



**Сборник материалов II международной научно-
практической конференции преподавателей и студентов**

**«УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ:
ИХ ВОЗМОЖНОСТИ
И НАПРАВЛЕНИЯ ЭВОЛЮЦИИ»**

г. Казань
17 марта 2022 г.

УДК 657(082)
У91
ББК 65.052 я43

Учет, анализ и аудит: их возможности и направления эволюции. Сборник научных трудов по результатам II международной научно-практической конференции преподавателей и студентов «Учет, анализ и аудит: их возможности и направления эволюции». Под общей редакцией Г.А. Нафиковой, А.В. Лыжовой, И.А. Григорьевой. – Казань: Изд-во «Офорт», 2022. – 204 с.

Редакционная коллегия:

к.ю.н., главный редактор журнала «Вести научных достижений» Г.А. Нафикова; к.э.н., доцент, заведующая кафедрой учёта, анализа и аудита ИУЭиФ КФУ А.В. Лыжова, д.э.н., профессор, директор ИУЭиФ КФУ Н.Г. Багаутдинова, д.э.н., профессор, заведующий кафедрой «Бухгалтерский учёт и аудит» Самаркандского института экономики и сервиса С.Н. Ташназаров, PhD, доцент, заведующий кафедрой «Финансы и бухгалтерский учёт» Ташкентского государственного экономического университета А.Т. Абсаламов.

В сборнике представлены оригинальные научные статьи студентов и молодых ученых.

Настоящее издание адресуется широкому кругу теоретиков и практиков, интересующихся актуальными вопросами бухгалтерского учета, анализа и аудита, а также всем заинтересованным лицам.

Авторы заявляют об отсутствии потенциального конфликта интересов и необходимости его раскрытия в материале.

СОДЕРЖАНИЕ

ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ О КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИИ.	
Сунгагуллина Л.Б., Агзямова Р.Р	6
УЧЕТ ДОГОВОРОВ С ОБРАТНОЙ ПОКУПКОЙ	
Ветошкина Е.Ю., Эшпулатова З.Б.....	13
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДИАГНОСТИКА И ПРОГНОЗНОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ	
Габдраупова А.А., Кирпиков А. Н.....	20
ПРОБЛЕМЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О РАСХОДАХ В БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ	
Гизатуллин Р. Р., Ивановская А. В.	24
КОНТРОЛЛИНГ РИСКОВ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	
Грахов М. В.....	31
ХАЛҚАРО СТАНДАРТЛАРГА МУВОФИҚ ЗАХИРАЛАР ТАННАРХИ ШАКЛЛАНИШИ	
Ташназарова Д. С.	37
НОВЫЙ ВЕКТОР ФОРМИРОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
Дроздова Д. А.	42
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРИОСТАНАВЛИВАЮЩИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	
Аразов Н., Евстигнеева С. А., Лопухова Н. В.....	48
СРАВНЕНИЕ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ И ЗА РУБЕЖОМ	
Емельянова Д. С., Загретдинова Д. И.	57
АНАЛИЗ СООТВЕТСТВИЯ ДЕЙСТВУЮЩИХ ОТЧЕТОВ ФУНДАМЕНТАЛЬНЫМ ПРИНЦИПАМ И ОСНОВАМ МЕЖДУНАРОДНОГО СТАНДАРТА ИНТЕГРИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
Замесина К Д.....	72
КАССОВЫЙ ЧЕК ОРГАНИЗАЦИИ КАК ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РАСХОДОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	
Камалова А. А., Лопухова Н. В.....	78

ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ АУДИТА КРЕДИТОВ БАНКА Мукумова Р. Х., Пашаходжаева Д. Д.	88
КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УЧЕТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА НА МСФО Пашаходжаева Д. Д., Шамсикулова М. Ф.	96
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ТОРГОВЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ НА ОСНОВЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ	103
Пулатов Х. Ў.	103
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ Снеткова Т. А.	107
ГЕНДЕРНЫЕ АСПЕКТЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ Гонсалес-Л. Д. А., Лыжова А. В.	113
ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УЗБЕКИСТАНЕ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА НА МСФО Ташназаров С. Н.	122
МОЛИЯВИЙ ИНВЕСТИЦИЯЛАР ҲИСОБИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ МАСАЛАЛАРИ ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ ИНВЕСТИЦИЙ Тулаев М. С.	129
ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА КОРПОРАТИВНЫХ ОБЛИГАЦИИ: ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ИЛИ КАПИТАЛ Тулаев М. С., Кличев Б. П.	146
ВНУТРЕННИЙ АУДИТ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ В РОССИИ Хайдарова А. И., Нагуманова Р. В., Ерина Т.	155
СУЩНОСТНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА КАК ЭЛЕМЕНТА СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ Харисова Ф. И., Назарова А. М.	166
ЗАХИРАЛАР ТАРКИБИНИ ХАЛҚАРО СТАНДАРТЛАРГА МУВОФИҚЛАШТИРИШ Худойбердиев О. Э.	175

«УЗБЕКТЕЛЕКОМ» АКЦЕНОЕРЛИК КОМПАНИЯСИ ФИЛИАЛЛАРИ ВА УЛАР БОҒЛАМАЛАРИДА БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ФИЛИАЛАХ И ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ АК «УЗБЕКТЕЛЕКОМ» Ширинов У. А.	184
ДИСКУССИОННЫЕ АСПЕКТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СУЩНОСТИ КАТЕГОРИИ «МАТЕРИАЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ» Янковская Д. Г., Хазиева К. Ф.	195

ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ О КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИИ

**Сунгатуллина Лилия Баграмовна ¹,
Агзямова Рузиля Рафатовна ²**

¹Доктор экономических наук, профессор кафедры учета, анализа и аудита, ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», Казань, Российская Федерация

*²Студентка магистратуры Института управления, экономики и финансов ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет» Казань, Российская Федерация
e-mail: agzyamova1998ruzilya@mail.ru*

STAGES OF FORMATION OF ACCOUNTING AND ANALYTICAL INFORMATION ON ACCOUNTS PAYABLE IN THE FINANCIAL STABILITY MANAGEMENT SYSTEM OF THE ORGANIZATION

**Sungatullina Lilia Bagramovna ¹,
Agzamova Ruzila Rafatovna ²**

¹Doctor of Economics, Professor of Accounting, Analysis and Audit Department, Kazan (Volga Region) Federal University, Kazan, Russian Federation

*²Graduate student of the Institute of Management, Economics and Finance Kazan (Volga Region) Federal University Kazan, Russian Federation
e-mail: agzyamova1998ruzilya@mail.ru*

Аