленческих решений.

Формирование отчета о движении денежных средств бюджетного учреждения имеет ряд особенностей, обусловленных спецификой деятельности таких учреждений и организационно-правовым статусом субъекта отчетности.

Первая особенность состоит в нормативно-правовом регулировании. Структура и содержание, порядок заполнения и представления данной отчетной формы регламентированы приказом Минфина РФ от 25.03.2011 г. №33н «Об утверждении Инструкции о порядке составления, представления годовой, квартальной бухгалтерской отчетности государственных (муниципальных) бюджетных и автономных учреждений», ФСБУ ГС «Отчет о движении денежных средств», утвержденным приказом Минфина РФ от 30.12.2017 г. №278н и иными нормативно-правовыми актами, регуливающими организацию и ведение бухгалтерского учета в учреждениях бюджетной сферы.

Вторая особенность связана с регулярностью формирования данной отчетной формы. Если в коммерческих организациях отчет о движении денежных средств формируется, как правило, на конец отчетного года, то по требованию законодательства, бюджетные учреждения обязаны ее включать в состав промежуточной отчетности:

- месячной (на первое число месяца, следующего за отчетным);
- квартальной (по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября отчетного года).

Третья особенность связана со структурой и содержанием отчетной формы. Информация о движении денежных средств бюджетного учреждения (поступлении и выбытии) в отчете раскрывается с учетом экономической сущности операций, то есть в разрезе текущих, финансовых и инвестиционных операций.

При определении экономического содержания хозяйственной операции и отнесения ее к конкретному виду (текущая, инвестиционная, финансовая) учетный работник исходит из своего профессионального суждения. Особенностью формирования отчета является то, что в нем отражается информация о чистых поступлениях и выбытиях денежных средств, то есть учитываются произведенные в отчетном периоде возвраты денежных средств.

Четвертая особенность связана с порядком заполнения отчетной формы и ведением учета денежных средств на счетах бюджетного учреждения. Бюджетные учреждения ведут бухгалтерский учет на основе Единого плана счетов бюджетного бухгалтерского учета, утвержденного приказом Минфина РФ от 01.12.2010 г №157н. Для отражения операций с денежными средствами используется счет 0 201 000 «Денежные средства учреждения». Бюджетные учреждения осуществляют безналичные расчеты только через специальный счет, открытый им в Территориальном органе казначейства. Для учета таких операций в системе бухгалтерского учета предусмотрен отдельный счет 0 201 11 000 «Денежные средства учреждения на лицевых счетах в органе казначейства».

Корректное формирование информации о движении денежных средств бюджетного учреждения предполагает использование забалансовых счетов 17 и 18, на которых соответственно отражается поступление и выбытие денежных средств учреждения за отчетный период. Аналитический учет ведется в разрезе статей КОСГУ.

Следует отметить, что в порядок формирования отчета о движении денежных средств бюджетного учреждения, который будет формироваться за 2025 г. законодателем внесены изменения. В частности, предусмотрена более детальная аналитика на забалансовых счетах 17 и 18, изменились сроки представления бюджетной отчетности.

При формировании отчета о движении денежных средств возникают следующие типовые ошибки, которые способны исказить учетную информацию:

- некорректная классификация денежного потока (например, отнесение инвестиционных операций к текущим операциям);
- отсутствие детализации по видам операций;
- ошибки в указании кодов бюджетной классификации;
- несоответствие данных ОДДС и других отчетных форм.

Для минимизации учетных рисков и повышение качества раскрытия информации в отчете о движении денежных средств важное значение имеют: регулярный мониторинг законодательства и о бухгалтерском учете; повышение квалификации учетных работников в области ведения учета и формирования отчетности; своевременная реализация процедур внутреннего финансового контроля (предварительный, текущий, последующий).

Научный руководитель – к.э.н., доц. Гусева Л.И.

Ступницкий И.В., маг. 1 к.
Воронежский государственный университет

Анализ эффективности использования активов

Эффективность использования активов – один из ключевых аспектов управления финансами компании, определяющий ее способность генерировать доходность на вложенные ресурсы. Особенно это актуально для капиталоемких предприятий, таких как ОАО «РЖД», где значительная часть активов сосредоточена в инфраструктурных и подвижных средствах. Грамотное управление активами не только позволяет повысить рентабельность компании, но и минимизировать финансовые риски, связанные с чрезмерной нагрузкой на долгосрочные ресурсы и недостаточной ликвидностью.

Анализ эффективности использования активов дает возможность оценить, насколько эффективно компания управляет своим имущественным комплексом и способна ли она адаптироваться к изменениям в макроэкономической среде. В современных условиях, когда усиливается волатильность финансовых рынков, растут инфляционные риски и изменяются условия привлечения капитала, данный аспект становится особенно важным. Изучение динамики ключевых показателей позволяет не только выявить слабые места в управлении ресурсами, но и предложить стратегии их оптимизации для поддержания устойчивого роста компании.

Для оценки эффективности использования активов рассчитаем коэффициенты оборачиваемости активов, рентабельности активов, обновления основных средств, а также доли внеоборотных и оборотных активов в структуре баланса за 2021–2023 гг.

Таблица 1. Основные показатели эффективности использования активов ОАО «РЖД» за период 2021–2023 гг.

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение (%)	
				2022–2021	2023–2022
Коэффициент оборачиваемости активов	0,27	0,29	0,31	107,40	106,89
Рентабельность активов (%)	0,26	0,62	1,40	238,46	225,80
Коэффициент обновления основных средств (%)	19,53	21,89	24,46	112,08	111,74
Доля оборотных активов в структуре баланса (%)	4,26	4,33	4,82	101,64	111,31
Доля внеоборотных активов в структуре баланса (%)	95,74	95,67	95,18	99,92	99,48

За период 2021–2023 гг. наблюдается положительная динамика по всем ключевым показателям эффективности использования активов. Ускорение оборачиваемости активов и рост их рентабельности указывают на повышение эффективности их использования, что требует дальнейших мер

для поддержания устойчивого развития, включая:

1. Развитие сегментов, не зависящих от государственного регулирования тарифов, например, логистических и цифровых сервисов.

2. Расширение контрактов с частными грузоотправителями и оптимизация тарифной политики, особенно в условиях инфляционного давления.

Значительный рост коэффициента обновления основных средств указывает на активные инвестиции, что является позитивным фактором. Однако важно учитывать следующие аспекты:

1. Приоритизацию инвестиций в модернизацию инфраструктуры с высокой степенью износа, особенно в ключевых транспортных коридорах.

2. Использование механизмов государственно - частного партнерства для финансирования инфраструктурных проектов, чтобы снизить давление на собственный капитал.

3. Внедрение критериев оценки эффективности обновления основных средств, включая показатели сроков окупаемости и влияния на операционную маржинальность.

Умеренный рост доли оборотных активов в структуре баланса при одновременном снижении доли внеоборотных активов говорит о более гибком управлении ликвидностью. Однако, для компании с высокой долей внеоборотных активов это может создавать вызовы в долгосрочном развитии. ОАО «РЖД» следует:

1. Усилить стратегию управления оборотными средствами, особенно в части дебиторской задолженности и запасов, чтобы избежать замораживания ликвидности.

2. Развивать механизмы рефинансирования внеоборотных активов, например, через лизинг или концессионные соглашения, что позволит перераспределить нагрузку на баланс.

Использование лизинга – это стратегический шаг для ОАО «РЖД», позволяющий обновлять основные средства без чрезмерной нагрузки на баланс. В сочетании с государственно - частным партнерством и концессионными соглашениями это может стать ключевым инструментом управления внеоборотными активами в условиях макроэкономической неопределенности.

Несмотря на активное обновление инфраструктуры, важно учитывать баланс между затратами и эффективностью. В условиях ограниченных ресурсов приоритет должны получать проекты с высокой отдачей – модернизация магистральных коридоров, электрификация и цифровизация управления перевозками. Это позволит повысить пропускную способность сети и снизить эксплуатационные издержки в долгосрочной перспективе.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Купрюшина О.М.

Тибекина Т.С., маг. 1 к.

Воронежский государственный университет

Оценка эффективности деятельности организации через взаимосвязь с интенсификацией

Впервые понятие «эффективность» в рамках научных исследований стали рассматривать в XVIII веке. Франсуа Кенэ и Давид Рикардо в своих трудах определяли её как разницу между затратами на производство и полученным в ходе него результатом.

При развитии и трансформации экономической науки произошло и расширение понятия эффективности, так Любушин Н. П., Шеремент А. Д., Савицкая Г. В., Ендовицкий Д. А., Полухина И. В. рассматривают данный термин как внутреннюю экономичность, рассчитанную на основе соотношения результата с ресурсами.

При этом такие авторы как Коган А. Б., Федосеев А. В., Насакин Л. А., Шашина О. Ю., Черевко Г. В. к уже указанной характеристике эффективности добавляют необходимость достижения, ранее поставленной производственной цели.

Каждый из этих подходов подразумевает получение положительного эффекта от деятельности, то есть превышение полученных результатов над затраченными ресурсами, и в соответствии с первым подходом это свидетельствует о максимально эффективном использовании ресурсов, а во втором подходе отмечается необходимость достижения определенной поставленной цели, то есть можно считать, что достигнут положительный эффект тогда, когда полученные показатели не только отражают эффективное использование имеющихся ресурсов, но и соответствуют поставленной цели.

При рассмотрении понятия эффективности необходимо уделять внимание взаимосвязанному с ним понятию – интенсификации.

Интенсификация в экономике показывает, насколько может повыситься интенсивность производства, если имеющиеся ресурсы будут использоваться более полно и эффективно, за счет более совершенных форм организации труда и технологических процессов. В русском языке слово «интенсивный» заимствовано в XIX веке из французского языка и было связано с эффектами механизации, химизации и мелиорации сельскохозяйственного производства.

При усилении влияния интенсивных факторов происходит рост эффективности, что способствует увеличению экономичности производства и отражает схожесть и взаимосвязь исследуемых понятий.

Стоит отметить, что большая разница между интенсификацией и эффективностью заключается в том, что эффективность можно рассчитать на определенный, конкретный момент времени, а вот интенсификация определяется уже в динамике, основываясь на изменениях эффективности. Так и в

дальнейшем все расчеты интенсификации основываются на полученных показателях эффективности, а она сама может рассчитываться во всех случаях по соотношению результата и затрат, её значения могут быть неизменными, увеличиваться или снижаться.

При этом за счет темпов роста и снижения затрат и результатов происходит изменение роста эффективности, а вот уровень интенсификации может оставаться одинаковым.

Показатели, которые позволили бы рассчитать необходимые для оценки экономической эффективности являются теми же, что и для расчёта интенсификации, данные можно представить в разрезе видов капитала: финансового, производственного, интеллектуального, человеческого, природного, социального.

При этом значения показателей должны быть однонаправленного действия, что требуется для комплексной оценки экономической эффективности.

Анализ интенсификации позволяет: получить объективную оценку о результатах деятельности организации за предыдущие периоды, определить уровень интенсификации производства, выявить резервы повышения эффективности деятельности, оценить, как изменение тех или иных факторов повлияет на изменение уровня интенсификации, получить технико-экономическое обоснование деятельности на будущее.

Показатели для расчета эффективности деятельности организации и последующего определения интенсификации можно разделить по группам, в соответствии с тем, данные по какому капиталу они представляют (финансовому, производственному, интеллектуальному, человеческому, природному, социальному).

Если в последующем будет проводиться комплексная оценка, то все выбранные и рассчитанные показатели должны быть однонаправленного действия. По каждому виду капитала в последующем необходимо будет рассчитать интегральный показатель, основываясь на методах комплексной оценки (метод геометрической средней, метод коэффициентов и другие). Значение интегральных показателей сравнивается с планом, с предшествующими периодами, что позволит рассчитать интенсификацию.

Таким образом, рассмотрев представленные трактовки понятия экономической эффективности и взаимосвязанного с ним понятия интенсификации, и в соответствии с этим сформированных подходов к её оценке можно отметить, что для полноценного комплексного анализа эффективности деятельности организации необходимо проанализировать соотношение затраченных ресурсов и полученного результата и сравнить его с поставленной организацией целью.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Гусева Л.И.

Тищенко Ю.С., маг. 1 к.

Воронежский государственный университет

Современный подход к оценке финансовой устойчивости с учетом налоговой нагрузки в строительной отрасли

Оценка финансовой устойчивости организаций с учетом налоговой нагрузки на сегодняшний день является актуальной научно-практической проблемой, учитывая современные условия нестабильности мировой экономики, валютного рынка и экономики России, в частности, действия санкций.

Налоговая нагрузка – важная составляющая финансовой устойчивости, дающая возможность оценить риски до наступления неблагоприятных для бизнеса последствий.

Налоговая нагрузка и финансовая устойчивость организаций, включая строительные компании, тесно взаимосвязаны. В строительной отрасли особенно важно регулярно проводить анализ финансового состояния, чтобы оценить, насколько компания будет финансово устойчива после уплаты налогов и сборов в бюджет Российской Федерации.

Сегодня влияние налоговой нагрузки на финансовую устойчивость бизнеса может проявляться через несколько факторов:

1. Размер и уровень налоговой нагрузки: их увеличение приводит к снижению прибыли, а снижение – к росту инвестиций и расширению бизнеса. Налоговая политика влияет на инвестиционный климат. Если налоговая система будет способствовать развитию строительного сектора (например, через налоговые льготы на инвестиции в инфраструктуру), это может повысить финансовую устойчивость компаний.

2. Тип налогообложения: например, упрощенная система налогообложения снижает административные расходы, а НДС влияет на ценообразование и конкурентоспособность компаний.

3. Экономическая ситуация: в экономический рост организации могут легче справляться с налоговыми обязательствами, в период рецессии высокая налоговая нагрузка может привести к финансовым трудностям.

4. Государственная поддержка: программы налоговых льгот и субсидий улучшают финансовое положение строительных компаний. Например, налоговые каникулы в кризисные времена могут помочь сохранить рабочие места и ликвидность.

5. Кэш-флоу: налоговые обязательства влияют на денежные потоки компаний. Если налоговая нагрузка высока, это может привести к дефициту ликвидности, что затрудняет выполнение текущих обязательств и финансирование новых проектов.

Обратимся к некоторым современным моделям анализа финансовой устойчивости с учетом налоговой нагрузки в строительной отрасли:

1. Методы, основанные на теории нечётких множеств. Объединяют методы математической статистики и экспертные подходы, позволяя получить точные результаты при определении текущего и прогнозного состояния компании с учетом особенностей в сфере налогообложения.

2. Многофакторный анализ. Метод статистического анализа, который заключается в определении степени влияния того или иного фактора, включая факторы налогообложения, на конкретный показатель финансовой устойчивости. При этом строгой математической зависимости между факторами и результирующим показателем может не быть.

3. Модели стохастического анализа. В таких моделях сравнивают одни и те же показатели финансовой и налоговой устойчивости и нагрузки различных компаний, схожих по отрасли функционирования или виду экономической деятельности, одна из которых в итоге стала банкротом. Для российских строительных компаний такие модели применяются не часто из-за малого количества аналогов и статистических данных.

4. Интегральный метод. Позволяет дать интегральную оценку уровня финансовой устойчивости с помощью расчёта таких показателей, как коэффициент покрытия материальных запасов собственными оборотными средствами, коэффициент маневренности собственных средств и другие.

5. Факторный метод. Включает в себя построение цепи показателей, на основе которых можно сделать вывод о финансовом состоянии бизнеса. Для этой цели собственный капитал предприятия раскладывается на отдельные факторы, влияющие на итоговый показатель.

6. Балансовый метод. В нём используется оценка финансовой устойчивости только на основе соотношения активов и пассивов организации.

Также на сегодняшний день для анализа финансовой устойчивости с учетом налоговой нагрузки применяют машинное обучение и нейросети. Они позволяют анализировать большие данные бухгалтерской и налоговой отчетности.

В 2025 году строительным компаниям особенно необходимо обратить внимание на оптимизацию налогов с целью снижения налоговых обязательств, обеспечивать долгосрочное финансовое и налоговое планирование, активно расширять спектр услуг и рынков для снижения зависимости от налоговой нагрузки, которая продолжит оставаться важным фактором, влияющим на финансовую устойчивость строительных организаций.

Не стоит забывать и о том, что велико и существенно влияние на финансовую устойчивость строительных компаний со стороны налогообложения региональных особенностей, новые более жесткие требования к учете и отчетности, изменения в оценке имущества и другое.

Эффективное управление налогами и адаптация к изменениям в законодательстве помогут компаниям сохранить конкурентоспособность и финансовую стабильность.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Пожидаева Т.А.

Ткачева Ю.А., маг. 1 к.

Воронежский государственный университет

Рентабельность продаж как показатель эффективности деятельности торговой организации

Эффективность деятельности организации оценивается с помощью показателей рентабельности. Для организаций, функционирующих в сфере розничной и оптовой торговли, одним из главных показателей, характеризующих эффективность основной деятельности, выступает рентабельность продаж.

Рентабельность продаж показывает величину прибыли, которую получает торговая организация с каждого рубля выручки от реализации продукции.

Данный относительный показатель позволяет оценить размеры издержек обращения, реализуемую организацией ценовую и рекламную политики, а также способствует нахождению путей повышения прибыльности экономического субъекта.

Анализ рентабельности помогает комплексно оценить эффективность основной текущей деятельности торговой организации, а также важен для принятия оперативных управленческих решений руководством и поиска перспективных путей развития деятельности.

Благоприятной тенденцией для экономического субъекта является рост коэффициента рентабельности продаж. Для выявления причин, повлиявших на изменение прибыльности организации, а также с целью повышения анализируемого показателя, необходимо провести факторный анализ рентабельности продаж.

Представлены исходные данные для проведения факторного анализа показателя рентабельности продаж ПАО «Центрторг», реализующим свою основную деятельность в сфере розничной торговли (Таблица 1).

Таблица 1. Исходные данные для анализа рентабельности продаж организации

Показатель	2022 г.	2023 г.	Абсолютное изменение
А	1	2	3
Выручка от реализации, тыс. руб.	2 745 349	2 633 660	- 111 689
Валовой доход, тыс. руб.	525 784	547 619	21 835
Издержки обращения, тыс. руб.	436 290	475 498	39 208
Прибыль от продаж, тыс. руб.	89 494	72 121	- 17 373
Рентабельность продаж, %	3,2598	2,7384	-0,5214

В 2023 г. коэффициент рентабельности продаж ПАО «Центрторг» снизился по сравнению с предыдущим годом на 0,5214 п.п.

В организациях торговой сферы показатель рентабельности продаж зависит от выручки от реализации продукции, издержек обращения и валового дохода.

Данная взаимосвязь показателей может быть представлена в следующей факторной модели:

$$p_{\text{продаж}} = P^N / N = (\text{ВД} - \text{ИО}) / \text{Выручка} \times 100\% , \quad (1)$$

Проанализируем причины снижения показателя рентабельности продаж в отчетном году с помощью проведения факторного анализа методом цепных подстановок, позволяющим оценить влияние факторов на результат (Таблица 2):

Таблица 2. Расчет влияния факторов на динамику рентабельности продаж ПАО «Центрторг»

Факторы	Порядок расчета	Величина влияния факторов, п.п.
А	1	2
1. Влияние увеличения суммы валового дохода	$\frac{(\text{ВД}_1 - \text{ИО}_0)}{N_0} - \frac{(\text{ВД}_0 - \text{ИО}_0)}{N_0}$	0,795
2. Влияние роста величины издержек обращения	$\frac{(\text{ВД}_1 - \text{ИО}_1)}{N_0} - \frac{(\text{ВД}_1 - \text{ИО}_0)}{N_0}$	- 1,428
3. Влияние уменьшения суммы выручки от продаж продукции	$\frac{(\text{ВД}_1 - \text{ИО}_1)}{N_1} - \frac{(\text{ВД}_1 - \text{ИО}_1)}{N_0}$	0,113
Совокупное влияние факторов на рентабельность продаж		- 0,52

По итогам расчетов, можно отметить, что положительное влияние на рентабельность продаж в отчетном году оказали факторы сокращения выручки от продаж и роста величины валового дохода торговой организации.

Но влияние данных факторов было перекрыто ростом величины издержек обращения в 2023 году, что оказало негативное влияние на коэффициент рентабельности продаж и обусловило его снижение в анализируемом периоде.

Оперативная оценка показателей рентабельности позволяет руководству организации принимать рациональные управленческие решения о внедрении новых способов повышения продаж, изменении ассортиментных позиций, и помогает оценить влияние издержек обращения.

При разработке необходимых мероприятий и поиске путей увеличения показателей рентабельности важно учитывать особенности деятельности торговых организаций, только в этом случае их реализация будет направлена на повышение эффективности деятельности коммерческого субъекта.

Подводя общий итог, следует отметить, что для торговой организации важно проводить анализ рентабельности продаж с учетом специфики вида деятельности в целях повышения эффективности функционирования.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Вострикова Л.А.

Трофименко М.С., маг. 1 к.

Воронежский государственный университет

Финансовая устойчивость издательств в условиях цифровой трансформации

В современных реалиях внедрение цифровых технологий является одним из главных факторов, влияющих на развитие многих отраслей, включая и издательское дело. Цифровая трансформация является для организаций необходимостью, если они хотят оставаться конкурентоспособными. Для издательств такая трансформация означает пересмотр традиционных методов производства и распространения продукции, а также поиск альтернативных способов взаимодействия с читателями. Поэтому в таких условиях очень важным является обеспечение финансовой устойчивости для развития издательского дела.

Традиционные способы получения доходов, путём продажи печатных книг, с каждым годом сокращаются, так как изменяются потребительские предпочтения. Всё больше читателей предпочитают аудиокниги или электронные форматы книг, так как на одном устройстве можно хранить множество книг, что избавляет читателя от необходимости постоянно носить с собой тяжелые и объемные печатные форматы книг, отсюда издательствам требуется инвестировать в новые технологии и создавать платформы для распространения книг в различных цифровых форматах.

Одним из крупнейших игроков на книжном рынке в России является ООО «Издательство АСТ», доля которого в отрасли художественно-публицистической литературы составляет около 21%. Но чтобы сохранять лидирующее положение, издательству приходится сталкиваться с цифровой трансформацией, которая несёт за собой снижение спроса на печатные книги, риск незаконного распространения продукции в интернете, рост конкуренции со стороны независимых авторов, которые занимаются самопубликацией на интернет платформах, что снижает долю издательства на рынке. Но в то же время цифровые технологии помогают оптимизировать затраты, получать дополнительный доход с разных онлайн-сервисов.

Для обеспечения финансовой устойчивости в условиях цифровой трансформации издательство «АСТ» использует следующие стратегии:

– развитие цифровых продуктов. В 2009 г. издательство выкупило ООО «ЛитРес», крупнейшего представителя рынка электронных книг и аудиокниг, сейчас его доля составляет 65% от всего рынка электронных книг в России, а в 2016 г. издательство создаёт свой официальный интернет-магазин «Book24.ru». Всё это помогло развить цифровые направления, что компенсировало снижение спроса на печатную продукцию, увеличило охват аудитории и продажи;

– укрепление бренда. Издательство активно ведёт социальную сеть «ВКонтакте» и «Telegram», где проводят конкурсы и викторины, делятся новостями, анонсами. Также они активно сотрудничают и с книжными блогерами, критиками, которые делятся со своей аудиторией обзорами. Участвуют в международных книжных ярмарках, литературных мероприятиях, где представляют свои новинки, проводят встречи с авторами, проводят презентации книг;

– оптимизация затрат. С помощью автоматизации процессов продажи и доставки книг через собственные интернет-магазины, а также автоматизации собственной платформы для распространения электронных книг и аудио книг, издательству удалось сократить издержки на производство и доставку на 15%. Не менее важным стал и аутсорсинг, который позволил издательству снизить затраты на транспортные услуги и аренду складов, минимизировать риски задержек или повреждения товаров, так как вместо содержания собственного логистического подразделения, они сотрудничают с такими компаниями как «Сдэк», «Почта России»;

– внедрение искусственного интеллекта. В организации есть рабочая группа и сообщество «ИИ-энтузиасты», которые экспериментируют с нейросетью для оптимизации рабочих процессов, они создали свой собственный интерфейс, в котором используют лучшие нейросети, для поиска зарубежных книг, редактуры, создания обложек и иллюстраций.

Издательство «АСТ» применяет комплексный подход, который учитывает различные проблемы и факторы, влияющие на их финансовое состояние в условиях технологического процесса. Несмотря на то, что укрепление финансового состояния сам по себе длительный процесс, издательство готово к тому, что результаты могут появиться только со временем, они готовы инвестировать в новые технологии и онлайн-сервисы, чтобы продолжать сохранять свои лидирующие позиции на рынке, а также удовлетворять потребности каждого читателя. Опыт издательства «АСТ» может служить хорошим примером для других издательств, стремящихся сохранить финансовую устойчивость в эпоху цифровизации.

Таким образом, в современной экономике в условиях цифровой трансформации издательства, которые успешно адаптируются к новым изменениям, активно внедряют цифровую продукцию, развивают свои платформы для распространения такой продукции, автоматизируют бизнес-процессы, сохраняют свою конкурентоспособность и финансовую устойчивость на книжном рынке. Только благодаря гибкости, готовности к изменениям, переосмыслению своих стратегий, у издательств есть шансы не только выжить в условиях цифровой трансформации, но и найти новые способы роста своего дела, получения дополнительного дохода, что приведёт к устойчивому финансовому состоянию и платёжеспособности организации.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Щербакова Н.Ф.

Челнаков Р.В., спец. 5 к.

Воронежский государственный университет

Мониторинг финансового состояния и оценка финансовых рисков организации на примере АО «Тамбовнефтепродукт»

Коммерческие организации должны оценивать финансовые риски, чтобы возникающие финансовые проблемы не препятствовали нормальной деятельности и достижению стратегических целей. Высокие финансовые риски затрудняют привлечение капитала, необходимого для развития, в форме кредитов, займов или эмиссии ценных бумаг. Финансовый риск также может негативно влиять на деловую и социальную репутацию.

Например, руководство АО «Тамбовнефтепродукт» (входит в структуру ПАО НК «Роснефть») запланировало IPO (первичное публичное размещение акций) на Московской бирже. АО «Тамбовнефтепродукт» – динамично развивающаяся компания, постоянно пользующаяся кредитами. В марте 2023 года компания присоединила АО «Липецкнефтепродукт» – еще одну сбытовую организацию, которая также была дочерней компанией ПАО НК «Роснефть». Для нормального функционирования объединенной компании были привлечены кредитные средства. «Тамбовнефтепродукт» постоянно контролирует свою платежеспособность с целью поддержания непрерывности деятельности и хорошей деловой репутации.

Мы предложили данной организации набор показателей экспресс-мониторинга, отражающих уровень финансовых рисков и позволяющий своевременно выявлять негативные тенденции:

- коэффициент текущей ликвидности (отражает наличие чистого оборотного капитала, т.е. необходимых для устойчивой деятельности долгосрочных источников финансирования оборотных активов);
- коэффициент маневренности собственного капитала (его доля, использованная для финансирования оборотных активов);
- коэффициент оборачиваемости запасов (т.к. компания в структуре «Роснефти» отвечает за сбыт нефтепродуктов, именно скорость оборота запасов является ключевым индикатором деловой активности);
- чистая рентабельность активов в качестве индикатора итоговой эффективности деятельности компании.

Ориентиры для сравнения должны устанавливаться руководством. Для тестирования модели мы использовали средние значения по отрасли (табл. 1). Мониторинг предполагает отсутствие активных действий, пока все показатели находятся выше пороговых значений. В противном случае руководство отдает распоряжение углубленно изучить вопрос и выявить причины негативных отклонений. Данный подход экономит рабочее время управленческих кадров для более насущных задач, но во избежание внезапного проявления проблем мы рекомендуем контролировать также динамику

показателей. Когда при сохранении наблюдаемых тенденций их значения в следующем периоде угрожают стать неудовлетворительными, следует инициировать углубленный анализ.

Таблица 1. Сравнение контролируемых показателей с ориентирами в сфере сбыта нефтепродуктов

Показатель	Ориентир	2022 г.	2023 г.	Прогноз на 2024 г. при сохранении тенденций
Коэффициент текущей ликвидности	2,00-3,00 (в РФ) 1,50-2,50 (в мире)	2,09	5,15	$\geq 5,15$
Коэффициент маневренности СК	0,20-0,50 (в РФ) 0,30-0,60 (в мире)	0,64	0,78	$\geq 0,78$
Оборачиваемость запасов, об./год	не ниже пред. года	13,77	14,14	$\geq 14,14$
Рентабельность активов, %	20,0-30,0 (в РФ) 5,00-20,00 (в мире)	28,25	25,40	$\approx 22,55$

Во избежание излишне оптимистичных оценок прогноз растущих показателей принимается на уровне последнего отчетного значения, но по снижающимся показателям рассчитывается как сумма отчетного значения и абсолютного отклонения в сравнении с предыдущим годом. В частности, если рентабельность активов продолжит снижаться теми же темпами, она почти достигнет нижней границы ориентировочного интервала (по РФ). Следует провести углубленный анализ причин ее снижения и выявить факторы, контролируемые организацией, для выработки плана дальнейших действий. Остальные показатели пока не вызывают беспокойства.

В предлагаемой системе показателей непосредственно о финансовых рисках можно судить по первому, третьему и четвертому коэффициентам. Компания сохраняет и улучшает обеспеченность чистыми и собственными оборотными активами, но ее возможности дополнительного привлечения заемных средств существенно снизились. В данных обстоятельствах IPO могло бы стать хорошей альтернативой заимствованию, однако падение рентабельности является негативным сигналом для инвесторов, поэтому результаты IPO могут оказаться менее выгодными, чем ожидалось. Мы полагаем, что следует воспользоваться имеющимся запасом прочности и расширить заимствование, за счет него вначале поднять рентабельность, что увеличит поступления от последующего IPO.

Система показателей экспресс-мониторинга может быть расширена и изменена в зависимости от основных видов деятельности компании. Так, оборачиваемость запасов мало подходит для сферы услуг. Кроме того, коэффициенты могут быть заменены исходя из предпочтений руководства (например, вместо маневренности собственного капитала можно взять обеспеченность собственными средствами, вместо рентабельности активов – рентабельность инвестированного капитала и т.д.).

Научный руководитель – к.э.н., доц. Коменденко С.Н.

Шевякова Д.В., маг. 2 к.

Воронежский государственный университет

Методы борьбы с финансовыми рисками организации

Каждый день множество организаций сталкиваются с огромным количеством рисков. Их причины появления зависят от различных видов факторов: внешние факторы, например конкуренция, экономические и политические колебания, нормативно-правовые изменения; технические проблемы, основанные на сбое информационных систем, взламывания программного обеспечения или устаревших технологий; нестабильное финансовое состояние организации; неграмотное управление рисками и контроль за ними; некомпетентность или неквалифицированность персонала и другие. Эффективное управление рисками способствует достижению главной цели организации – получение прибыли, снижение расходов, как обычных, так и непредвиденных и повысить конкурентоспособность компании. Следовательно, появляется задача грамотного, техничного определения и оценки рисков, путей их снижения или решения. В данной статье рассматриваются методы борьбы с финансовыми рисками организации.

Самый главный метод борьбы – основывается на интеллектуально-кадровом факторе. Человеческий фактор – играет важную роль в организации, так как является непредсказуемым, сложно управляемым и трудно контролируемым. От квалификации, непредвиденных действий персонала, качества кадров зависит стабильная работа компании и ее функционирование.

В организациях зачастую увеличиваются объемы работ, что способствует неравномерной нагрузке на сотрудников, а также однотипный характер работы, не соответствующая заработная плата.

Методом борьбы с кадровым потенциалом является упрощение работы, разгрузка сотрудников или, учитывая в наше время развитие технологий, то внедрение искусственного интеллекта в работу организации. Например, обработка и контроль первичных документов организации, создание платежных заявок на оплату товаров или услуг и проведение сравнительного анализа данных для определения динамики развития компании.

Метод контроля и недопущения риска. В любой организации наступают моменты, когда нужно что-то поменять и пойти на риск, и не всегда это самое правильное решение. Можно найти другие выходы из ситуации и не прибегать к крайним мерам. Переориентация требует весомых вложений, не только финансовых, но и материальных и нематериальных.

Следующим методом борьбы является страхование. Данный метод является наиболее полезным для компаний, особенно для кредитных организаций. Зачастую компании страхуют имущество, предпринимательские риски или деньги. Например, при страховании имущества бизнес защищает

себя от проблем в случае пожара, кражи, а при страховании ответственности – от судебных исков.

Не мало важным является диверсификация портфеля. Это метод, при котором происходит распределение капитала и ресурсов по активам. При свободных средствах, можно инвестировать в различные виды производства, покупать акции, драгоценные металлы, облигации. В дальнейшем это может снизить финансовые риски организации и стабилизировать ситуацию.

При грамотном ведении бизнеса, у предпринимателей должна быть подушка безопасности. Этот метод сокращает финансовые риски, так как это резервные средства, отложенные организацией на непредвиденные расходы или финансовые проблемы. Для определения финансовой подушки безопасности просчитываются постоянные расходы и необходимые дополнительные расходы, учитывая специфику и особенности деятельности организации. Зачастую размер составляет от трех до одного года покрывает обязательные расходы за этот период. Для его накопления можно с прибыли частично откладывать определенную часть денежных средств на депозитный счет под проценты.

Еще один актуальный метод борьбы с финансовыми рисками – это хранить сбережения в разной валюте и даже в разных банках. В каждом банке своя процентная ставка и выгодные условия, по сравнению с конкурентом. Данный способ подходит не всем в зависимости от специфики и активов организации, но имеет место быть. Желательно, сумму накоплений распределить поровну между всеми валютами. Разница курсов так или иначе выравнивает сумму накоплений.

Однако, стоит отметить, немаловажный фактор, который очень сильно влияет на функционирование организации – это долги. Метод, который можно использовать – это метод борьбы с накоплением долгов. Долг, в организации может привести к финансовому риску и далее банкротству. Компании сами могут выбрать в зависимости от ситуации краткосрочные или долгосрочные долги, фиксированный или переменной процентной ставкой. При невыполнении своих долговых обязательств, компании придется подавать на банкротство, отдавать или распродавать свое имущество и активы, а это плохо отразится на репутации и затруднит будущее финансирование со стороны инвесторов.

Таким образом, существует много методов по борьбе с рисками, такие как метод борьбы с кадровым потенциалом, контроля и недопущения риска, страхование, диверсификация портфеля, подушка безопасности, хранение денежных средств в разной валюте и др. Для стабильного функционирования организации лучше избегать возможных рисков. Борьба с финансовыми рисками должна проводиться профессиональными, квалифицированными работниками или специализированной компанией.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Панина И.В.

Щербакова Е.Г., бак. 4 к.

Воронежский государственный университет

Оценка финансового состояния организации в условиях высокой рыночной конкуренции

Финансовое состояние компании является одной из ключевых характеристик, актуальность которой особенно высока в наше время. В условиях жесткой конкурентной среды организации стремятся к максимальной эффективности, минимизации расходов и формированию надежной финансовой модели. Экономическая нестабильность, регулярные кризисы, глобализация и стремительные технологические изменения ставят перед бизнесом новые задачи, требующие оперативной адаптации и активного подхода к управлению.

Главная задача данной статьи – выполнить обзор основных методов анализа финансового состояния компании, выделить ключевые показатели эффективности и продемонстрировать, что использование аналитических данных способно укрепить позиции компании на динамично меняющемся рынке.

Современная рыночная среда отличается высокой конкуренцией, изменчивостью спроса со стороны потребителей и возрастающим влиянием новых технологий. В таких условиях компании вынуждены пересматривать свои стратегии и повышать производительность внутренних процессов. Финансовая устойчивость и эффективное управление ресурсами становятся основой не только для выживания бизнеса, но и для его последующего роста. Целью анализа финансового состояния является разработка методологии, которая выявляет слабые стороны предприятия и позволяет принять меры для их устранения. При этом применяются как количественные, так и качественные методы анализа.

Среди основных инструментов можно выделить:

1. Финансовые коэффициенты (показатели рентабельности, ликвидности, устойчивости):
 - коэффициенты ликвидности (абсолютной, промежуточной, текущей);
 - рентабельность активов (ROA) и собственного капитала (ROE);
 - финансовая автономность и др.;
2. Анализ денежных потоков, который помогает оценить способность экономического субъекта своевременно погашать свои краткосрочные обязательства;
3. SWOT-анализ с акцентом на финансовые аспекты. Этот подход позволяет выявить сильные и слабые стороны компании, соотнося их с внешними факторами, такими как действия конкурентов или макроэкономические условия;

4. Анализ рентабельности деятельности, включающий расчет точки безубыточности и прогнозирование прибыли с учетом изменений на рынке и деятельности конкурентов.

В условиях конкуренции особенно важно акцентировать внимание на следующих финансовых аспектах:

- оптимизация расходов. Снижение затрат способствует сохранению конкурентоспособных цен;
- обеспечение ликвидности. Недостаток финансовых ресурсов может негативно сказаться на рыночных позициях компании;
- привлечение инвестиций. Устойчивый рост возможен только при рациональном управлении долгами и возможности привлечения дополнительных средств.

Для укрепления рыночных позиций и повышения конкурентоспособности компании рекомендуется:

1. Внедрение передовых методов управленческого учета и автоматизация финансового анализа. Автоматизация и современные подходы в управленческом учете позволят компаниям оперативно получать актуальные данные о финансовых показателях, что способствует улучшению процесса принятия решений

2. Регулярное проведение стресс-тестов для проверки финансовой устойчивости. Стресс-тесты помогают выявить слабые места в устойчивости бизнеса при неблагоприятных внешних условиях. Это крайне важно для расчета рисков, улучшения системы управления капиталом и готовности компании к негативным экономическим сценариям.

3. Разработка стратегического плана, направленного на повышение капитализации и укрепление рыночного положения. Стратегический план является необходимым инструментом для долгосрочного роста компании. Он помогает определить ключевые цели, стратегические инициативы и пути их достижения.

4. Применение цифровых технологий для ускорения процессов учета и повышения их прозрачности. Использование современных IT-решений повышает прозрачность, эффективность и надежность всех процессов учета. Это обеспечивает доверие со стороны как внутренних пользователей данных, так и внешних заинтересованных сторон (инвесторов, партнеров).

В условиях высокой конкурентной среды грамотное управление финансовой устойчивостью становится залогом успеха. Современные подходы к оценке состояния компании и своевременное устранение финансовых рисков дают возможность укрепить позиции на рынке. Финансовый анализ выполняет не только диагностическую функцию, но и служит основой для принятия стратегически важных решений, которые обеспечивают долгосрочную конкурентоспособность организации.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Панина И.В.

Ярмонов С.А., бак. 2 к.

Воронежский государственный университет

Актуальные вопросы осуществления и развития внутреннего финансового контроля в органе местного самоуправления

Внутренний муниципальный финансовый контроль реализуется в целях обеспечения соблюдения положений правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения, правовых актов, обуславливающих публичные нормативные обязательства и обязательства по иным выплатам физическим лицам из местного бюджета, а также соблюдения условий муниципальных контрактов, договоров (соглашений) о предоставлении средств из бюджета. Внутренний финансовый контроль представляет собой важный этап бюджетного процесса, способствующий обеспечению эффективности, рациональности и законности расходования бюджетных средств. Слабая его организация ведет к росту случаев нецелевого использования или неравномерного распределения бюджетных средств, не достижению поставленных в рамках муниципальных программ целей и задач и т.д.

Внутренний финансовый контроль на уровне муниципалитета проводится в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации, федеральными стандартами внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля и иными нормативно правовыми актами, содержащими: принципы контрольной деятельности, права и обязанности должностных лиц, права и обязанности объектов контроля, правила планирования и проведения проверочных мероприятий, правила составления отчетности о результатах контрольной деятельности, правила досудебного обжалования решений и действий (бездействия) органов внутреннего контроля и их должностных лиц.

В целях реализации полномочий органы внутреннего финансового контроля осуществляют: ревизии и обследования, по результатам которых составляют заключения, акты, представления и (или) предписания, проверки, направляют уведомления о применении мер принуждения, осуществляют производство по делам об административных правонарушениях, направляют иски в суд о признании недействительными закупок работ, услуг и товаров для обеспечения государственных (муниципальных) нужд.

По данным, представленным в отчете о результатах контрольной деятельности органа внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля Управления финансово-бюджетной политики администрации городского округа город Воронеж общая сумма проверенных средств за 2024 год составила 5 528 834,33 тыс. руб., экономия бюджетных средств составила 105 186,92 тыс. руб. В ходе контрольных мероприятий было выявлено 252 нарушения, общая сумма средств по выявленным нарушениям составила – 293 526,92 тыс. руб. Сумма возмещенных средств составила 2

938,66 тыс. руб. Вынесено 19 представлений и предписаний, по материалам проверок возбуждено 16 дел об административных правонарушениях. В рамках предварительного финансового контроля проведена проверка документации по 22 объектам на общую сумму 230 894,36 тыс. руб. Экономия бюджетных средств составила 53 468,83 тыс. руб.

Однако, несмотря на высокие результаты реализации мер внутреннего финансового контроля, процедура его осуществления не является эталонной и нуждается в улучшении. На данный момент установлен регламент проведения последующего внутреннего финансового контроля, который предполагает проверку завершенных периодов и позволяет выявить нарушения, которые уже нанесли ущерб бюджету и устранить их становится затруднительно из-за временных ограничений. Предварительный внутренний финансовый контроль, в свою очередь, позволяет минимизировать нарушения бюджетного законодательства, он осуществляется путем проверки сметной стоимости объектов текущего и капитального ремонта, проверки правильности определения начальной максимальной цены контракта перед его размещением, оценки полномочий заказчика на возможность выполнения работ, услуг. В ч. 4 ст. 265 Бюджетного кодекса говорится о том, что предварительный контроль проводится с целью предотвращения и пресечения нарушений в ходе исполнения бюджета. Однако законодатель до настоящего времени не установил процедуру осуществления предварительного внутреннего финансового контроля, стандарты не приняты, а меры реагирования для объектов контроля носят характер рекомендаций.

Органы внутреннего финансового контроля на уровне местного самоуправления сталкиваются с отсутствием методологической базы для организации его проведения, полноценным внедрением риск-ориентированного подхода к планированию и проведению контрольных мероприятий, а также системы подготовки кадров.

Министерство финансов РФ на основе накопленного опыта развивает систему внутреннего финансового контроля. Ключевой задачей является разработка к 2027 году единой электронной платформы для проведения контроллинга, что облегчит обмен информацией между органами внешнего и внутреннего финансового контроля на муниципальном уровне.

Таким образом, акцент делается на улучшении предварительного внутреннего финансового контроля, профилактического контроля и изменении методов к взаимодействию в процессе контрольной деятельности. Основные контрольные мероприятия должны осуществляться с применением «онлайн» методов контроля, проведением дистанционного мониторинга и цифрового обмена данными. Контактные способы общения в рамках контрольной деятельности должны применяться только в отношении наиболее рискованных направлений расходования бюджетных средств.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Коробейникова Л.С.

СЕКЦИЯ ПРОБЛЕМ КОРПОРАТИВНОГО УЧЕТА И КОРПОРАТИВНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Абакарова Д.Р., маг. 2 к.

Воронежский государственный университет

Порядок раскрытия информации о денежных средствах в бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческой организации

Важным направлением анализа финансового состояния коммерческой организации выступает оценка достаточности и эффективности использования денежных средств, так как они - высоколиквидные активы, которые используются для ведения расчетов с персоналом организации, бизнес-партнерами, государством, собственниками, инвесторами.

Ошибки в финансовом управлении денежными средствами формируют риски ликвидности и платежеспособности, которые в случае реализации могут привести к банкротству. Информационной базой проведения внешнего и внутреннего анализа денежных средств организации выступают данные бухгалтерской (финансовой) отчетности. Состав форм бухгалтерской отчетности коммерческих организаций, их содержание, требования к раскрытию информации и представлению определены следующими нормативно-правовыми актами:

- ФЗ РФ от 6.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» - закон устанавливает единые требования к ведению учета и составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов России;
- Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность, утвержденным Приказом Минфина России от 04.10.2023 N 157н.

Благодаря нормативно-правовой регламентации к формированию бухгалтерской (финансовой) отчетности она имеет ряд преимуществ: доступность, достоверность, непротиворечивость, сопоставимость.

Применительно к решению задач анализа достаточности и эффективности использования денежных средств наиболее информативными формами бухгалтерской (финансовой) отчетности выступают бухгалтерский баланс и отчет о движении денежных средств.

Исследуем порядок раскрытия информации о денежных средствах в этих формах. В бухгалтерском балансе коммерческой организации информация о денежных средствах отражена в разделе I «Оборотные активы» по строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты». При формировании строки суммируется сальдо по следующим счетам бухгалтерского учета: 50 «Касса», исключая остаток субсчета «Денежные документы»; 51 «Расчетные счета»; 52 «Валютные счета»; 55 «Специальные счета в банках»; 57 «Переводы в пути».

Информация в балансе представлена за отчетный период и два пред-

шествующих периода. На основе данных бухгалтерского баланса анализируется: динамика и структура денежных средств за три последних года; удельный вес денежных средств в структуре активов и его изменение; удельный вес денежных средств в валюте баланса и его изменение. Значение денежных средств имеет важное значение при анализе платежеспособности организации и оценке ликвидности баланса, оценке деловой активности организации.

Порядок раскрытия информации в Отчете о движении денежных средств регламентирован приказом Минфина РФ от 02.02.2011 г. №11 н. Форма Отчета по своему содержанию приближена к требованиям международных стандартов. В настоящее время существуют следующие особенности раскрытия информации в данной форме отчетности:

1. Информация представлена о поступлении и выбытии денежных средств и их остатках, следовательно, можно провести коэффициентный анализ платежеспособности и равномерности денежного потока.

2. Данные представлены за отчетный период и прошлый период, что позволяет проанализировать поступление и выбытие денежных средств в динамике, проанализировать изменение структуры денежного потока.

3. Отчет содержит три раздела, в каждом из которых раскрываются источники поступления денежных средств и направления их использования.

Раздел I «Денежные потоки от текущих операций» - отражаются денежные потоки от обычных видов деятельности, то есть выручки от реализации товаров, работ, услуг и расходов от обычных видов деятельности. Эти потоки денежных средств связаны с формированием прибыли (убытка) от продаж.

Раздел II «Денежные потоки от инвестиционных операций» - раскрывается информация о поступлении и выбытии денежных средств, которые связаны с приобретением или реализацией внеоборотных активов (приобретение или строительство, реконструкция основных средств, расходы на НИОКР, долгосрочные финансовые вложения и др.).

Раздел III «Денежные потоки от финансовых операций» - отражается информация, связанная с использованием дополнительных источников финансирования (их приобретение или погашение), которые изменяют структуру капитала (ценные бумаги, кредиты, заемные средства и т.д.).

4. По каждому разделу отчета и в целом по организации рассчитывается Сальдо денежного потока (чистый денежный поток по МСФО).

Таким образом, порядок раскрытия информации о денежных средствах в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации строго регламентирован. Объем раскрываемой информации позволяет провести анализ сбалансированности денежного потока в разрезе текущих, инвестиционных и финансовых операций, оценить риски платежеспособности и принять на основе этого обоснованные управленческие решения.

Научный руководитель – д.э.н., проф. Сапожникова Н.Г.

Ананьев Д.С., спец. 2 к.

Воронежский государственный университет

ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация»: основные изменения и порядок применения

Инвентаризация – один из элементов метода бухгалтерского учёта, суть которого заключается в проверке активов и обязательств организации. Происходит сличение реальных объектов с данными бухгалтерского учёта. Проведение инвентаризации позволяет выявить излишки или недостачи.

ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» с 1 апреля 2025 года станет обязательным к использованию. Освобождаются от обязанности проводить инвентаризацию ИП и организации бюджетной сферы. Однако индивидуальные предприниматели могут по собственному желанию выполнять некоторые пункты. Новый стандарт должен заменить Методические указания по инвентаризации имущества и обязательств, разработанные в 1995 году. Необходимость принятия данного стандарта обусловлена тем, что действующие положения начали устаревать и перестали отвечать требованиям времени.

До принятия стандарта по инвентаризации не было единого нормативного акта, регламентирующего порядок и сроки проведения таких мероприятий. Так что введение нового ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» позволило в определённой степени связать разрозненные нормы закона воедино.

Инвентаризация становится обязательной только в случаях, прописанных в настоящем стандарте. Во всех других ситуациях экономические субъекты сами выбирают порядок и сроки.

В стандарте закрепляется, что проведение инвентаризации может осуществляться с применением современных компьютерных технологий и технических устройств (с помощью фото- и видеofиксации). Это нужно для выявления фактического наличия объектов.

Фактическое наличие объектов – это их реальное существование и экономическая обоснованность. Устанавливаются требования к документу, подтверждающему действительное наличие актива.

Инвентаризации подлежат следующие объекты: активы, обязательства, источники финансирования деятельности предприятия; объекты бухгалтерского учёта на забалансовых счетах, отражённые в учёте; не учтённое имущество.

Компания имеет право устанавливать сроки проведения инвентаризации самостоятельно. Руководитель создаёт инвентаризационную комиссию на основании приказа.

Стандартом установлены случаи, когда комиссию можно не создавать:

1. В организации работают только руководитель и (или) главный бухгалтер.

2. Организацию проверяет третье лицо по договору (например, аудитор).

3. Если полномочия по проведению инвентаризации возложены на ревизионную комиссию, которая создана на основании устава.

Материально ответственные лица не входят в состав инвентаризационной комиссии.

При отсутствии 1/5 членов комиссии инвентаризация не проводится.

Все отклонения, выявленные в процессе, становятся результатами инвентаризации. Выявленные расхождения отражаются в учёте как излишки или недостачи.

Оценка излишков осуществляется по следующим видам стоимостей: по справедливой стоимости; по балансовой стоимости; по балансовой стоимости активов. Излишки учитываются как доходы. Недостачи оцениваются только по балансовой стоимости и относятся на виновных лиц или на расходы. В исключительных случаях производится взаимозачёт излишков и недостач по причине пересортицы.

Результаты отражаются в бухгалтерском учёте на основании их квалификации (утверждается руководителем). Квалификация результатов инвентаризации включает:

- излишки;
- утраченные и испорченные активы (сверх норм естественной убыли);
- испорченные (утраченные) активы, которые можно использовать или продать;
- пересортица активов;
- основания для признания дебиторской задолженности как сомнительной или безнадежной.

В итоге результаты инвентаризации оформляются в специальных ведомостях, журналах и описях. К этим документам также предъявляются определённые требования.

Проект ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» не ввёл радикальных изменений. Он лишь установил порядок проведения инвентаризации, который теперь прописан в едином документе. Кроме того, новый стандарт закрепил некоторые понятия, которые применялись и раньше, но не содержались в правовых актах (например, результаты инвентаризации, квалификация результатов инвентаризации и фактическое наличие объектов инвентаризации).

Таким образом, новый стандарт по инвентаризации имеет несколько ключевых отличий: не применяется организациями бюджетной сферы; доступен для ИП, ведущих бухгалтерский учёт; содержит новые понятия.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Миронова И.С.

Анисимов Д.А., спец. 3 к.

Воронежский государственный университет

Анализ импортозамещения средств электронного документооборота в условиях санкционного воздействия

Санкционное давление, начавшееся более десяти лет назад, придало новый импульс в 2022 году для импортозамещения систем электронного документооборота (СЭД). Иностранные компании, ранее занимавшие значительную долю рынка СЭД в России, такие как Documentum, Panagon, Watermark, PC DOCS, Open Text, iManage, Tower Technology, IBM, Identitech, Domino.Doc, Novell и GroupWise, либо полностью прекратили свою деятельность в стране, либо существенно сократили поддержку своих продуктов. Это создало вакуум, который российские разработчики начали заполнять, опираясь на уже накопленный опыт и государственные инициативы. По данным аналитического агентства BusinesStat, за период с 2017 по 2021 годы оборот рынка систем электронного документооборота в России вырос более чем в 1,5 раза – с 45,6 до 67,9 млрд рублей.

Одним из главных драйверов импортозамещения в сфере СЭД является государственная политика. С 2014 года в России действует программа импортозамещения, которая в условиях новых санкций получила дополнительное финансирование и нормативную поддержку. Например, постановления Правительства РФ и указы Президента, такие как Указ № 166 от 30 марта 2022 года, запрещающий использование иностранного ПО в критически важной инфраструктуре, стимулировали переход на отечественные решения.

Уход иностранных игроков дал мощный толчок развитию отечественных систем. Одним из таких примеров является «1С: Документооборот» – продукт компании «1С», широко известной своими решениями для автоматизации бизнеса. Другим примером служит Directum RX – система, разработанная российской компанией Directum. Она включена в Единый реестр отечественного ПО (записи № 4499 и № 12822) и предлагает комплексное управление цифровыми процессами. Не менее значимым игроком является СЭД «ТЕЗИС», разработанная компанией «Хоулмонт». Еще одной заметной системой является Docsvision. Docsvision предлагает инструменты для автоматизации бизнес-процессов и управления документами, а также активно адаптируется под требования российского законодательства.

Важным аспектом импортозамещения стало развитие юридически значимого документооборота (ЮЗДО). В 2020 году в России начался переход на электронные трудовые книжки, а в 2022 году постановление Правительства № 931 расширило возможности обмена электронными перевозочными документами через ГИС ЭПД. Например, «СКБ Контур», известный

своим продуктом «Диадок», стал одним из лидеров в этом сегменте, обеспечивая обмен юридически значимыми документами между контрагентами. Это особенно важно для логистических и торговых компаний, где скорость и надежность документооборота напрямую влияют на бизнес-процессы.

Несмотря на успехи, барьеры для импортозамещения остаются значительными. Одной из ключевых проблем остается недостаточная зрелость некоторых отечественных решений по сравнению с зарубежными аналогами. Более того, наблюдается кадровый голод – нехватка квалифицированных специалистов, способных разрабатывать и внедрять сложные системы. Кроме того, высокая конкуренция на рынке приводит к демпингу, что может замедлить развитие отрасли. Некоторые компании снижают цены на свои решения, жертвуя качеством и долгосрочной поддержкой, что в перспективе может подорвать доверие к российскому ПО. Еще одним вызовом остается технологическая зависимость от иностранных компонентов, хотя в последние годы вендоры активно переходят на кроссплатформенные архитектуры и отечественные СУБД, такие как Postgres Pro или «Ред База Данных».

Прогнозы на ближайшие годы остаются оптимистичными. По данным BusinesStat, к 2026 году оборот рынка СЭД может достичь 100 млрд рублей, если сохранятся текущие темпы роста. Кроме того, технологии ИИ становятся горячим трендом: они позволяют автоматизировать обработку документов, распознавать текст и оптимизировать маршрутизацию, что особенно востребовано в условиях дефицита ресурсов. Например, Directum RX уже использует AI-сервисы для обработки первичных документов, а ELMA365 ЕСМ, еще одно популярное решение, предлагает интеллектуальные инструменты для управления бизнес-процессами.

Примеры успешного импортозамещения уже есть. Компания Bonduelle, совместно с системным интегратором TANAiS, внедрила «экологичный» электронный документооборот на базе Directum, что позволило сократить бумажный оборот и повысить прозрачность процессов. Аналогично, крупные российские банки и промышленные предприятия переходят на отечественные СЭД, такие как «ТЕЗИС» и «1С: Документооборот», чтобы обеспечить соответствие требованиям регуляторов и минимизировать риски, связанные с санкциями.

Импортозамещение СЭД в условиях санкций – это сложный, но перспективный процесс. Российский рынок демонстрирует устойчивый рост, подкрепленный как внутренними потребностями, так и внешними вызовами. Главное – сохранить баланс между скоростью внедрения, качеством решений и их доступностью для широкого круга пользователей. В условиях санкционного давления – это не просто задача выживания, но и возможность для технологического прорыва.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Лаврухина Т.А.

Аракелян Э.А., маг. 2 к.

Воронежский государственный университет

Корпоративная отчетность как информационная база анализа и оценки платежеспособности и финансовой устойчивости экономического субъекта

Корпоративная отчетность представляет собой систематизированный набор данных, отражающих финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств предприятия. Важность изучения отчетности обусловлена необходимостью объективной оценки платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия в условиях изменяющихся рыночных условий. В этом аспекте корпоративная отчетность выполняет информационную функцию, позволяя ключевым заинтересованным сторонам инвесторам, кредиторам, государственным органам и руководству формировать стратегические решения, направленные на обеспечение устойчивого развития предприятия.

Корпоративная отчетность анализируется на основе бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств. Основными методами оценки платежеспособности и финансовой устойчивости являются:

Горизонтальный анализ — изучение динамики показателей за несколько отчетных периодов, позволяющий выявить тенденции изменения финансового состояния.

Вертикальный анализ – определение структуры активов и пассивов, выявление доли заемных и собственных средств в капитале предприятия.

Коэффициентный анализ – расчет и интерпретация основных финансовых коэффициентов, таких как:

- коэффициенты ликвидности (текущей, быстрой, абсолютной);
- коэффициенты рентабельности (рентабельности активов, собственного капитала, продаж);
- показатели финансовой устойчивости (коэффициенты автономии, финансирования, маневренности капитала);
- показатели деловой активности (оборачиваемость активов, запасы, дебиторская задолженность).

Анализ денежных потоков – оценка способности предприятия генерировать денежные средства для выполнения своих обязательств, что позволяет определить ликвидность в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Использование этих методов в комплексе обеспечивает комплексный подход к оценке финансового состояния предприятия, позволяя не только фиксировать текущую ситуацию, но и прогнозировать возможные изменения.

Платежеспособность предприятия определяется его способностью своевременно погашать текущие обязательства. Этот аспект имеет решающее значение для обеспечения доверия инвесторов и кредиторов. Основными показателями платежеспособности являются:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент мгновенной ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности.

Финансовая устойчивость характеризует стабильность структуры капитала и способность предприятия функционировать в долгосрочной перспективе. Ее анализ включает оценку следующих основных показателей:

- коэффициент автономии (доля собственного капитала в капитале предприятия);
- коэффициент финансирования (соотношение заемных и собственных средств);
- коэффициент обеспеченности собственными средствами.

Оптимальное значение этих коэффициентов свидетельствует об устойчивости финансового положения субъекта хозяйствования, его способности привлекать инвестиции и противостоять внешнеэкономическим шокам.

Финансовая устойчивость зависит от многих внутренних и внешних факторов, среди которых:

- структура капитала и уровень долговой нагрузки, определяющие степень финансовой зависимости от внешних источников;
- рентабельность деятельности, отражающая эффективность использования ресурсов и потенциал получения прибыли;
- уровень диверсификации доходов, влияющий на устойчивость бизнеса в условиях изменения спроса;
- макроэкономические условия, включая инфляционные процессы, государственное регулирование, конкурентную среду.

Корпоративная отчетность является важнейшим инструментом анализа платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. Ее комплексное изучение с использованием различных методов анализа позволяет выявить сильные и слабые стороны компании. В условиях высокой экономической неопределенности эффективность анализа корпоративной отчетности становится важнейшим аспектом управления финансовой устойчивостью предприятия. На основе данных корпоративной отчетности возможна разработка адаптивных стратегий, направленных на повышение конкурентоспособности, устойчивого роста и улучшение инвестиционной привлекательности хозяйствующего субъекта.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Забродин И.П.

Аршакян А.Д., бак. 3к.

Воронежский государственный университет

Реформирование пятиступенчатой шкалы ставок НДФЛ

Вопрос реформирования системы налогообложения физических лиц в России стал актуален в последние годы, особенно в контексте необходимости справедливого распределения налоговой нагрузки и улучшения финансовых поступлений в бюджет. Одной из самых популярных тем на сегодня является реформа пятиступенчатой шкалы ставок налога на доходы физических лиц (далее НДФЛ), которая представляет собой усовершенствованный механизм взимания налогов, что создает условия для улучшения социальной справедливости.

Ссылаясь на официальный сайт Федеральной налоговой службы, до 2025 года в России действовала шкала НДФЛ, включавшая две стандартные ставки:

- 13%, если налогооблагаемый доход за год не превышает 5 млн.руб.;
- 15%, если годовой доход налогоплательщика больше 5 млн. руб.

Начиная с 2025 года, введены новые дифференцированные налоговые ставки НДФЛ. Их размер зависит от величины и вида полученного налогоплательщиком дохода.

По основным доходам резидентов установлена новая прогрессивная шкала – пять ставок вместо ранее применяемых двух:

1. 13% - для доходов до 2,4 млн. руб. в год;
2. 15% - от 2,4 млн. до 5 млн. руб. в год;
3. 18% - от 5 млн. до 20 млн. руб. в год;
4. 20% - от 20 млн. до 50 млн. руб. в год;
5. 22% - свыше 50 млн. руб. в год.

Повышенные ставки применяются не ко всему доходу, а лишь к сумме превышения предельного значения. Новая прогрессивная шкала НДФЛ применяется к следующим доходам, выплачиваемым налогоплательщикам резидентам:

- к зарплате, другим доходам, формирующим основную налоговую базу. Эту налоговую базу, по-прежнему, можно уменьшить на вычеты: стандартные, социальные, инвестиционные, имущественные налоговые вычеты, вычеты на долгосрочные сбережения граждан.

- к выигрышам участников азартных игр и лотерей;
- к доходам участников инвестиционного товарищества;
- к доходам в виде прибыли контролируемых иностранных компаний, в том числе фиксированной.

По доходам, которые облагаются по ставкам 9%, 30% и 35%, ничего не изменилось. Доходы нерезидентов, полученные за трудовую деятельность, будут облагаться по такой же прогрессивной шкале, что и основные

доходы резидентов. По доходам нерезидентов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся в РФ, размер ставки составляет 15% независимо от величины таких доходов. По другим доходам нерезидентов размеры ставок не изменились.

Также действуют новые размеры вычетов по подоходному налогу для работников с детьми:

- вычет на второго ребёнка — 2 800 руб. вместо 1 400 руб.;
- вычет на третьего и последующих детей — 6 000 руб. вместо 3 000 руб.;
- предельный доход для получения детских вычетов увеличился с 350 до 450 тыс. руб.

Вычеты на первого ребёнка и ребёнка с инвалидностью оставили без изменений — 1 400 и 12 000 руб. соответственно.

Так как налог на доходы физических лиц играет значительную роль в жизни россиян, введение данной реформы позволяет сформировать более прозрачную систему, позволяющую увеличивать налоговые поступления за счет уменьшения уклонения от уплаты налогов, а также снижать возможности для использования схем оптимизации налогообложения. Однако, для большинства налогоплательщиков не была заметна разница между расчетами по НДФЛ, так как по данным Росстата средняя заработанная плата составляет 120 000 руб.. Следовательно, годовой доход составляет 1 440 000 руб., что не превышает первую ступень прогрессивного налогообложения.

В условиях растущего социального неравенства, существует необходимость в корректировке налоговой нагрузки на различные группы населения. Главной проблемой нынешней системы является неравномерность налогообложения. Несмотря на прогрессивную шкалу, не все высокодоходные группы граждан платят достаточные налоги. Бедные слои населения остаются с фиксированными ставками, что не всегда учитывает их реальное положение.

С другой стороны, более высокие ставки для богатых обеспечат перераспределение средств, в пользу социальной сферы. Исходя из этого, можно сказать, что перераспределение налогового бремени и повышенные ставки для высокодоходных граждан, с точки зрения экономики, приведут к положительным последствиям. Например, это позволит финансировать различные программы, за счет увеличения налоговых поступлений в бюджет. Внедрение прогрессивной системы налогообложения может повысить уровень доверия к правительству и усилит общественное мнение о справедливости.

Данная реформа является серьезным шагом для нашей страны, но важно понимать, что такие изменения требуют сбалансированного подхода.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Миронова И.С.

Бекаури Р.Т., маг. 2 к.

Воронежский государственный университет

Использование данных корпоративного учета и отчетности в проведении контроля финансовых результатов экономического субъекта

Контроль финансовых результатов – это процесс проверки, анализа и оценки финансовых показателей деятельности организации с целью обеспечения их соответствия плановым показателям, выявления отклонений и их причин, минимизации рисков нарушения требований законодательства, принятия мер для оптимизации доходов и расходов. Он является частью финансового менеджмента и направлен на повышение эффективности и прибыльности экономического субъекта. Необходимость организации и непрерывного осуществления внутреннего контроля фактов хозяйственной жизни, связанных с формированием финансовых результатов обусловлена также требованиями законодательства о бухгалтерском учете (ст. 19 Федерального закона от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»).

Основным источником информации для реализации внутреннего контроля финансовых результатов выступают данные корпоративного учета и отчетности. Система корпоративного учета и отчетности представляет собой систему сбора, аналитической обработки и представления информации, адаптированной к потребностям конкретного субъекта. Преимущество данной системы как информационной базы контроля финансовых результатов состоит в том, что она объединяет в себе данные из разных учетных систем, тем самым позволяя дать точное отражение бизнес-процессов, текущего состояния и перспектив развития экономического субъекта. Элементами системы корпоративного учета и отчетности выступают данные:

– бухгалтерского учета и отчетности - основной источник информации для проведения комплексного экономического анализа финансовых результатов организации (регистры учета, бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к ним);

– управленческого учета и отчетности - формируют информационную базу анализа выполнения плана, а также планирования и бюджетного регулирования финансовых показателей;

– налогового учета и отчетности - используются для контроля правильности определения налогооблагаемой базы и расчета налога на прибыль (налоговые декларации, расчеты, справки, регистры налогового учета).

На основе информации, представленной в корпоративной системе учета и отчетности, реализуются следующие аналитические контрольные процедуры:

– проводится расчет и интерпретация фактических показателей дохо-

дов, расходов, прибыли, рентабельности, их сравнение с плановыми, прогнозными или данными за предыдущие периоды;

– мониторинг выполнения бюджета доходов и расходов по отделам и центрам формирования доходов и расходов;

– анализ налоговых обязательств и их влияние на финансовые результаты.

Конкретный состав контрольных процедур зависит от формы реализации контроля: предварительный, текущий и последующий. Предназначение предварительного (превентивного) контроля состоит в предотвращении ошибок, нарушений и рисков на этапе планирования доходов и расходов. Он реализуется посредством утверждения внутренних стандартов, регламентов и лимитов, разработки финансовых планов, бюджетов и прогнозов, установления целевых показателей по выручке, прибыли, рентабельности.

Например, перед запуском проекта проводится анализ его финансовой целесообразности, оцениваются потенциальные доходы и расходы, а также риски. На основе этого принимается решение об инвестировании. Источником информации при этом служат данные бухгалтерского и управленческого учета.

Текущий контроль реализуется в процессе осуществления хозяйственной деятельности в форме самоконтроля и контроля по уровню подчиненности для своевременного выявления отклонений и принятия мер по их устранению.

Последующий контроль проводится после совершения операций, его контрольные процедуры направлены на оценку экономической эффективности деятельности организации. Управленческая отчетность используется для анализа факторов, которые оказали влияние на рост или снижение финансовых результатов (изменение цен, ассортимента, качества, объема продаж, расходов).

Все три формы контроля взаимосвязаны между собой и необходимы для эффективного управления финансовыми результатами. Они обеспечивают непрерывность контроля на всех этапах деятельности организации. Реализация комплексного контроля финансовых результатов становится возможной за счет интеграции данных из разных информационных систем.

Обязательным условием при формировании информационного обеспечения контроля финансовых результатов является проверка качества планируемых к использованию данных. Информация, используемая при контроле, должна соответствовать следующим характеристикам: быть точной и соответствовать фактической ситуации; охватывать все существенные аспекты финансово-хозяйственной деятельности организации, все источники доходов и расходов; актуальной и предоставляться в срок, необходимый для принятия своевременных управленческих решений.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Забродин И.П.

Белоусов Д.И., бак. 5 к.

Воронежский государственный университет

Корпоративная отчетность как информационная база для анализа финансового состояния экономического субъекта

Анализ финансового состояния экономического субъекта является актуальным направлением комплексного экономического анализа деятельности организации. Это обусловлено рядом факторов, в частности, анализ финансового состояния позволяет оценить платежеспособность, финансовую устойчивость, деловую активность, ликвидность, рентабельность деятельности экономического субъекта. Необходимо отметить, что в подобной информации заинтересованы не только внутренние, но и внешние пользователи. Для получения достоверных результатов анализа необходимо использование достоверной и наиболее полной информационной базы, так как если для его проведения будут использованы ошибочные данные, то и управленческие решения, принимаемые по результатам анализа, будут неэффективны и даже могут деструктивно повлиять на функционирование экономического субъекта. В качестве информационной базы для проведения анализа финансового состояния используется корпоративная отчетность организации, основными элементами которой являются бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к ним. Рассмотрим значение каждой отчетной формы для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта более подробно.

В первую очередь, охарактеризуем бухгалтерский баланс. Бухгалтерский баланс отражает финансовое положение на определенную дату, позволяя тем самым как внутренним (управленческий аппарат, руководители структурных подразделений, линейные сотрудники), так и внешним (инвесторы, аналитики банков, потенциальные и уже существующие контрагенты и т.д.) пользователям оценить такие важнейшие показатели финансовой составляющей деятельности организации, как платежеспособность, ликвидность, финансовую устойчивость. Также на базе данной отчетной формы возможно оценить соотношение активов и пассивов организации, определить «тяжелую» или «легкую» структуру баланса, оценить соответствует ли она виду деятельности экономического субъекта.

Следующая отчетная форма, используемая в качестве информационной базы для анализа финансового состояния экономического субъекта – отчет о финансовых результатах (ОФР). ОФР позволяет оценить реализацию главного интереса деятельности экономического субъекта – максимизации прибыли, также проанализировать влияние доходов и расходов как по основной деятельности, так и прочих доходов и расходов на совокупный финансовый результат. В совокупности с данными бухгалтерского баланса отчет о финансовых результатах также предоставляет возможность провести анализ оборачиваемости различных категорий активов и пассивов,

например, показатели оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей, сопоставление которых, в свою очередь, позволяет определить следующий аспект: использует ли организация средства кредиторов в большей степени или же кредитует своих покупателей. Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах также являются информационной базой для расчета различных показателей рентабельности, которые позволяют оценить уровень эффективности деятельности организации.

Далее необходимо охарактеризовать отчет о движении денежных средств. Данная отчетная форма позволяет оценить поступления и выбытия по трем направлениям деятельности экономического субъекта: текущей, инвестиционной и финансовой, а также провести анализ денежных потоков прямым, косвенным методами и определить их равномерность и синхронность.

Особое внимание необходимо уделить пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, которые детализируют показатели этих отчетных форм.

Отметим, что содержание пояснений вариативно и выбирается экономическим субъектом самостоятельно, однако на официальных сайтах справочно-правовых систем можно найти типовую форму, которая может быть взята за основу при заполнении пояснений. Приведем примеры данных пояснений, которые могут быть использованы для анализа финансового состояния организации:

- наличие и движение запасов по группам, что позволит рассчитать их оборачиваемость не в целом, а по конкретным видам, выявив проблемные аспекты их использования, реализации;
- структура дебиторской задолженности (суммы краткосрочной и долгосрочной задолженности, а также наличие просроченной дебиторской задолженности), позволяет оценить будущие поступления денежных средств от контрагентов, определить сколько реальных средств не вовлечено в оборот;
- структура кредиторской задолженности (суммы краткосрочной и долгосрочной кредиторской задолженности; наличие просроченной задолженности с учетом штрафов, пеней, которое позволяет охарактеризовать экономический субъект как добросовестного или недобросовестного плательщика, что также позволяет оценить уровень финансового состояния организации).

Таким образом, корпоративная отчетность является основной информационной базой проведения анализа финансового состояния организации, однако для получения наиболее достоверных результатов, на наш взгляд, должен использовать комплекс отчетных форм, так как в таком случае результаты анализа будут более достоверны и детализированы.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Забродин И.П.

Булава А.А., маг. 2 к.

Воронежский государственный университет

Информационное обеспечение при проведении оценки финансового состояния экономического субъекта

Анализ финансового состояния выступает частью финансового анализа деятельности организации, который в свою очередь условно разделяют на два вида: внутренний финансовый анализ и внешний финансовый анализ.

Эффективность анализа финансовой отчетности во многом определяет качество информационной базы, используемой для проведения анализа.

Далее представим источники информации, которые могут быть использованы при осуществлении оценки финансового состояния экономического субъекта:

1. Учетные:
 - 1.1. Первичная учетная документация.
 - 1.2. Оперативная отчетность.
 - 1.3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.
2. Неучетные:
 - 2.1. Устав.
 - 2.2. Оперативные планы.
 - 2.3. Хозяйственные договоры.
3. Нормативные:
 - 3.1. Нормативно-правовые акты.
 - 3.2. Стратегические планы.

Показатели бухгалтерской финансовой отчетности используются как внутренними заинтересованными пользователями, так и внешними, в том числе конкурентами, акционерами и инвесторами.

Внутренние пользователи используют показатели финансовой отчетности для принятия управленческих решений, планирования и оценки результатов деятельности организации и его финансовой устойчивости.

Внешние пользователи используют эти показатели не только для оценки финансового состояния организации, но и для построения прогноза финансовых результатов и прослеживания тенденций развития.

В теоретической литературе, в частности в пособии Н.Г. Сапожниковой и Т.А. Лаврухиной представлено общее понятие: «Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах его хозяйственной деятельности». Содержащаяся информация в бухгалтерской (финансовой) отчетности дает возможность своевременно оценить финансовое состояние коммерческой организации и предпринять конкретные меры по его улучшению.

«Бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, где верхняя часть (актив) отражает состав и размещение хозяйственных средств, а нижняя (пассив) отражает источники образования хозяйственных средств и их целевое назначение. В бухгалтерском балансе должно присутствовать обязательное равенство актива и пассива. Основным элементом бухгалтерского баланса является балансовая статья, которая соответствует конкретному виду имущества, обязательств, источников формирования имущества». Бухгалтерский баланс является фундаментальным инструментом анализа финансовой несостоятельности, так как в нем раскрываются данные, которые необходимы для получения полной и достоверной информации о финансовом состоянии организации, а также возможность оценки ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости организации для выявления потенциальных проблем в целях своевременного предотвращения наступления банкротства.

Так же как бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах играет немаловажную роль при оценке финансовой несостоятельности, в котором раскрывается информация о доходах, расходах, прибыли организации на отчетную дату. Эффективный анализ отчета о финансовых результатах помогает принимать стратегически важные решения в управлении организацией. Аналитические процедуры, которые проводятся с помощью бухгалтерского баланса, играют важную роль в оценке финансового состояния организации в целом для последующего выявления потенциальных проблем, а также чтобы полноценно понимать структуру, ликвидность, платежеспособность организации.

Также данный анализ позволяет выявить вероятность возникновения финансовых рисков, связанных с деятельностью компании, а также вовремя принять эффективные управленческие решения по их устранению

Также, кроме бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах для более углубленного анализа финансового состояния необходимо использовать отчет о движении денежных средств, в котором представлены показатели, отражающие денежные поступления и выплаты по классификации. Реже для оценки финансового положения используют отчет о движении капитала, который сверяет отчет о финансовых результатах с балансовым отчетом по трем основным видам деятельности. Таким образом, можно сказать, что главным источником информации анализа финансового состояния является бухгалтерская (финансовая) отчетность. Однако, стоит отметить, что для углубленного анализа финансового положения необходимо использовать информацию из всех существующих источников, что позволяет глубоко и детально оценить финансовое состояние экономического субъекта.

Научный руководитель – д.э.н., проф. Сапожникова Н.Г.

Бутрин Е.В., спец. 2 к.

Воронежский государственный университет

Влияние изменения ставки налога на прибыль на бухгалтерский учёт и отчётность

Налог на прибыль оказывает значительное влияние на финансовые результаты экономических субъектов. Повышение его ставки затрагивает не только налоговую нагрузку, но и процессы бухгалтерского учёта и формирования отчётности. Это требует пересмотра учётной политики, корректировки расчётов отложенных налоговых обязательств, а также пересчёта финансовых показателей. Данное изменение затрагивает структуру балансовых показателей, рентабельность бизнеса и инвестиционную привлекательность.

В данной статье рассматриваются последствия изменения ставки налога на прибыль для бухгалтерского учёта и отчётности, а также анализируется влияние корректировок в налоговой политике на финансовые показатели организаций. Также не менее важно рассмотреть практические аспекты корректировки учётной политики организации.

Бухгалтерский учёт строится на принципах достоверности и соответствия требованиям законодательства. Изменение ставки налога на прибыль привело к необходимости корректировок расчётов отложенных налоговых обязательств по новой ставке (согласно положению по бухгалтерскому учёту 18/02 "Учёт расчётов по налогу на прибыль организации"). Такой пересчёт выполняется на конец периода, предшествующего изменению ставки, и отражается в балансе, изменяются суммы отложенных налоговых обязательств, что влияет на величину собственного капитала (нераспределённой прибыли).

Изменения в налогообложении также влияют на учётную политику организации. Организации вынуждены адаптировать её, пересматривать методы учёта доходов и расходов с целью законного снижения налогооблагаемой базы и смягчения негативных последствий. В учётной политике может быть предусмотрено создание резервов: на предстоящий ремонт основных средств, на гарантийное обслуживание, на выплату отпускных, по сомнительным долгам и др. Формирование резервов позволяет равномерно распределять расходы между отчётными периодами и тем самым выровнять налоговую нагрузку. Кроме того, резервы позволяют отсрочить уплату налогов, а сэкономленные деньги пустить в оборот компании с целью получить дополнительный доход.

С точки зрения налогообложения создание резервов означает попытку оптимизировать налоговую базу: расходы признаются заранее, до фактического возникновения обязательств, за счёт отчисления средств в резерв. Это искусственно увеличивает затраты текущего периода и снижает прибыль,

облагаемую налогом, что ведёт к уменьшению суммы налога на прибыль к уплате. В итоге это приводит к более равномерному распределению налоговых платежей. Также организация сможет избежать резкого роста налоговой нагрузки в отдельные периоды. Однако надо учитывать, что в бухгалтерском учёте резервы приводят к возникновению разниц между бухгалтерским и налоговым учётом (ПБУ 18/02 "Учёт расчётов по налогу на прибыль организации"), которые требуют детального раскрытия и постоянного контроля. Тем не менее, при грамотном применении «резервная политика» может существенно снизить негативные последствия от повышения ставки налога.

Создание резервов напрямую сказывается на показателях рентабельности. Рентабельность продаж определяется отношением прибыли к выручке. Как уже было отмечено ранее, расходы признаются заранее, до фактического возникновения обязательств, за счёт отчисления средств в резерв. Следовательно, рентабельность продаж снижается в том периоде, когда сформированы резервы, поскольку часть выручки поглощается резервируемыми расходами. Например, если организация начала создавать крупный резерв на гарантийное обслуживание, её прибыль от продаж будет меньше, чем могла бы быть без резерва. Кроме того, рентабельность активов и рентабельность собственного капитала также сокращается. Но стоит учитывать, что снижение рентабельности в период создания резерва компенсируется тем, что в будущих периодах, когда произойдёт расход, прибыль пострадает меньше. По сути, резервы перераспределяют влияние затрат на финансовый результат: в период формирования резервов рентабельность снижается, а в период фактического осуществления зарезервированных расходов повышается, относительно сценария без резервов.

Таким образом, создание резервов способствует сглаживанию показателей рентабельности. Финансовый результат каждого отдельного периода может быть менее раздут прибылью в хорошие годы и менее провален в годы крупных трат.

Повышение ставки налога на прибыль оказывает комплексное влияние на бухгалтерский учёт и финансовую отчётность организаций. Грамотная адаптация к новым условиям налогообложения позволяет организациям минимизировать негативные последствия для показателей деятельности, сохраняя финансовую устойчивость и прозрачность отчётности. Организации вынуждены пересматривать учётную политику и корректировать отчётность с целью соблюдения законодательных норм и сохранения инвестиционной привлекательности. Создание резервов выступает эффективным инструментом оптимизации налоговой нагрузки. Таким образом, своевременные и обоснованные изменения учётной политики и налогового планирования позволяют минимизировать риски, связанные с повышением налоговой нагрузки.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Миронова И.С.

Васютина А.С., маг. 1 к.

Воронежский государственный университет

Экономическая сущность отчета о финансовых результатах

В настоящее время применяются новые методы формирования финансовой отчетности организаций и в условиях современной экономики наибольшее значение приобретает повышение прозрачности и углубленное раскрытие информации. Отчет о финансовых результатах считается одним из важнейших документов в системе финансовой отчетности. Его правильное и достоверное составление играет огромную роль для оценки результатов деятельности компании. Данный отчет важен, так как отражает деятельность организации за определенный период и позволяет оценить, удалось ли ей получить прибыль, либо она понесла убытки. Отчет представляет ценность в том, что он приводит информацию о том, как менялись доходы и расходы организации в сравнении с предыдущими отчетными периодами, на основе которого можно провести наиболее подробный анализ формирования валовой прибыли, прибыли от продаж и чистой прибыли.

В дополнение, этот отчет помогает определить элементы, которые влияют на конечные финансовые результаты. При углубленном изучении этого отчета можно определить, где существует неиспользованный потенциал для увеличения прибыли и улучшения рентабельности. Данные, включенные в отчет, помогают делать необходимые выводы относительно операционной деятельности компании и надежности инвестиций в ее активы. Отчет о финансовых результатах является важной составляющей бухгалтерского и налогового учета.

Этот отчет представляет большой интерес для Министерства финансов, которое разработало ряд нормативных актов и их поправок, чтобы упростить и оптимизировать бизнес-процессы. На практике это стало одним из основных шагов, направленных на ужесточение контроля за денежными потоками и увеличение налоговых поступлений в бюджет Российской Федерации. Приказом Минфина России №157н от 04.10.2023 года утверждены формы отчетности, одной из которых является отчет о финансовых результатах. Он составляется по принципу себестоимости и применяет многошаговый метод брутто с вертикальным размещением показателей. Данный подход позволяет детально проанализировать и отразить различные виды прибыли и убытков, которые рассчитываются на основе однородных доходов и расходов.

Преимуществом последовательного учета сопоставимых доходов и расходов является более четкая и объективная оценка финансовых результатов по различным направлениям деятельности, поскольку характер операций может быть самым разным, но они могут иметь весьма значительное воздействие на итоговый финансовый результат организации. В документах

формируются детальные аналитические показатели, выявляются все доходы и расходы текущего периода, а также предыдущего года, которые структурируются согласно требованиям Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" (ПБУ 9/99) и "Расходы организации" (ПБУ 10/99). В результате такой структуры все доходы и расходы разделяются на две главные категории: обычные, напрямую связанные с основной деятельностью компании, и прочие, которые могут включать разовые либо нерегулярные сделки. Распределение доходов и расходов по различным категориям и периодам также зависит от конкретных особенностей организации и уникальности данного бизнеса. Важность использования бухгалтерских счетов заключается в том, что они детализируют всю информацию по операциям, тем самым обеспечивают возможность качественного анализа деятельности компании и определения перспектив её развития.

Этот подход к ведению отчетности не только облегчает анализ финансовых показателей, но и делает процесс оценки финансового состояния компании более понятным. Это крайне важно для принятия разумных управленческих решений. Если компания получает прибыль. Это говорит о том, что она эффективно использует свои ресурсы и умеет привлекать дополнительный доход. Такой успех может заинтересовать новых инвесторов и дать толчок к дальнейшему развитию бизнеса. С другой стороны, если результат – убыток – это может сигнализировать о наличии серьезных проблем с управлением. Возможно, ресурсы используются нерационально или компания недостаточно конкурентоспособна. В таких случаях руководству необходимо проявлять решительность и предпринимать смелые шаги для улучшения финансовой ситуации и сокращения убытков. Это поможет обеспечить стабильный рост и развитие компании в будущем.

Финансовые результаты имеют значение с разных сторон, включая фискальное соображение. Налоговое законодательство четко устанавливает методику расчета налогооблагаемой прибыли, исходя из показателей финансового результата, содержащихся в отчетах организации. Точный учет надлежащего обложения налогом дохода способствует избеганию возможных штрафов и санкций со сторон налоговых инспекций, а также обеспечивает соблюдение всех аспектов налогового законодательства.

Подводя черту, можно сказать, что умение правильно рассчитывать и учитывать налоговые обязательства – это важная часть стратегического управления любой организацией. Это открывает новые возможности для получения прибыли и развития бизнеса. Отчет о финансовых результатах на самом деле играет ключевую роль в управлении компанией и в принятии важных решений. Так что каждый отчет нужно составлять исключительно правильно и достоверно, и это напрямую зависит от правильного применения законодательных норм, а также от компетентности квалификации бухгалтеров и специалистов по финансовому анализу.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Миронова И.С.

Геворгян А.С., маг. 1 к.

Воронежский государственный университет

Анализ бюджетной сметы учреждения системы МВД России

Бюджетная смета - основной плановый документ, регламентирующий финансово-хозяйственную деятельность учреждений МВД России. Она разрабатывается в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации и утвержденными лимитами бюджетных обязательств.

К бюджетным учреждениям относятся организации, основная деятельность которых полностью или частично финансируется за счет средств бюджета на основе бюджетной сметы. Финансирование учреждений МВД России осуществляется на основе принципов целевого и эффективного использования бюджетных средств. Это предполагает строгий контроль за расходованием выделенных ассигнований и их направлением на решение задач, определенных законодательством и нормативными актами.

Важным аспектом бюджетного обеспечения деятельности МВД России является планирование бюджетных расходов. Оно осуществляется на основе прогнозов социально-экономического развития страны, анализа оперативной обстановки и оценки потребностей органов внутренних дел.

Эффективное бюджетное обеспечение деятельности МВД России является необходимым условием для обеспечения правопорядка, защиты прав и свобод граждан, а также борьбы с преступностью. Государство, выделяя значительные финансовые ресурсы на содержание органов внутренних дел, предъявляет высокие требования к их деятельности и эффективности использования бюджетных средств.

Бюджетная смета Министерства внутренних дел России играет ключевую роль в обеспечении законности и прозрачности расходования бюджетных средств. Она является инструментом финансового контроля, позволяющим отслеживать целевое использование выделенных ассигнований и предотвращать злоупотребления. Тщательное планирование и составление сметы, учитывающее специфику деятельности каждого учреждения, является гарантией эффективного функционирования системы Министерства внутренних дел.

Процесс формирования бюджетной сметы включает в себя несколько этапов, начиная от сбора и анализа информации о потребностях и заканчивая утверждением сметы в установленном порядке. На каждом этапе осуществляется контроль за соответствием планируемых расходов действующему законодательству и нормативным актам. Важным элементом является обоснование каждой статьи расходов, что позволяет избежать необоснованных трат.

Особое внимание уделяется контролю за исполнением бюджетной сметы. Финансовые органы осуществляют мониторинг расходов и проводят проверки целевого использования средств. В случае выявления нарушений

принимаются меры по их устранению и привлечению виновных к ответственности.

Бюджетные взаимоотношения носят справедливый характер, так как ежегодно государство должно формировать конкретную сумму валового дохода, ориентированного на поддержание стабильности и порядка в стране.

Бюджетная смета является инструментом финансового планирования, назначающего размер, целевое назначение и квартальное ассигнование бюджетных средств, отведенных для стабильной деятельности и организации Министерства внутренних дел России. Данная стратегия финансирования имеет силу в продолжение одного календарного года.

Повышение качества системы финансово-бюджетного планирования и проверка в Управлении Министерстве внутренних дел России является важной задачей. Использование новых информационных технологий, позволяет усовершенствовать процесс создания и анализа смет, обеспечить четкое и эффективное использование бюджетных средств.

Правовая значимость оценки заключается в том, что она определяет права и обязанности руководителя учреждения Министерства внутренних дел Российской Федерации по целевому использованию средств, выданных из соответствующего бюджета, а также обязанности финансовых органов по высвобождению этих средств и их права на осуществление контроля за целевым использованием бюджетных средств.

В процессе подтверждения бюджетной сметы все представители процесса исполнения расходной части бюджета получают определенные права и задачи. Это касается как начальников учреждений, подведомственных УМВД РФ, так и финансовых органов, действующих в интересах государства. С введением в действие Бюджетного кодекса РФ, важность этапа оценки значительно возросла.

Особенно актуальной оценка становится при переходе к казначейской системе исполнения бюджета. Поскольку данная система закреплена законодательно на федеральном уровне, оценка постепенно внедряется во все области государственного управления. В контексте бюджетной сметы это означает, что любые расходы должны быть обоснованы и тщательно оценены перед их осуществлением.

Таким образом, можно сделать вывод, что финансовое планирование бюджета Управления Министерства внутренних дел России опирается на составлении разносторонних бюджетных смет, а также распределение бюджетных и внебюджетных ассигнований на расходы учреждения. Эти сметы показывают потребности Управления Министерства внутренних дел в ресурсах для выполнения возложенных задач по обеспечению правопорядка и безопасности. Развитие проектирования включает в себя анализ действующей экономической ситуации, предвидение будущих расходов и доходов.

Научный руководитель – д.э.н., доц. Звягин С.А.

Говорова Е.И., маг. 1 к.

Воронежский государственный университет

Особенности формирования бюджетной отчётности

Бюджетная отчётность является неотъемлемой частью финансового управления любой организации, будь то коммерческое предприятие, государственное учреждение или некоммерческая структура.

Под бюджетной отчётностью понимают систематизированный свод данных, который отражает имущественное и финансовое состояние бюджетных учреждений, органов власти и других субъектов бюджетной системы. Она составляется в соответствии с установленными формами на основе данных бухгалтерского (бюджетного) учёта и другой необходимой информации. Основная цель бюджетной отчётности – это обеспечение прозрачности и контроля использования бюджетных средств, а также предоставление актуальной информации, которая необходима для оценки эффективности бюджетной политики и управления финансовыми ресурсами.

Говоря о бюджетных организациях, необходимо отметить, что это учреждения, которые полностью или частично получают финансирование за счёт средств из бюджета на основе бюджетной сметы. Их деятельность направлена на выполнение государственных или муниципальных задач, и их главной целью не является получение прибыли. К ним относятся, например, учреждения образования, культуры, здравоохранения и другие учреждения, выполняющие социально значимые функции.

Формирование, представление и анализ бюджетной отчетности проводятся в соответствии с приказом Минфина РФ №^о191н от декабря 2010г. «Об утверждении Инструкции о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной отчётности об исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации». Основные принципы формирования бухгалтерской отчётности бюджетными учреждениями приведены в табл. 1.

Таблица 1. Принципы формирования бухгалтерской отчётности

Правило	Краткая характеристика
Основа отчётности	Отчётность составляется на основе сведений из Главной книги и других регистров бухгалтерского учёта, которые основаны на первичных учётных документах. Все данные должны быть подтверждены и проверены
Нарастающий итог	Все показатели в отчётности отражаются нарастающим итогом с начала отчётного периода. Это означает, что данные каждого последующего периода суммируются с данными предыдущих периодов
Установленные формы	Используются утвержденные формы отчётности, отклонения от которых недопустимы, за исключением случаев, специально оговоренных в законодательстве

Масштаб денежного измерения	Отчётность составляется в рублях Российской Федерации с точностью до копеек
Подтверждение данных	Информация, представленная в отчётности, должна быть подтверждена первичными документами и результатами инвентаризации активов и обязательств
Утверждение (заверение) отчетности	Отчётность подписывается и заверяется руководителем и главным бухгалтером учреждения
Своевременность	Отчётность предоставляется в строго установленные сроки, прописанные в нормативных актах
Достоверность	Отчётность должна объективно отражать финансовое положение учреждения

Одной из главных форм бюджетной отчётности является форма 0503730 «Баланс государственного (муниципального) учреждения». Она отражает финансовое состояние учреждения и содержит информацию об обязательствах, активах и финансовых результатах учреждения.

Активы бухгалтерского баланса включают в себя статьи, которые отражают определенные элементы средств хозяйствования и представляют собой имущество компании в денежном выражении. Пассивы же отражают объем капитала, вложенного в деятельность компании, и форму его участия в создании активов.

Согласно Инструкции, утвержденной приказом Минфина РФ № 33н от 25.03.2011 г., государственные (муниципальные) бюджетные и автономные учреждения обязаны представлять Отчёт об исполнении плана (ФХД), а также другую информацию, которая необходима заинтересованным сторонам, в соответствии с требованиями действующего законодательства. Это позволяет обеспечить прозрачность и подотчётность финансовых операций учреждений.

В соответствии с инструкцией бюджетным организациям необходимо сдавать ф. 0503737 в разрезе всех КФО, применявшихся в учреждении за отчётный период: доходы учреждения (КФО 2); субсидии на выполнение государственного задания (КФО 4); субсидии на иные цели (КФО 5); средства по обязательному медицинскому страхованию (КФО 7).

Показатели исполнения плана отражаются на основании аналитических данных бухгалтерского учёта учреждения в разрезе аналитических кодов вида доходов и расходов соответственно по разделам отчёта (ф. 0503737): отчёт об обязательствах (ф. 0503738); отчёт о финансовых результатах (ф. 053721); пояснительная записка к балансу (ф. 0503760).

Формирование бюджетной отчётности – это сложный процесс, который требует строгого соблюдения законодательных норм. Правильное и своевременное формирование достоверной бюджетной отчетности обеспечивает прозрачность финансовой деятельности, а также позволяет контролировать исполнение бюджета, принимать обоснованные управленческие решения и привлекать дополнительные финансовые ресурсы.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Лаврухина Т.А.

Колтаков Д.Р., спец. 3 к.

Воронежский государственный университет

Особенности раскрытия информации о финансовых вложениях в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Финансовые вложения являются актуальной темой в современных экономических условиях и вызывают немало вопросов касаясь их учета. Раскрытие информации о финансовых вложениях в бухгалтерской (финансовой) отчетности имеет свои особенности, обусловленные как требованиями международных стандартов финансовой отчетности, так и национальными нормативными актами. Предоставление данных о финансовых вложениях – ключевой элемент финансовой отчетности, гарантирующий прозрачность и полноту информации для инвесторов, кредиторов, аналитиков и других заинтересованных лиц. Финансовые вложения, представляющие собой инвестиции организации в различные активы (акции, доли участия, займы и пр.), способны значительно влиять на финансовое положение, рентабельность и риски компании. Следовательно, всестороннее и правдивое раскрытие информации о них позволяет пользователям отчетности принимать взвешенные экономические решения.

В первую очередь необходимо определить понятие «финансовые вложения». Несмотря на его широкое использование в экономической практике, данный термин не определен в российских нормативно-правовых актах. В общем смысле финансовые вложения представляют собой инвестиции в финансовые активы с целью получения дополнительной прибыли.

В Международных стандартах финансовой отчетности данной теме посвящено несколько стандартов, таких как IAS 32, 39, IFRS 2 и др. В отечественной практике учет финансовых вложений регулируется ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» и Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». ПБУ 19/02 устанавливает критерии для включения активов в состав финансовых вложений. Финансовые вложения должны одновременно соответствовать следующим критериям: 1) наличие документа, подтверждающего осуществление финансовых вложений; 2) наличие доходности, которая может быть определена; 3) наличие финансовых рисков.

Важно отметить, что существуют активы, внешне напоминающие финансовые вложения, но к ним не относящиеся: выкупленные собственные акции, векселя, полученные за товары или услуги, вложения в материальные активы, драгоценности и произведения искусства.

Организации, применяющие МСФО, обязаны отражать производные финансовые инструменты и операции хеджирования в своей бухгалтерской отчетности. Оценка таких инструментов осуществляется по справедливой

стоимости. Стоит отметить, что в федеральных стандартах бухгалтерского учета отсутствуют положения, регулирующие учет деривативов, а также концепции «амортизированной стоимости» или «справедливой стоимости». Вместо этого применяется термин «текущая рыночная стоимость».

Согласно действующим нормативным документам, финансовые вложения делятся на две группы: те, для которых устанавливается текущая рыночная стоимость, и те, для которых она не определяется. Финансовые вложения, по которым определяется текущая рыночная стоимость, – это ценные бумаги, котирующиеся на организованном рынке ценных бумаг. Они подлежат отражению на отчетную дату по текущей рыночной стоимости. Финансовые вложения, по которым не определяется такая стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости. Но когда появляется вероятность того, что стоимость финансовых вложений снизилась, их следует проверять на обесценение. Это можно сделать двумя способами: по способу расчета на основе стоимости чистых активов эмитента и с помощью дисконтированного денежного потока. Первый метод представляет собой нахождение чистых активов (ЧА) той организации, чьи акции были приобретены, затем с учетом количества акций, находящихся в обращении, надо определить величину ЧА, приходящихся на одну акцию. Полученную величину необходимо умножить на количество акций, находящихся у организации, которая их приобрела. Разница между первоначальной стоимостью и полученной величиной определяет величину резерва под обесценение. Второй способ состоит в определении чистой прибыли, коэффициента дисконтирования и собственного капитала. Далее необходимо разделить собственный капитал на количество акций организации, умножить на количество акций, находящихся у организации, которая их приобрела. Такая проверка проводится не реже одного раза в год.

По долговым ценным бумагам в процессе текущего их учета отражается доведение стоимости приобретения до номинала. Это может быть равномерно в течение срока обращения (в момент выплаты дохода, либо разово в момент погашения облигации).

Если ценные бумаги приобретены у одного и того же эмитента в разное время по разным ценам, то при их продаже их учетная стоимость определяется методом ФИФО или методом средней цены.

На основании вышесказанного можно сделать вывод, что раскрытие информации о финансовых вложениях действительно имеет свои особенности. Прежде всего это связано с тем стандартом, по которому ведется учет, далее с видами вложений, определением текущей рыночной стоимости и стоимости вложений, по которым ее определить нельзя, и выбытием финансовых вложений.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Лаврухина Т.А.

Корчагина И.С., бак. 3к.

Воронежский государственный университет

Налоговые изменения для организаций на упрощенной системе налогообложения с 2025 года

Налоговая реформа 2025 года оказала заметное влияние на субъекты малого и среднего предпринимательства. В частности, реформа затронула организации, применяющие упрощённую систему налогообложения (УСН). В силу вступили правки, внесенные в закон № 176-ФЗ от 12.07.2024 г. Правила использования специального режима претерпели значительные изменения, а также существенно увеличилось число потенциальных налогоплательщиков.

С 1 января 2025 года для организаций, использующих упрощенную систему налогообложения, был повышен базовый порог доходов за 9 месяцев для перехода на специальный режим — с 112,5 млн. до 337,5 млн. руб. Чтобы сохранить за собой право пользоваться УСН, нужно не превышать порог в 450 млн. рублей в год, тогда как ранее этот лимит составлял 200 млн. рублей. Балансовая стоимость основных средств не должна превышать 200 млн. рублей, что на 50 млн. рублей больше ранее существовавшего лимита.

Согласно целям Министерства финансов, данная реформа позволит сблизить упрощенную систему налогообложения с общей, поэтапно увеличив пороговые значения.

Весомым нововведением с 2025 года является признание организаций с высоким доходом, применяющих УСН, плательщиками НДС. До 2025 года УСН позиционировалась как система с льготным налогообложением, исключая НДС. Теперь же, у некоторых категорий организаций на данном специальном режиме возникает обязанность уплаты этого налога, хоть ранее они были освобождены от НДС.

Однако, если годовой доход организации, использующей упрощенную систему налогообложения, не превышает 60 млн. рублей, она автоматически освобождается от уплаты НДС. Действует такое правило до момента, пока лимит в 60 млн. рублей не превышен. Как только доход превысит указанную сумму, возможность освобождения от уплаты НДС утрачивается с первого числа следующего месяца.

Стандартные ставки налога на добавленную стоимость составляют 0%, 10% и 20%. Помимо них, ввели новые ставки НДС для УСН, которые зависят от объема выручки: 5% – для дохода до 250 млн. руб.; 7% – для дохода до 450 млн. руб.

Организации, находящиеся на упрощенной системе налогообложения, получили возможность использовать налоговые вычеты. С 1 января 2025 года организации с доходом свыше 60 млн. рублей могут самостоятельно выбирать способ уплаты НДС: по стандартной ставке 20% (или 10%

для отдельных товаров) с правом на вычеты, либо по специальной ставке 5% (при годовом доходе до 250 млн. рублей) или 7% (до 450 млн. рублей), но без права на вычеты. Право на вычеты сохранится только для тех, кто выбирает ставку налога в 20% (или 10%), что означает, что при использовании специальных ставок вычеты по НДС не будут применяться.

Ранее существовал промежуточный лимит для годового дохода и средней численности работников на УСН, после достижения которого право на применение упрощенной системы налогообложения сохранялось, но ставка налога увеличивалась. С 2025 года повышенные ставки, действовавшие в 2024 году, отменили: 8% для УСН «Доходы» и 20% для УСН «Доходы минус расходы». Независимо от сумм годовых доходов стали действовать стандартные ставки: 6% и 15%, которые могут быть снижены в некоторых регионах России до 1% и 5% соответственно.

Затрагивая вопрос организации документооборота, отметим необходимость оформления счетов-фактур на общих основаниях, ведения журналов их учета, а также книги продаж и покупок, сдачу налоговую декларацию по НДС как итоговой формы отчетности. Если организация имеет налоговое освобождение от НДС, то счёт – фактура оформляется с пометкой «Без НДС», эти документы фиксируются в книге продаж. Второй вариант оформления счёта-фактуры – общий, он используется, если организация платит НДС по пониженной и общей ставкам.

Следующий важный документ, касающийся упрощенной системы, – это книга продаж, в которой организации на УСН, вне зависимости от применяемой ставки НДС и наличия освобождения от него, фиксируют все выставленные счета-фактуры.

Книгу покупок необходимо вести, если организация на УСН уплачивает НДС по стандартным ставкам (10% или 20%), так как в этом случае она имеет право на налоговый вычет. При наличии освобождения от НДС вычеты не положены. Применение сниженных ставок НДС в размере 5% или 7% также не дает права на вычет в соответствии с налоговым законодательством, что делает ведение книги покупок нецелесообразным.

Ожидается, что внесенные изменения в специальный режим станут стимулом для роста бизнеса и перехода из малого в средний и крупный сегмент. Введение НДС для организаций поможет избежать схем уклонения от налогообложения и дробления бизнеса. Новые налоговые изменения, в числе которых увеличение лимитов по доходам, отмена повышенных ставок, пересмотр балансовой стоимости основных средств в большую сторону, существенно изменили действовавшее законодательство по УСН. С одной стороны, в связи с правками в законодательстве увеличится количество организаций, которые смогут применять УСН, с другой стороны, для некоторых из них налоговая нагрузка возрастет.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Миронова И.С.

Кукин Д.О., маг. 1 к.

Воронежский государственный университет

Роль финансового анализа при оценке кредитоспособности организации

В современной экономике кредитоспособность организации играет ключевую роль в её взаимодействии с финансовыми институтами. Кредитоспособность – это способность компании своевременно и в полном объёме выполнять свои обязательства перед кредиторами. Для оценки этого параметра финансовые аналитики используют комплекс методов, среди которых центральное место занимает финансовый анализ. Этот инструмент позволяет не только оценить текущее финансовое состояние организации, но и спрогнозировать её способность выполнять обязательства в будущем.

Финансовый анализ представляет собой процесс изучения финансовых показателей компании, которые отражают её платёжеспособность, ликвидность, рентабельность и финансовую устойчивость. Основными источниками информации для анализа являются бухгалтерская отчётность, включая в себя:

- бухгалтерский баланс;
- отчёт о финансовых результатах;
- отчёт о движении денежных средств.

На основе этих данных аналитики рассчитывают ключевые коэффициенты, которые помогают оценить кредитоспособность, например:

- коэффициенты, связанные с ликвидностью, которые помогают организации покрывать краткосрочные обязательства за счёт своих текущих активов (коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности);
- коэффициенты, связанные с финансовой устойчивостью, которые показывают, насколько компания, зависима от заёмных средств (коэффициент финансовой устойчивости, коэффициент автономии и коэффициент финансового левериджа);
- коэффициенты, связанные с рентабельностью, которые отражают эффективность использования ресурсов самой организацией (коэффициент рентабельности активов, коэффициент рентабельности собственного капитала).

Также при рассмотрении данного вопроса применяется и анализ денежных потоков. Денежные потоки являются важным индикатором способности компании генерировать средства для погашения своих обязательств. Анализ отчёта о движении денежных средств позволяет оценить, достаточно ли у компании свободных средств, для обслуживания долга. Особое внимание уделяется денежному потоку от текущих операций, так как он характеризует основную деятельность экономического субъекта.

Проводя финансовый анализ, надо обязательно посмотреть историю займов той или иной организации (заёмщика). Сделать это можно непосредственно на следующих сайтах:

- Сайт «Госуслуги»;
- Сайт БКИ;
- Сайт Федеральной службы судебных приставов;
- Сайт Центробанка РФ.

Важно запрашивать кредитную историю только на официальных ресурсах, чтобы не стать жертвой мошенников.

В принятии решений о предоставлении кредита экономическому субъекту финансовый анализ играет ключевую роль. На основе результатов анализа кредитор может оценить уровень риска, связанного с кредитованием конкретной организации, и определить условия кредитования юридического лица, такие как, процентная ставка, срок, объём кредита. Кроме того, финансовый анализ помогает выявить потенциальные проблемы, такие как, недостаток ликвидности или высокая долговая нагрузка, которые могут привести организацию в состояние дефолта или банкротства.

Несмотря на свою важность, финансовый анализ имеет ряд ограничений. Во-первых, он основывается на исторических данных, которые могут не отражать текущие или будущие изменения в экономической среде. Во-вторых, бухгалтерская (финансовая) отчётность может быть подвержена манипуляциям, что искажает реальное положение дел. В-третьих, финансовый анализ не учитывает качественные факторы, такие как, репутация организации, качество управления или рыночные условия.

Представленные аргументы позволяют утверждать, что финансовый анализ является важным инструментом оценки кредитоспособности организации. Регулярное проведение анализа позволяет своевременно выявлять на ранних этапах деятельности организации слабые стороны в финансовом управлении и принимать меры по их устранению. Всё это способствует укреплению финансового положения организации и повышению уровня её кредитоспособности. Однако для формирования комплексного представления необходимо сочетать финансовый анализ с другими методами оценки, такими как:

- анализ бизнес модели;
- анализ рыночной среды;
- анализ стратегических перспектив компании.

Только комплексный подход и использование достоверной информации позволяет создать точный прогноз кредитоспособности потенциального заемщика и обеспечить устойчивое развитие организации в долгосрочной перспективе.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Лаврухина Т.А.

Латышева В.Ю., спец. 3 к.

Воронежский государственный университет

Аналитические возможности использования отчетности организации при составлении ЭКГ-рейтинга

В условиях современной экономики при оценке деятельности бизнеса все большее значение приобретают не только показатели его финансовой эффективности, но и уровень социальной, экологической и управленческой ответственности. На международной арене для таких целей широко применяются ESG-рейтинги (от англ. environmental, social, governance - экология, социальная ответственность, управление). В России же разработан собственный инструмент – ЭКГ-рейтинг (экология, кадры, государство), методика которого закреплена на нормативном уровне в национальном стандарте ГОСТ Р 71198-2023 «Индекс деловой репутации субъектов предпринимательской деятельности (ЭКГ-рейтинг). Методика оценки и порядок формирования ЭКГ-рейтинга ответственного бизнеса», утверждена приказом Росстандарта от 29 декабря 2023 года № 1765-ст и введена в действие с 1 февраля 2024 года. Данный стандарт разработан в соответствии с Федеральным законом от 29 июня 2015 года № 162-ФЗ «О стандартизации в Российской Федерации», который регулирует применение национальных стандартов в целях повышения качества и конкурентоспособности отечественного бизнеса.

Концепция ЭКГ-рейтинга впервые была представлена в 2022 году и апробирована на территории Центрального федерального округа. В рамках пилотного проекта в ряде регионов, таких как Владимирская, Воронежская и Липецкая области, были приняты региональные законодательные акты, направленные на развитие ответственного ведения бизнеса, которые закрепляют меры поддержки для организаций, демонстрирующих высокие показатели благонадежности и социальной ответственности. Эти меры включают упрощение административных процедур, предоставление налоговых льгот и приоритетное участие в государственных закупках.

С 1 февраля 2024 года система ЭКГ-рейтинга внедрена на всей территории Российской Федерации и представляет собой многоэтапный процесс оценки субъектов предпринимательской деятельности. Согласно ГОСТ Р 71198-2023, процедура формирования рейтинга включает три ключевых этапа: предквалификацию, скоринг и анкетирование.

1. Предквалификация – это первичный отбор организаций, соответствующих установленным критериям. На этом этапе проверяется базовая благонадежность компании.

2. Скоринг – основной этап, на котором рассчитывается количественный показатель ЭКГ-рейтинга. Оценка проводится на основе верифицированных данных из государственных источников (например, ФНС, Росстата)

и публичной бухгалтерской отчетности. Методика расчета структурирована по трем компонентам ЭКГ:

Экология. Учитываются данные об экологических платежах, которые компании обязаны вносить в соответствии с Федеральным законом от 10 января 2002 года № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды». Аналитической базой, содержащей информацию об этих платежах может служить отчетность организации по формам 2-ТП (воздух), 2-ТП (отходы), 2-ТП (рекультивация), ПЭК и другие, сдаваемые в Росприроднадзор. О внедрении наилучших доступных технологий (НДТ) и реализации проектов, направленных на снижение воздействия на окружающую среду, информацию о которых можно найти в составе статистической отчетности организации в форме ОС-4 «Сведения о текущих затратах на охрану окружающей среды» и ряде других.

Кадры. Учитывается и анализируется уровень заработной платы сотрудников. На основании данных, содержащихся в налоговой отчетности организации, которые запрашиваются в Федеральной налоговой службе, рассчитывается коэффициент заработной платы (КЗП), каждому диапазону значений которого соответствует определенное количество баллов в рейтинге.

Государство. На основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности по установленной методике рассчитываются: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент общей платежеспособности, коэффициент автономии, рентабельность активов, рост внеоборотных активов. По данным налоговой, бухгалтерской отчетности, а также данных Федеральной службы судебных приставов рассчитываются отклонение налоговой нагрузки, отсутствие существенной недоимки, отсутствие исполнительного производства, возраст компании и другие. Подобные показатели специалисты по экономическому анализу рассчитывают в организациях самостоятельно, а также составляют рекомендации по их улучшению, а соответственно по повышению организации в ЭКГ-рейтинге.

3. Анкетирование – представляет собой добровольный этап, на котором организация может предоставить дополнительную информацию для экспертной оценки. Обычно на этом этапе организации отправляют для верификации данные об использовании наилучших доступных технологий, о реализации экологических и благотворительных проектов, которые впоследствии помогают заработать дополнительные баллы.

Подводя итог работы, можно сделать вывод, что различные виды отчетности организации являются основной базой для анализа при составлении ЭКГ-рейтинга, а значит играют решающую роль при вопросе получения организаций различных льгот. Эти данные доступны в государственных реестрах и позволяют оценить степень соблюдения различных норм.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Лаврухина Т.А.

Лепехина А.А., маг. 2 к.

Воронежский государственный университет

Роль синтетического учета начисления и выплаты заработной платы работникам

Система синтетического учета начисления и выплаты заработной платы работникам является неотъемлемой частью финансового менеджмента любой организации. Заработная плата не только составляет значительную статью расходов на трудовые ресурсы, но и оказывает непосредственное влияние на мотивацию, а следовательно и производительность работников, что, в свою очередь, сказывается на общем результате деятельности рассматриваемой организации.

Синтетический учет начисления и выплаты заработной платы работникам является также важным аспектом бухгалтерского учета в организации. Он включает в себя систематическую обработку информации, связанной с расчетом заработной платы, а также ее учетом на различных этапах — от начисления до выплаты. Унифицируя подходы к определению сущности синтетического учета, стоит отметить, что синтетический учет начисления и выплаты заработной платы (ЗП) работникам — это система бухгалтерского учета, которая обобщает и формирует информацию о всех операциях, связанных с расчетом и выплатой заработной платы, на уровне синтетических счетов.

На первоначальном этапе бухгалтерия рассчитывает сумму заработной платы, учитывая различные компоненты, в которые обычно входят оклад, премии, надбавки и вычеты, например, налоги и взносы на социальное страхование. Весь этот процесс начинается с формирования табелей учета рабочего времени, в которых фиксируется фактическое количество отработанных часов, выходные дни, а также отпускные и больничные.

После этого начисленная сумма отражается в учете, что позволяет вести синтетический анализ затрат на заработную плату, фиксируя их на соответствующих счетах бухгалтерского учета. Важно отметить, что синтетический учет позволяет объединять информацию о заработной плате разных категорий работников, что значительно упрощает последующий анализ и отчетность.

При выплате заработной платы происходит списание средств с расчетного счета и формирование выплаченной заработной платы, что также фиксируется в учете. Бывает, что организация применяет разные способы выплаты: наличными, безналичными или через банковские карты, что влечет за собой дополнительные учетные процедуры. Также важно подчеркнуть, что синтетический учет начисления и выплаты заработной платы позволяет не только фиксировать текущие затраты, но и вести их анализ. Система отчетности может в свою очередь включать сравнение фактических

затрат с запланированными, что помогает выявлять отклонения и принимать меры для оптимизации расходов на труд.

Формой синтетического учета является, например, журнал-ордер, который представляет собой специальный учетный документ, в котором по установленным синтетическим счетам построчно фиксируются операции. Следующая форма, главная книга, используется для обобщения данных с различных счетов, а вспомогательные книги ведутся для детального учета по конкретным категориям, которые затем объединяются в синтетические счета. К отчетным формам, составляемым на основе данных синтетического учета, относятся отчеты о начисленной заработной плате, расчеты с персоналом и финансовая отчетность, что позволяет анализировать информацию и принимать обоснованные управленческие решения. Система двойной записи, используемая в синтетическом учете, обеспечивает тщательность ввода данных: каждая операция фиксируется в дебете и кредите соответствующих счетов, что гарантирует баланс и достоверность информации. Платформой для синтетического учета служит и план счетов, который представляет собой перечень всех счетов, используемых в бухгалтерии. Каждый синтетический счет может иметь несколько аналитических, что позволяет более детально отслеживать и анализировать данные. Калькуляционные таблицы также иногда используются для накопления информации о различных статьях затрат на заработную плату, что улучшает управление затратами и детализирует синтетический учет. Наконец, в современном бухгалтерском учете активно применяются электронные системы.

Кроме того, стоит отметить, что и начисление, и выплаты должны соответствовать действующему законодательству Российской Федерации. Основой для начисления заработной платы служат, прежде всего, трудовые контракты и коллективные договоры. Данные документы четко определяют непосредственно условия труда, размеры заработной платы, сроки и порядок ее выплаты. Трудовое законодательство Российской Федерации также устанавливает минимальные размеры оплаты труда (с 1 января 2025 года – 22 440 рублей), нормы рабочего времени и правила предоставления отпусков. Ведение синтетического учета также требует соблюдения международных стандартов бухгалтерского учета (IFRS) и российских стандартов (РСБУ).

Подводя итог вышесказанному, проведение синтетического учета заработной платы способствует лучшему пониманию структуры затрат на персонал. Такое понимание в организации позволяет предприятиям выстраивать более эффективные стратегии по управлению кадровой политикой, учитывать основные потребности сотрудников, анализировать уровне мотивации и проводить адекватные кадровые мероприятия.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Агупова К.П.

Милявская О.Л., маг. 1 к.

Воронежский государственный университет

Сущность и классификация вознаграждения персонала

Вознаграждение персонала является одной из ключевых составляющих системы управления человеческими ресурсами. Оно не только обеспечивает материальное стимулирование сотрудников, но и способствует повышению их мотивации, лояльности и производительности труда.

Вознаграждение персонала – это совокупность материальных и нематериальных благ, которые работник получает за выполнение своих трудовых обязанностей. Согласно ТК РФ, вознаграждение включает в себя заработную плату, премии, компенсации, социальные льготы и иные выплаты, предусмотренные трудовым договором или коллективным соглашением (ст. 129 ТК РФ).

С точки зрения экономической теории, вознаграждение является формой обмена между работником и работодателем: работник предоставляет свои знания, навыки и время, а работодатель компенсирует это материальными и нематериальными благами. Вознаграждение выполняет несколько функций: стимулирующую, компенсационную, социальную и мотивационную. Оно не только обеспечивает удовлетворение базовых потребностей работника, но и способствует его профессиональному развитию и карьерному росту.

Классификация вознаграждения персонала позволяет правильно организовать учет затрат на оплату труда, распределить расходы по статьям и центрам ответственности, а также обеспечить выполнение требований законодательства в части налогообложения и отчетности. Вознаграждения персонала могут быть классифицированы по различным признакам. Один из основных, по нашему мнению, это в зависимости от вида стимулирования: материальное вознаграждение и нематериальное (материальное неденежное) вознаграждение.

Материальное вознаграждение включает в себя все виды денежных выплат и материальных благ, которые работник получает за свой труд. Оно подразделяется на:

- Основную заработную плату – фиксированная часть вознаграждения, которая выплачивается за выполнение трудовых обязанностей в соответствии с должностной инструкцией (ст. 135 ТК РФ).
- Дополнительные выплаты – премии, надбавки, бонусы, которые выплачиваются за достижение определенных результатов или выполнение дополнительных задач (ст. 144 ТК РФ).

Компенсационные выплаты – выплаты, связанные с особыми условиями труда (например, работа в ночное время, вредные условия труда и т.д.) (ст. 146 ТК РФ).

Нематериальное вознаграждение включает в себя все виды стимулов, которые не имеют денежного выражения, но способствуют повышению удовлетворенности работника. К ним относятся:

- Социальные льготы – медицинское страхование, оплата обучения, предоставление служебного транспорта и т.д.
- Карьерные перспективы – возможность профессионального роста, повышения квалификации, участия в проектах.
- Корпоративная культура – благоприятный психологический климат в коллективе, признание заслуг сотрудника, участие в корпоративных мероприятиях.

Вознаграждение может быть прямым и косвенным.

- Прямое вознаграждение – это непосредственные выплаты работнику, такие как заработная плата, премии и бонусы.
- Косвенное вознаграждение – это дополнительные льготы и компенсации, которые работник получает опосредованно (например, оплата питания, транспортные расходы, предоставление жилья).

В зависимости от количества участников, получающих выплату, вознаграждение может быть индивидуальным и коллективным.

- Индивидуальное вознаграждение – выплаты, которые получает конкретный работник за свои личные достижения.
- Коллективное вознаграждение – выплаты, распределяющиеся между всеми сотрудниками или группой сотрудников за достижение общих целей (например, премии за выполнение плана отдела).

Трудовой кодекс РФ устанавливает основные принципы и нормы, регулирующие вознаграждение персонала. Согласно ст. 132 ТК РФ, заработная плата каждого работника зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда. При этом запрещается какая-либо дискриминация при установлении и изменении условий оплаты труда. Кроме того, ТК РФ предусматривает обязательное установление минимального размера оплаты труда (МРОТ), который гарантирует каждому работнику минимальный уровень материального обеспечения (ст. 133 ТК РФ). Также кодекс регулирует вопросы выплаты заработной платы, включая сроки и порядок ее выплаты (ст. 136 ТК РФ). Трудовой кодекс РФ предоставляет необходимую нормативно-правовую базу для разработки и реализации систем вознаграждения, которые соответствуют как интересам работников, так и целям организации.

Вознаграждение персонала – это сложная и многогранная система, которая включает в себя как материальные, так и нематериальные компоненты. Оно играет ключевую роль в мотивации сотрудников, повышении их производительности и лояльности к организации. Классификация вознаграждения позволяет более точно определить его структуру и разработать эффективную систему стимулирования труда.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Лаврухина Т.А.

Мишаченкова Э.С., маг. 2 к.

Воронежский государственный университет

Особенности документального оформления расходов для принятия к бухгалтерскому и налоговому учету

Для того, чтобы расходы организации были приняты к бухгалтерскому и налоговому учету, они должны быть правильно оформлены документально. Это обусловлено необходимостью подтверждения обоснованности и целесообразности расходов, а также соблюдения требований законодательства. Ошибки в документальном оформлении расходов могут привести к неправильному определению финансового результата, доначислению налогов, штрафам и судебным разбирательствам.

Особенностью документального оформления расходов для принятия к бухгалтерскому учету является разнообразие используемых форм, которые можно разделить на три группы: унифицированные, отраслевые и самостоятельно разработанные формы. Унифицированные формы первичных документов утверждены постановлениями Госкомстата России, они не обязательны к применению, но часто используются организациями. К таким формам, например, относятся накладная на отпуск материалов на сторону (форма М-15), расчетная ведомость (форма Т-51). Следует отметить, что существуют также формы первичных документов, использование которых обязательно в силу закона. К таким формам относятся кассовые документы, которые содержат сведения о произведенном расчете за товар.

Для отдельных организаций разработаны специальные формы первичных документов по учету расходов с учетом специфики деятельности организации. Например, в сельскохозяйственных организациях это форма СП-13 «Акт расхода семян и посадочных материалов», утвержденная постановлением Госкомстата России от 29.09.1997 г. №68. Кроме того, при учете расходов могут быть использованы самостоятельно разработанные организацией формы первичных документов с учетом текущих внутриорганизационных потребностей.

Следующая особенность состоит в том, что используемая форма первичной документации зависит от вида расходов. Так, для оформления расходов на приобретение материалов используются: товарные накладные, счет-фактуры, акты приемки-передачи материалов, договоры с поставщиками. Документальным подтверждением расходов на оплату труда выступают: трудовые договоры или договоры гражданско-правового характера, таблицы учета рабочего времени, расчетные и платежные ведомости. Амортизация признается к учету на основании акта ввода в эксплуатацию основных средств, инвентарной карточками, бухгалтерской справки-расчета амортизации. Вне зависимости от используемых форм первичной документации признание расходов в системе бухгалтерского учета происходит с соблюдением следующих требований:

– первичный документ должен содержать все необходимые реквизиты, перечень которых утвержден ст. 9 федерального закона от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В обязательном порядке первичный документ должен содержать: название документа, дату его составления, название экономического субъекта, суть факта хозяйственной жизни, величину натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни, наименование должности лиц, совершивших операцию;

– первичный учетный документ может быть оформлен как в бумажной, так и в электронной форме, заверенной электронной подписью;

– право подписи первичного документа имеет лицо, наделенное соответствующими полномочиями. Перечень таких лиц закрепляется приказом руководителя организации или в учетной политике;

– первичный учетный документ может быть оформлен в момент совершения расхода или же непосредственно после его осуществления.

Налогоплательщики, которые находятся на УСН и применяют в качестве объекта налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов» обязаны документально подтверждать и обосновывать свои расходы, так как от этого зависит величина налога на прибыль. При этом под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота. Экономическая обоснованность расходов предполагает их денежную оценку, а также то, что они были произведены для получения соответствующих доходов организации.

Следует отметить, что поскольку в налоговом законодательстве отсутствует прямое указание на конкретный перечень документов, которые могут быть использованы для подтверждения экономической обоснованности расходов, то на практике часто возникают сложности. Например, при покупке дорогостоящего автомобиля представительского класса для руководства организации могут возникнуть сложности в подтверждении производственного характера такой покупки. Выходом из ситуации будет указание цели покупки в протоколе Общего собрания участников, на котором было принято решение о совершении крупной сделки. Кроме того, подтверждением фактического использования автомобиля в деятельности организации будет путевой лист, из которого можно увидеть маршрут передвижения автотранспорта.

Таким образом, особенность документального оформления расходов при принятии к бухгалтерскому и налоговому учету состоят в разнообразии используемых отчетных форм, использование которых зависит от отраслевой специфики организации, а также в требовании экономического обоснования затрат.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Забродин И.П.

Ненашева В.Д., спец. 2 к.

Воронежский государственный университет

Особенности бухгалтерского учета в сельскохозяйственных организациях

Сельское хозяйство представляет собой одну из основных отраслей экономики, которая обеспечивает продовольственную насыщенность страны и занятость немалой части населения. Специфика данной отрасли влияет на разработку бухгалтерского учета в сельскохозяйственных предприятиях.

Отличительной чертой сельского хозяйства является его ярко выраженный сезонный характер производства. Это приводит к неравномерному распределению затрат и выхода продукции в течение года, что требует особого подхода к планированию и учету. В частности, в растениеводстве основные затраты приходятся на период посевных и уборочных работ, а в животноводстве расходы распределяются более равномерно, но с пиковыми нагрузками в периоды отела, опороса и т.д. Амортизацию в таком случае начисляют не каждый месяц, а по итогам сезона, учитывая общий объем работ за период.

Бухгалтерский учет в сельскохозяйственных организациях имеет ряд значительных отличий от учета в других отраслях. Помимо сезонности, это связано с продолжительными производственными циклами и большой долей оборотов внутри предприятия. Производственный цикл в сельском хозяйстве не редко отличается от отчетного года. Примером может послужить выращивание озимой пшеницы, посев происходит в конце лета или осенью одного года, а сбор урожая – весной или в начале лета следующего года.

Особое место в сельском хозяйстве занимают земельные угодья. Из-за специфических свойств земли как фактор производства (отсутствие амортизации, невозможность переместить или создать и т.д.), она требует особый учет, в зависимости от права собственности. Соответственно, учет земли необходимо вести так, чтобы обеспечивалась аналитика как на балансе, так и на забалансовых счетах. Приобретение участка земли на право собственности отражается следующим образом: Дт 08 Кт 60, 76, 75, 98. Поступление земли на баланс по акту – Дт 01 Кт 08. Важно отметить, что земельные участки не подлежат амортизации, поскольку не могут физически или морально устаревать при правильном использовании.

В аграрной отрасли наблюдается широкий спектр методов ведения бухгалтерского учета для аналогичных операций, что связано с уникальностью деятельности различных сельскохозяйственных предприятий.

Компания, специализирующаяся на производстве комбикормов и возделывающая необходимые для этого сельскохозяйственные культуры, ставит в приоритет подготовку сена и выполнение севооборотов. В то же время,

для комплекса, занимающегося откормом крупного рогатого скота, сбор сена на собственных полях представляет собой дополнительный этап производственного цикла.

Эта разница в производственной значимости операций находит отражение в методологии учета: предприятия-производители комбикормов отражают затраты по заготовке сена на счете 20; животноводческие комплексы учитывают аналогичные расходы через счет 23

Что касается учета молочной продукции, он организуется посредством субсчетов, открытых к счетам 20 (с наименованием «Переработка молока») и 10 (обозначаемому как «Молоко» в качестве сырья).

Значимым элементом является учет продуктивности животных и урожайности культур. Для этого осуществляется ведение специальной документация, которая отражает все производственные показатели: надои, привесы, урожайность и т.д. На основе собранных данных формируется себестоимость продукции через расчет затрат на содержание животных, определение стоимости кормовой базы, учет расходов на ветеринарное обслуживание и распределение общепроизводственных расходов.

В животноводческой сфере методика расчета себестоимости базируется на группировке животных. При этом учитывается не только основная продукция, но и сопряженная, а также побочная. К основной продукции, например, относится молоко, сопряженной – приплод животных, а к побочной – навоз и шкуры. Все затраты между различными видами продукции распределяются пропорционально их значимости в общем объеме производства.

В растениеводческой отрасли подход к расчету себестоимости несколько иной. Здесь учет ведется по отдельным сельскохозяйственным культурам и видам работ. В расчет включаются все затраты, связанные с посевными работами, уходом за растениями, их уборкой, а также расходы на защиту растений от вредителей и болезней.

Особое внимание уделяется учету государственной поддержки, которую получают сельскохозяйственные товаропроизводители. Это могут быть субсидии на компенсацию затрат по кредитам, гранты на развитие хозяйств, компенсации части затрат на корма и удобрения. Важным направлением государственной политики становится цифровизация, отрасли, внедрение современных технологий точного земледелия и поддержка научных исследований в аграрной сфере.

Таким образом, можно сделать вывод, что бухгалтерский учет в сельском хозяйстве представляет собой сложную систему, которая требует глубоких знаний как в области бухгалтерского учета, так и в сфере сельскохозяйственного производства. Его особенности обусловлены спецификой отрасли и требуют постоянного совершенствования методологии учета в соответствии с развитием технологий и изменениями в законодательстве.

Научный руководитель – преп. Ушакова Н.В.

Петрова В.С., бак. 5 к.

Воронежский государственный университет

Качество корпоративной отчетности и его влияние на привлечение инвестиций

Отчетность для каждой компании – это своего рода отражение, представляющее организацию по ключевым финансовым показателям. Это позволяет рассмотреть, как качество и прозрачность отчетности могут повлиять на доверие инвесторов и уменьшить финансовые и репутационные риски организации.

Корпоративная отчетность – это набор документов, включающий все отчетные данные о деятельности организации. В них чаще всего содержится информация как про финансовую, так и нефинансовую деятельность компании (данные об активе и пассиве, финансовое планирование и анализ, ценообразование, управленческий учёт и отчетность, кредитование и другие отношения с банковскими и финансовыми учреждениями).

Существует несколько типов корпоративной отчетности:

1. Финансовая отчетность — отражает данные о финансовом положении компании (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств и др.).

2. Нефинансовая отчетность — включает данные о том насколько компания социально ответственна, экологически устойчива, хорошо управляется и т.д.

3. Интегрированная отчетность — объединяет финансовые и нефинансовые данные, показывая полное представление о деятельности компании.

Исторически корпоративная отчетность являлась важнейшей формой коммуникации между бизнесом и инвесторами.

Если рассмотреть с точки зрения инвесторов, информация, касающаяся финансовых результатов деятельности компании необходима для того, чтобы инвестор имел возможность оценить риски и рентабельность вложения денежных средств в предложенную организацию.

Сопоставимость и прозрачность информации обеспечивается через строгое соблюдение принципов и стандартов отчетности. В мировой практике такими стандартами являются Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО, IFRS). Эти стандарты направлены на создание единой раскрываемости отчетности компаний по всему миру.

Для составления корпоративной отчетности установлен ряд принципов, которые обязательно должны быть соблюдены:

1. Достоверность – документы должны быть правдивые и в них не должно быть искажений.

2. Прозрачность – информация в отчетности является полностью открытой.
3. Сопоставимость – новую отчетность можно сопоставить со старой и с отчетностью других компаний.
4. Своевременность – информация должна публиковаться актуальной, своевременной, чтобы быть информативной именно в срок.

Можно сделать вывод, что эти принципы позволяют максимально прозрачно отразить результаты деятельности, а следовательно позволяют повысить доверие инвесторов, способствуют привлечению инвестиций, повышению уровня деловой репутации, увеличению стоимости акций и т.п..

Также компания в будущем должна объективно оценить свою потребность в финансировании, так как нельзя получить любые деньги у инвестора. Ибо есть верхний предел. Этим пределом являются результаты деятельности компании, показанные в отчетности.

При принятии решения об инвестициях инвесторы часто обращают внимание на финансовую модель компании, которая должна быть не только реалистичной, но и привлекательной с точки зрения доходности, так как у инвестора существует выбор куда инвестировать.

Финансовая модель содержит в себе минимум восемь блоков:

1. Расчет инвестиционных затрат.
2. План продаж.
3. Прогноз расходов.
4. Расчет точки безубыточности.
5. Расчет рентабельности.
6. Расчет прибыли.
7. Модель ценообразования.
8. Анализ налоговой нагрузки.

Компания должна понимать, что инвестор также, как и сама организация, заинтересован в выгодных вложениях. Поэтому важно, чтобы финансовая модель была протестирована, а отчетность соответствовала международным стандартам. Инвесторы оценивают не только привлекательность проекта, но и финансовые результаты, представленные в отчетности.

На основании анализа корпоративной отчетности компании может быть сформирована дальнейшая стратегия её развития, а также приняты ключевые управленческие решения.

Компания готова встречаться с инвесторами, если сформирована корпоративная отчетность, имеется протестированная финансовая модель, показательные результаты, четкое понимание своей цели и способность объяснить, на что будут потрачены деньги инвестора. Главное помнить, что инвестиции в проект нужны для совершения действий, которые повысят стоимость компании.

Научный руководитель - к.э.н., доц. Миронова И.С.

Плюснина А.А., бак. 3 к.

Воронежский государственный университет

Искажения информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности: классификация и причины возникновения

Информация в бухгалтерской (финансовой) отчетности – это структурированные данные о финансовом состоянии, результатах деятельности и движении денежных средств компании. Она должна быть объективной и доказуемой, уместной и понятной, чтобы обеспечивать принятие обоснованных экономических решений заинтересованными сторонами.

Актуальность проблемы фальсификации и вуалирования данных в современной экономике трудно переоценить. В условиях глобализации и сложных финансовых инструментов, прозрачность информации критически важна для стабильности рынков, привлечения и доверия инвесторов и защиты интересов заинтересованных пользователей. Склонность манипулировать показателями ради выгоды – привлечения инвестиций, кредитов, бонусов – велика. Это усугубляется условиями, когда компании сталкиваются с давлением рынка и не всегда обладают достаточными ресурсами для поддержания безукоризненной отчетности. Последствия фальсификаций серьезны: потеря доверия, обвал акций, банкротства, юридические последствия и подрыв финансовой системы в целом.

Классификация искажений в бухгалтерской (финансовой) отчетности – это структурированный подход к пониманию различных типов нарушений, что необходимо для разработки эффективных мер по их обнаружению и предотвращению. Искажения можно классифицировать по нескольким критериям.

По характеру выделяют преднамеренные искажения, то есть мошенничество, фальсификация, а также, непреднамеренные искажения, то есть ошибки. Преднамеренные искажения – это осознанные действия, направленные на обман пользователей отчетности, например, фальсификация документов или манипуляции с учетными записями. Непреднамеренные возникают из-за ошибок, некомпетентности персонала, несовершенства работы программного обеспечения. По влиянию на отчетность искажения подразделяются на существенные и несущественные. Критерий существенности может определяться как количественно, так и качественно. Количественная оценка предполагает определение порогового значения в денежном выражении, например, процент от выручки или прибыли, выше которого нарушение считается существенным. Качественная оценка учитывает характер неправильности, его влияние на восприятие данных отчетности, независимо от его денежного выражения. Дополнительно, искажения классифицируются по этапу возникновения. Например, искажения на этапе сбора первичной информации могут включать неполное или неправильное отражение

фактов хозяйственной жизни в первичных документах. На этапе обработки и систематизации информации возможны ошибки при отражении данных на счетах бухгалтерского учета, неверные расчеты амортизации или неправильное применение учетных правил и схем. На этапе составления отчетности могут возникать ошибки при консолидации, неправильной классификации статей или неполном раскрытии информации. Также, важной является классификация по виду статей отчетности. Искажения в активах могут касаться завышения их стоимости или неверной классификации. Искажения в капитале могут касаться ошибочного отражения эмиссионного дохода или нераспределенной прибыли. Неточности в доходах и расходах могут включать признание поступлений в периоде, отличном от периода их получения. Помимо этого, классификация может быть основана и на других признаках.

Различные типы искажений приводят к разным последствиям. Намеренная фальсификация влечет юридические последствия и финансовые потери. Существенные искажения приводят к принятию неправильных управленческих решений, влияют на оценку состояния компании и могут повлечь за собой принятие аудитором модифицированного аудиторского заключения. Неточности в отражении показателей отчетности приводят к ошибочному представлению о финансовом положении компании, затрудняют анализ экономической устойчивости и могут вводить в заблуждение пользователей отчетности.

Искажения возникают по разным причинам, включая сложность учета, человеческий фактор, и намеренное мошенничество. Для борьбы с ними применяются многочисленные методы. Меры контроля искажений отчетности подразделяются на превентивные, направленные на предотвращение искажений, и детективные, предназначенные для их своевременного выявления после возникновения, что позволяет оперативно реагировать на любые отклонения. Корректирующие меры применяются для устранения уже выявленных ошибок и предотвращения их повторения в будущем. Превентивные меры включают повышение квалификации персонала, внедрение систем внутреннего контроля, автоматизацию учета, разработку и контроль соблюдения кодекса этики. Для выявления искажений проводятся внутренние и внешние аудиты. Если искажения обнаружены, принимаются корректирующие меры, которые могут включать: внесение исправлений в отчетность, привлечение к ответственности виновных и усиление контроля. Важно понимать, что комплексный подход, сочетающий превентивные, детективные и корректирующие меры, является наиболее эффективным способом обеспечения достоверности бухгалтерской отчетности.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Лаврухина Т.А.

Секретарева В.В., бак. 5 к.

Воронежский государственный университет

Бухгалтерский баланс как основной источник информации для проведения финансового анализа экономического субъекта

Информационное обеспечение финансового анализа корпорации представляет из себя процесс сбора, обработки и оценки финансовой информации, необходимой для оценки финансового положения организации. Для проведения анализа финансового положения организации необходимо иметь доступ к различным видам информации, таким как бухгалтерская (финансовая) отчетность, отчеты об аудите, отчеты о доходах и расходах, отчеты о налогах и т.д.

Для проведения финансового анализа экономического субъекта необходимы аналитические данные, которые, как известно, представлены в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Необходимо отметить, что в большинстве работ в качестве информационной базы диагностики финансового положения чаще всего используют данные бухгалтерской (финансовой) отчетности, однако существует и дополнительная информация (управленческие отчеты, внутренняя (конфиденциальная) информация, статистические и налоговые отчеты и другие).

Прежде всего стоит обратить внимание на определение, которое сформулировано в Федеральном законе №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»: «бухгалтерская (финансовая) отчетность – информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом».

Таким образом, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности аккумулируют значительные аналитические возможности, которые возможно эффективно использовать в управлении капиталом организации, ее активами и обязательствами, доходами и расходами, финансовыми результатами, в том числе ликвидностью и платежеспособностью. Одной из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности является бухгалтерский баланс, который предоставляет собой структурированную и формализованную информацию о финансовом состоянии корпорации. Следовательно, эффективное использование данной формы отчетности позволяет не только улучшить внутрикорпоративное управление, но и повысить доверие различных стейкхолдеров.

Исследуя и синтезируя экономическую литературу в области бухгалтерского учета и экономического анализа, было выявлено, что нет единого мнения относительно трактовки понятия «баланс».

«Бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, где верхняя часть

(актив) отражает состав и размещение хозяйственных средств, а нижняя (пассив) отражает источники образования хозяйственных средств и их целевое назначение. В бухгалтерском балансе должно присутствовать обязательное равенство актива и пассива. Основным элементом бухгалтерского баланса является балансовая статья, которая соответствует конкретному виду имущества, обязательств, источников формирования имущества».

Бухгалтерский баланс является фундаментальным инструментом анализа деятельности организации, так как в нем раскрываются данные, которые необходимы для получения полной и достоверной информации о финансовом состоянии экономического субъекта, а также возможность оценки ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости организации для выявления потенциальных проблем в целях своевременного предотвращения наступления банкротства.

Аналитические процедуры, которые проводятся с помощью бухгалтерского баланса, играют важную роль в оценке финансового состояния организации в целом для последующего выявления потенциальных проблем, а также чтобы полноценно понимать структуру, ликвидность, платежеспособность организации. Также данный анализ позволяет выявить вероятность возникновения финансовых рисков, связанных с деятельностью компании, а также вовремя принять эффективные управленческие решения по их устранению.

Так же как бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах играет немаловажную роль при финансовом анализе, в котором раскрывается информация о доходах, расходах, прибыли организации на отчетную дату. Реже для оценки финансового положения используют отчет о движении капитала, который сверяет отчет о финансовых результатах с балансовым отчетом по трем основным видам деятельности.

Таким образом, можно сделать вывод, что бухгалтерский баланс представляет собой систематизированный финансовый отчет, отображающий в статической форме состояние активов, обязательств и капитала организации на определенный момент времени, также выступает основной формой для оценки финансовой деятельности любого экономического субъекта. С помощью данной формы отчетности можно оценить динамику активов и источников их формирования, проанализировать ликвидность баланса, оценить коэффициенты ликвидности, выявить тип финансовой устойчивости и проследить динамику изменения ее коэффициентов, деловую активность. Также с использованием бухгалтерского баланса можно провести факторный анализ, который углубит выводы о финансовом положении компании. Для всестороннего и углубленного анализа следует использовать все имеющиеся внутренние и внешние данные по компании.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Миронова И.С.

Селезнева Д.А., спец. 3 к.

Воронежский государственный университет

Новые федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ), вступающие в силу с 2025 года: основные изменения и практические рекомендации

Стандартизация в бухгалтерском учете играет ключевую роль в обеспечении единообразия и сопоставимости финансовой информации. Она позволяет создать единую систему правил и норм, которым следуют все участники рынка, что способствует прозрачности и надежности предоставляемых данных. Благодаря стандартам бухгалтерского учета пользователи финансовой отчетности получают возможность объективно оценивать финансовое состояние организаций, сравнивать результаты их деятельности и принимать обоснованные решения.

В соответствии с п.3 ст. 3 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. определено, что «Федеральный стандарт бухгалтерского учета – документ, устанавливающий минимально необходимые требования к бухгалтерскому учету, а также допустимые способы ведения бухгалтерского учета для экономических субъектов, за исключением организаций бюджетной сферы». ФСБУ выступают аналогами прежних ПБУ, разработанных согласно международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Эти стандарты постепенно вытесняют устаревшие нормы, способствуя адаптации российского законодательства к международным требованиям.

В 2025 году вступают в силу сразу два новых стандарта: ФСБУ 4/2023, который регулирует бухгалтерскую отчетность, и ФСБУ 28/2023, касающийся правил проведения инвентаризаций (табл. 1).

Таблица 1. Новые федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ), вступающие в силу в 2025 году

Название ФСБУ	Дата вступления в силу	Основные нововведения
ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»	01 января 2025 года	<ul style="list-style-type: none"> - Обновление отчетных форм. - Детализированная классификация активов и обязательств. - Возможность свернутого отражения части прочих доходов и расходов.
ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация»	01 апреля 2025 года	<ul style="list-style-type: none"> - Введено понятие объекты инвентаризации. Для разных случаев обязательной проверки устанавливаются свои перечни объектов. - Введены новые требования к оценке результатов инвентаризации: оценка на дату, когда проводили инвентаризацию, оценка недостачи по балансовой стоимости и пр.

		<ul style="list-style-type: none"> - Для каждого случая обязательной инвентаризации установлена дата, когда ее нужно провести. - Возможность использования автоматизированных систем контроля.
--	--	--

Данные изменения направлены прежде всего на повышение прозрачности финансовой отчетности, качества управленческой информации, а также на гармонизацию российских стандартов с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). При введении новых федеральных стандартов бухгалтерского учета (ФСБУ) необходимо провести ревизию действующей учетной политики организаций.

ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» предусматривает введение новых форматов отчетности, детализирует классификацию активов и обязательств, а также устанавливает возможность свернутого отражения информации о прочих доходах и расходах. Таким образом, экономическим субъектам следует предусмотреть выполнение новых требований к оформлению отчетности.

ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» конкретизирует процедуры инвентаризации материальных запасов, предусматривает ведение электронного учета результатов инвентаризаций с допущением применения автоматизированных систем контроля. В этой связи, необходимо изменить положения учетной политики, касающиеся процедур инвентаризации, включая внедрение электронных технологий и автоматизацию процесса.

Анализ текущих учетных практик и их сопоставление с новыми требованиями позволяет выявить области, нуждающиеся в корректировке. Следует оценить воздействие новых стандартов на существующие методы учета и оценки активов и обязательств, а также определить потребности в ресурсах для благополучного перехода на новые стандарты.

Таким образом, введение новых федеральных стандартов бухгалтерского учета (ФСБУ) с 2025 года является важным этапом в развитии российского бухучета. Изменения нацелены на улучшение качества и прозрачности финансовой отчетности, а также на рост эффективности управленческих решений. Для того, чтобы плавно перейти на новые стандарты, организациям следует заранее подготовиться: проанализировать действующие процессы, обновить учетную политику согласно новым требованиям и своевременно внедрить необходимые корректировки. Данный подход обеспечит не только соблюдение актуальных нормативных требований, но и укрепит рыночные позиции компаний, гарантируя долгосрочную успешность и конкурентное преимущество.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Лаврухина Т.А.

Стокозова В.Е., спец. 2 к.

Воронежский государственный университет

Применение искусственного интеллекта в бухгалтерском учете: преимущества и риски

Искусственный интеллект все больше внедряется во все сферы жизни человека, в том числе и в бухгалтерскую деятельность.

Несмотря на неоднозначное отношение специалистов к его использованию, необходимо отметить, что он позволяет значительно повысить достоверность бухгалтерского учета и минимизировать количество ошибок при его ведении.

Однако, в профессиональном сообществе все чаще поднимается вопрос этичности использования искусственного интеллекта в сфере экономики и финансов, а также проблема попыток замены реальных бухгалтеров и аудиторов на автоматизированные системы, соответственно, можно сделать вывод, что внедрение искусственного интеллекта в бухгалтерскую деятельность связано с рядом потенциальных рисков и угроз.

Несмотря на то, что искусственный интеллект стал внедряться в профессиональную деятельность совсем недавно, многие экономические субъекты уже используют программные продукты для бухгалтерского учета, в которые интегрированы возможности искусственного интеллекта. В качестве примеров можно привести такие программные продукты, как «Zoho Books», «QuickBooks» и т.д.

Охарактеризуем их более подробно.

1. Zoho Books – онлайн-сервис, предназначенный для ведения бухгалтерского и управленческого учета.

Приведем ряд примеров его функционала – возможность создание первичной документации для отправки контрагентам, организация поступления и расходования денежных средств с расчетных счетов, отслеживание оборачиваемости запасов на складах и многое другое.

2. QuickBooks – сервис необходимый для функционирования бэк-офисов.

Возможности искусственного интеллекта применяются для прогнозирования движения денежных потоков, расчета заработной платы и страховых взносов, определения премий в соответствии с мотивационной политикой конкретной организации и т.д.

Использование искусственного интеллекта в сфере бухгалтерии имеет множество преимуществ.

Перечислим несколько из них:

1. Автоматизация рутинных операций.

Благодаря искусственному интеллекту бухгалтер может сосредоточить на задачах, для реализации которых требуется профессиональное суждение,

типовые же операции будут автоматизированы, что существенно экономит время.

2. Повышение достоверности бухгалтерского, налогового, управленческого учета.

Данное преимущество направлено на минимизацию совершения ошибок в различных видах учета, что, в свою очередь, повышает достоверность отчетности организации, в основу которой и ложатся данные перечисленных видов учета. Также возможно оперативное отслеживание изменений в нормативно-правовой базе, что позволит экономическому субъекту осуществлять учет в соответствии с действующими положениями нормативно-правовых актов.

Однако, как и у любого явления, связанного с автоматизацией, у внедрения искусственного интеллекта есть множество недостатков.

Это связано, в большей степени, с тем, что молодыми специалистами искусственный интеллект воспринимается не как инструмент, использование которого направлено на помощь сотруднику, а не на его полную замену.

Приведем ряд угроз, связанных с использованием искусственного интеллекта в работе бухгалтеров и аудиторов:

1. Если специалист воспринимает искусственный интеллект как его полную замену, то у него со временем теряются навыки работы в типовых ситуациях, иными словами, в случае, если в программных продуктах будут сбои – специалист не разберется в алгоритме совершения бухгалтерских операций.

2. В каждой организации существует свой порядок ведения бухгалтерского учета, свои объекты бухгалтерского учета. Выгрузка информационной базы в программных продуктах может грозить тем, что конфиденциальная информация экономического субъекта (коммерческая тайна) может оказаться в открытом доступе. В последнее время все чаще в информационном поле появляются новости об опубликовании баз данных различных организаций, соответственно, при внедрении искусственного интеллекта управленческому аппарату необходимо также помнить о важности обеспечения информационной безопасности.

Таким образом, подводя итог, можно сделать вывод, что искусственный интеллект, на данном этапе развития экономики, является крайне спорным инструментом, использование которого может повлечь как положительные, так и отрицательные последствия для деятельности экономического субъекта. Именно поэтому важным представляется проведение обучения, повышений квалификации, связанных с этикой использования возможностей искусственного интеллекта, с помощью которых профессиональное сообщество сможет избежать деструктивных последствий для деятельности организации и максимально эффективно внедрить искусственный интеллект в свою профессиональную деятельность.

Научный руководитель – преп. Ушакова Н.В.

Толстун Р.П., бак. 5 к.

Воронежский государственный университет

Направления совершенствования бухгалтерского учета и анализа движения денежных средств

Совершенствование бухгалтерского учета денежных средств, а также анализа движения денежных потоков является важной задачей любой организации независимо от организационно-правовой формы и вида осуществляемой деятельности, именно поэтому актуальной остается проблема анализа существующих направлений повышения эффективности ведения бухгалтерского учета денежных средств, который выступает в качестве информационной базы анализа их движения. Рассмотрим основные из них более подробно. В качестве первого направления, которое, на наш взгляд, является ключевым можно выделить автоматизацию бухгалтерского учета. Специалистами отмечается, что одним из наиболее прогрессивных программных продуктов являются ERP-системы, задача которых ведение параллельно сразу двух видов учета: бухгалтерского и управленческого. Основными преимуществами таких программных продуктов в целях бухгалтерского учета и анализа движения денежных средств являются:

- обеспечение прозрачности финансовых потоков, так как любое движение денежных средств сразу заносится в систему, а если на каком-либо из этапов была допущена ошибка, то она сразу отразится на остальных этапах, и операция не будет завершена;
- облегчение работы бухгалтера, так как ведение отчетности и обобщение всех показателей происходит автоматически, соответственно, занимает меньше времени;
- снижение издержек (согласно исследованию, проведенному специалистами портала «Audit-It.ru», внедрение ERP-систем повлекло за собой снижение издержек, которые были обусловлены списаниями, ошибками в расчетах и т.д.).

Следующим направлением совершенствования необходимость интеграции информационных систем в области учета денежных средств. Данное направление выделяется в работе С.А. Лукьяновой и Л.В. Завьяловой. По мнению авторов, организацию необходимо воспринимать как информационную систему, которая в рамках учета денежных средств взаимодействует с другими системами в рамках следующих направлений:

- обмен информацией с банками (загрузка банковских выписок в систему учета, выгрузка платежных поручений);
- синхронизация с операциями онлайн-касс;
- загрузка данных о продажах через интернет-магазины и маркетплейсы (если такая деятельность ведется организацией);

- ведение базы данных для анализа эффективности управления активами, в частности, такую информацию могут затребовать учредители или управленческий аппарат экономического субъекта.

Таким образом, интеграция информационных систем как направление развития бухгалтерского учета денежных средств и анализа их движения, на наш взгляд, может включать следующие аспекты:

- использование «Клиент банков» при взаимодействии с банками (это программное обеспечение, разрабатываемое банком самостоятельно с целью предоставления возможностей получения банковских услуг без физического посещения отделений банка). Однако необходимо отметить, что многие специалисты считают такой способ взаимодействия излишне трудозатратным, так как появляется необходимость работы в отдельном программном продукте, а также переносить информацию в используемую бухгалтерскую информационную систему;

- использование функций финансового анализ программных продуктов «1С» (по мнению С.А. Лукьяновой и Л.А. Завьяловой, на практике не все специалисты пользуются возможностями автоматизированного анализа денежных потоков, тем самым проводят двойную работу, осуществляя анализ через таблицы в офисных продуктах, например, в Microsoft Excel, в то время как «1С: Предприятие» предоставляет возможности формирования отчетных форм анализа движения денежных средств, их остатков, поступлений и расходов).

Следующее направление совершенствования связано с внедрением цифрового рубля. По мнению Э.А. Джойс и А.А. Симакова, внедрение цифрового рубля оказывает значительное влияние на бухгалтерский учет.

В связи с этим можно выделить такие векторы развития бухгалтерского учета цифрового рубля, который является одним из видов безналичных денежных средств:

- необходимость обновления программных продуктов с целью обеспечения работы с новым видом денежных средств;

- разработка стандартов бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, которые будут учитывать особенности цифрового рубля как валюты, сложность осуществления транзакций с ним, что позволит упростить процессы признания и раскрытия в отчетности информации о нем, а также внесение изменений в План счетов, так как пока в нем отсутствует информация о счете для учета цифрового рубля (Министерством финансов в Информационном сообщении от 18.09.2023 № ИС-учет-47 предлагается использовать для этих целей счет 53 «Счет цифрового рубля»).

Таким образом, несмотря на то, что денежные средства не являются новым объектом бухгалтерского учета, все еще остаются проблемные аспекты, требующие реализации мероприятий по совершенствованию учета и анализа денежных средств.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Забродин И.П.

Турчина Е.Г., спец. 3 к.

Воронежский государственный университет

Развитие форм бухгалтерской отчетности в связи с вступлением в действие ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»

На сегодняшний день система устройства мира, государства и отдельных организаций претерпевает большое количество изменений. Это вызвано быстрым развитием науки, социума и технологий. В эпоху преобразований невероятно высокое значение имеет эффективность вносимых правок. В рамках государства они находят отражение в законах и стандартах, которые регулируют основные направления деятельности в ее пределах и вне них. Так и формы бухгалтерской (финансовой) отчетности меняются с течением времени, а особенно заметно в последние годы. Изменение форм бухгалтерской отчетности обусловлено комплексом различных факторов. С переходом к рыночной экономике возросла необходимость предоставления пользователям отчетности в ее более прозрачном и подробном виде. Также произошло усложнение процессов внутри организации, что вызвало потребность в видоизменении форм и создании более специфических их вариантов, позволяющих подробно и объективно отражать финансовое состояние компании. Необходимо понимать и то, что развитие общества нашло свое выражение в увеличении заинтересованности людей в несении организациями социальных видов ответственности, а значит и выявило потребность отражать в отчетности показатели экологии и социального вовлечения организации.

В РФ все еще ведутся процессы по созданию и принятию к действию новых законов и стандартов в области ведения бухгалтерского учета и отчетности. Многие из действующих ныне стандартов были приняты более двадцати лет назад, поэтому вопрос об их пересмотре стоит особенно остро. Кроме того, важным требованием для вводимых актов является их соответствие реальным запросам российских организаций, ведущих свою деятельность в различных отраслях, сферах и рамках. Помимо этого важным аспектом для облегчения проведения анализа финансового состояния различных компаний международного слоя является использование МСФО, как базу, позволяющую не только структурировать порядок ведения отчетности, но и привести ее к унифицированному на международной уровне виду.

С 1 января 2025 года вступил в силу новый федеральный стандарт бухгалтерского учета – ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». Новым ФСБУ систематизированы и уточнены правила, по которым должна быть сформирована бухгалтерская (финансовая) отчетность. Указанный стандарт заменил, действующее ранее, ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». ФСБУ 4/2023 был принят в 2023 году, однако обя-

зательным к применению стал лишь два года спустя. Такой временной разрыв обусловлен необходимостью обеспечить организациям время на ознакомление с новым стандартом и подготовку к его использованию с 1 января 2025 года. Однако отчетность за 2024 год, которая должна быть предоставлена всеми организациями до 31 марта 2025 года составляется по требованиям ПБУ 4/99, сопутствующих ему нормативных актов и постановлений.

Новый федеральный стандарт внес четыре наиболее ярких аспекта. В первую очередь стандарт объединил положения, которые до этого содержались в ПБУ 4/99 и Приказе Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». Это взаимное слияние двух актов, которые ранее регулировали правила составления и предоставления отчетности, позволило собрать все необходимые формы отчетности и критерии едином стандарте, исключая применение бланкетных ссылок на иные источники информации.

В ФСБУ 4/2023 закрепляет смысл бухгалтерских терминов, объяснение которым раньше в нормативных документах не давалось, а значит они не имели четкого нормативного определения. Из наиболее существенных стоит назвать понятие существенной информации, актива и пассива баланса, обычного операционного цикла и промежуточного отчетного периода. Впервые и нормативное закрепление получил принцип равенства актива и пассива при составлении бухгалтерского баланса организации.

Новым стандартом были введены в действие формы отчетности, именуемые «образцами». По каждой из представленных форм приведен минимальный обязательный состав входящих в нее показателей. Это позволило окончательно утвердить формы заполнения финансовой отчетности и привести их к единому виду. Но возможность внесения корректировок в структуру форм отчетности предоставлена организациям.

Так же благодаря ФСБУ 4/2023 были установлены уточненные правила составления промежуточной бухгалтерской отчетности. При этом состав и содержание информации, которую в ней следует отражать, был незначительно расширен, о чем говорится в пунктах 55, 56 и 57. В стандарте «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» весьма удачно сформулирован основной подход к признанию информации существенной для раскрытия ее в бухгалтерской отчетности. Организация самостоятельно может установить величину и характер информации, необходимые для признания ее существенно влияющей на принятие пользователями такой отчетности окончательных решений.

Таким образом, вступление в силу ФСБУ 4/2023 является значительным шагом к актуализации и усовершенствованию бухгалтерской отчетности в РФ.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Лаврухина Т.А.

Уварова В.Д., спец. 3 к.

Воронежский государственный университет

Влияние цифровизации на отчетность

Цифровизация всех сфер человеческой деятельности признана современными теоретиками и практиками не только устойчивой тенденцией дальнейшего развития экономики и права, но и закономерностью, определяющей перспективы будущего человечества. Стремительное расширение «цифрового формата» экономических отношений актуализирует многие вопросы методологии и стандартизации бухгалтерского учета во всех его практических сферах, в т.ч. на все форматы отчетности.

Внедрение новых технологий открывает множество преимуществ, основные из которых систематизированы нами в табл. 1.

Таблица 1. Положительное влияние

Категория	Преимущества	Описание
Скорость и эффективность	Ускорение процессов подготовки отчетности	Автоматизация рутинных операций, сокращение времени сбора, обработки и анализа данных
	Снижение затрат	Уменьшение потребности в ручной работе, что приводит к сокращению трудовых затрат и расходов
Качество данных	Повышение точности и минимизация ошибок	Использование программного обеспечения исключает человеческий фактор, снижая вероятность ошибок при подготовке отчетов
	Интеграция данных из различных источников	Платформы объединяют данные из разных систем, улучшая их согласованность и достоверность
Прозрачность	Улучшение доступа к информации	Цифровые технологии предоставляют заинтересованным сторонам доступ к отчетам в реальном времени
	Прозрачность и доверие	Использование таких технологий, как блокчейн, повышает доверие к отчетности благодаря неизменяемости данных
Гибкость и адаптивность	Быстрое реагирование на изменения требований регуляторов	Цифровизация упрощает адаптацию отчетности под новые стандарты и законодательные нормы
	Возможность персонализации отчетов	Новое ПО позволяет готовить отчеты с учетом специфики запросов заинтересованных сторон
Аналитические возможности	Расширенные возможности анализа	Использование искусственного интеллекта и машинного обучения позволяет выявлять тенденции
	Прогнозирование и поддержка принятия решений	Цифровые инструменты способствуют формированию прогнозов на основе исторических данных и текущей динамики

Однако при всей инновационности адаптированные к практике цифровые технологии лишь автоматизируют процессы, облегчают поиск документов и предоставляют некоторые полезные сценарии для стандартных процедур учета и контроля. Ни одна из известных сегодня технологий не способна взять на себя интеллектуальные решения по ведению учетных записей таким образом, чтобы сформированные показатели отчетности отражали все без исключения принципы учета и финансовые интересы бизнеса. Помимо этого, внедрение цифровизации в отчетность организаций сопряжено с рядом проблем, которые приведены в табл. 2.

Таблица 2. Проблемы внедрения цифровизации

Выявленная проблема	Описание	Возможные пути решения проблемы
Кибербезопасность	При увеличении объема цифровых данных возрастает риск их утечки или кибератак	Укрепить системы защиты данных путем использования антивирусных программ, шифрования и регулярного обновления безопасности.
Соответствие нормативным требованиям	Разные страны и специфика видов деятельности предъявляют свои требования к формату и содержанию отчетности	Внедрить программное обеспечение для автоматизации отчетности, соответствующее требованиям различных юрисдикций. Регулярно консультироваться с экспертами в области законодательства для оперативного реагирования на изменения.
Высокая стоимость внедрения	Покупка программного обеспечения, обучение сотрудников и модернизация инфраструктуры	Использовать поэтапный подход к цифровизации, начиная с наиболее критичных процессов. Рассмотреть возможность привлечения государственного субсидий, грантов или аренды облачных решений вместо покупки дорогостоящего оборудования.
Сопrotивление изменениям среди сотрудников	Потеря рабочих мест, сложность с освоением новых технологий и увеличения нагрузки	Организовать тренинги и программы повышения квалификации, демонстрируя преимущества цифровизации. Обеспечить прозрачную коммуникацию и вовлечение сотрудников в процесс внедрения изменений.

Таким образом, цифровизация экономики расширяет возможности потенциальных пользователей финансовой информации в ее обработке и анализе, а также позволяет осуществлять обмен данными для повышения актуальности и значимости имеющейся в распоряжении финансовой информации. Организации должны четко оценить, насколько внедрение цифровизации соответствует их целям, ресурсам и особенностям бизнеса, чтобы определить целесообразность таких изменений. Решение о внедрении цифровых технологий во многом зависит от масштаба деятельности, но всегда важно взвесить затраты и потенциальную выгоду.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Лаврухина Т.А.

Юрин А.И., бак. 4 к.

Воронежский государственный университет

Развитие информационно-аналитического обеспечения формирования корпоративной отчетности коммерческих организаций

В настоящее время все большую популярность приобретает раскрытие информации в составе нефинансовой отчетности коммерческими компаниями. Первоначально нефинансовая отчетность раскрывалась в основном на добровольной основе. Благодаря более глубокому осознанию изменений климата и экологических проблем, а также растущим информационным запросам со стороны стейкхолдерами, растущей конкуренции нефинансовая отчетность в отдельных странах из добровольной становится обязательной. Среди таких стран следует отметить Великобританию, Канаду, Малазию, Китай, Новую Зеландию, Бразилию, Индию, Южную Африку и другие страны. В связи с этим в настоящее время все больше коммерческих организаций помимо обязательной бухгалтерской (финансовой) отчетности публикуют на своих официальных сайтах и других доступных ресурсах публичную нефинансовую отчетность. Однако, большое многообразие видов публичной нефинансовой отчетности (отчет об устойчивом развитии, экологический отчет, социальный отчет, интегрированный отчет) ставит перед стейкхолдерами проблему поиска необходимой информации, так как объем этих отчетов большой, формируются они в подавляющем большинстве в формате pdf, хотя следует отметить, что с каждым годом растет популярность и интерактивного формата представления информации. Исходя из этого, считаем целесообразным формирование в будущем единой отчетности, интегрирующей данные бухгалтерской (финансовой) и публичной нефинансовой отчетности, раскрывающей финансовые и нефинансовые показатели деятельности коммерческой организации. Такой отчетностью называется корпоративная, которая, является наиболее инновационным видом представления информации стейкхолдерам. Под корпоративной отчетностью понимается «элемент учетно-аналитической системы, которая в широком смысле включает финансовую и нефинансовую информацию, интегрирующую оперативные данные разных видов учета и отчетности». Получается, что корпоративная отчетность формируется на основе разнообразной информации, которая в последующем анализируется для принятия управленческих решений. От качества и объема информационной базы зависит и верифицируемость корпоративной отчетности, а также выводы, которые формируются стейкхолдерами по итогам анализа такой отчетности. Следует отметить, что единая точка зрения по поводу сущностной характеристики информационно-аналитического обеспечения, а также применительно его к процессу формирования корпоративной отчетности отсутствует.

Информационно-аналитическое обеспечение формирования корпоративной отчетности – это интегрированная система, объединяющая: информационное обеспечение, аккумулирующее информационные, экономические, экологические, социальные, статистические, технические, управленческие, интеллектуальные, инновационные, репутационные данные внутренней и внешней среды функционирования коммерческой организации, путем сбора, регистрации, обобщения, обработки, накопления, систематизации и сохранения информации, и аналитическое обеспечение, включающее набор инструментов и цифровых технологий обработки данных информационного обеспечения, посредством разработанной системы показателей, оценивающей потенциал компании к росту ее стоимости.

Система информационно-аналитического обеспечения составления корпоративной отчетности интегрирует разноплановую информацию обо всех внутренних и внешних процессах функционирования коммерческой организации, которые аккумулируются в учетно-отчетной системе. Данная система представлена в виде куба, в котором финансовая и нефинансовая информация классифицируется в зависимости от временного горизонта на прошлую, настоящую и будущую (прогнозную). Полученная информация используется на всех функциях управления: планирование, организация, мотивация и контроль. Полученные данные классифицируются на информацию, носящую открытый характер и представляемую в составе внешней корпоративной отчетности, которая публикуется на официальных сайтах коммерческих организаций, сайте Российского союза промышленников и предпринимателей (РСП) и других информационных ресурсах. Информация, которая является коммерческой тайной находит отражение во внутренней корпоративной отчетности. Например, к такой информации относятся следующие данные: список ключевых клиентов и поставщиков, об условиях заключенных договоров, информация о незапатентованных изобретениях, о методах управления и т.д.

Сформированное в рамках коммерческой организации информационно-аналитическое обеспечение встраивается в единую цифровую платформу коммерческой организации. В рамках применения цифровых технологий процесс формирования корпоративной отчетности проходит этапы взаимоувязки финансовой и нефинансовой информации, измерение и оценку результатов, основанной на разработанной и реализуемой в коммерческой организации системе показателей.

Полученные результаты представляются в утвержденный формат раскрытия информации в корпоративной отчетности, посредством перечня существенных тем. Сформированная корпоративная отчетность на базе применения современных цифровых технологий имеет интерактивный формат, что способствуют достижению самого высокого уровня зрелости такой отчетности.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Миронова И.С.

Яркина О.И., спец. 3 к.

Воронежский государственный университет

Фальсификация бухгалтерской (финансовой) отчетности: мотивы и ответственность

На сегодняшний день бухгалтерская (финансовая) отчетность имеет особенное значение в каждой организации, являясь первостепенным источником финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта. Показатели отчетности наглядно демонстрируют финансовое положение компаний как для заинтересованных лиц (управленцы, акционеры, потенциальные инвесторы), так и для налоговых органов. Данная отчетность должна соответствовать критериям достоверности и полноты, что закреплено в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ. Если же реальная бухгалтерская (финансовая) отчетность не отражает стабильность, платежеспособность организации и ее эффективную деятельность, то появляется риск применения методов фальсификации, начиная с искажения расходов экономического субъекта и вплоть до махинаций с налоговыми обязательствами.

Фальсификация бухгалтерской (финансовой) отчетности – это преднамеренное искажение показателей в отчетных документах с целью сокрытия убытков, уклонения от налогов или же улучшения видимости прибыльности. Этот способ является противоправным и согласно статье 172.1 Уголовного Кодекса Российской Федерации может наказываться штрафом до 5 000 000 руб., принудительными работами или лишением свободы на срок до 7 лет. В Кодексе Российской Федерации об административных правонарушениях тоже предусмотрена ответственность за искажение показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности: статья 15.11 КоАП РФ, которая влечет за собой штраф до 20 000 руб. или дисквалификацию на срок до 2 лет.

Зачастую основную ответственность за достоверность данных в отчетности несет руководитель организации, однако главный бухгалтер также играет ключевую роль в подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности. Если он сознательно участвовал в фальсификации документов, то может быть привлечен к ответственности наряду с руководством. Тоже самое касается и аудиторов. Если аудитор подписал фальшивые отчеты, зная об их недостоверности, он может быть привлечен к ответственности.

К остальным последствиям фальсификации относят:

1. Недоверительное отношение инвесторов и партнеров: в случае обнаружения фальсификации данных инвесторы теряют доверие к компании, а партнеры могут отказаться от сотрудничества, опасаясь повторных случаев мошенничества.

2. Упадок репутации: клиенты, поставщики и другие заинтересованные стороны станут сомневаться в надежности и честности организации.

3. Падение рыночной капитализации: после раскрытия факта фальсификации акции компании резко снизятся в цене, что приведет к значительным убыткам акционеров.

4. Банкротство: при частых случаях вскрытия факта фальсификации отчетности организация может стать финансово несостоятельной и больше не иметь возможности привлекать средства и поддерживать ликвидность после утраты доверия рынка.

Несмотря на то, что законодательством предусмотрена ответственность как для экономических субъектов, так и для должностных лиц, немало компаний все же идут на риск и сознательно фальсифицируют отчетные данные. Мотивом этому могут служить:

1. Минимизация налоговой нагрузки: сокрытие реальных доходов и расходов, неофициальное трудоустройство работников и т.п.

2. Привлечение инвесторов: завышая некоторые финансовые показатели, компания создает впечатление более стабильной и успешной фирмы, что может служить конкурентным преимуществом и привлечь дополнительные инвестиции.

3. Сохранение доверия акционеров: если реальные финансовые результаты неудовлетворительны, руководство может пойти на манипуляции с отчетностью, чтобы избежать падения стоимости акций и сохранить лояльность владельцев компании.

В любом случае каждый из этих мотивов связан с желанием извлечь выгоду, будь то финансовая, репутационная или стратегическая. И несмотря на это, риски и последствия фальсификации значительно превышают возможные преимущества. Предотвращение подобного вида мошенничества требует строгой системы внутреннего контроля, эффективных систем аудита, улучшения корпоративного управления и соблюдения законодательства в рамках бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Честное ведение бизнеса – это залог долгосрочного успеха и устойчивого развития любой организации.

В заключение можно сделать вывод, что фальсификация бухгалтерской (финансовой) отчетности как незаконный процесс представляет собой серьезную проблему в рамках бухгалтерского учета и продолжает существовать в современном мире, так как правонарушители с каждым годом находят новые пути искажения финансовых показателей без угрозы потери репутации, партнеров или же появления сомнений у инвесторов. Именно поэтому проверяющим отчетности необходимо усилить работу по поиску новых мер выявления данного вида мошенничества.

Научный руководитель – к.э.н., доц. Лаврухина Т.А.

НАУЧНОЕ ИЗДАНИЕ
**АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ:
ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА**

Тезисы докладов X Международной студенческой
научно–практической конференции

ТОМ V

17 апреля 2025 г.

Заказ № _____ от _____ апреля 2025 г.

Тираж 35 экз.

Отпечатано на множительной технике
экономического факультета ВГУ
394068, г. Воронеж, ул. Хользунова, 42в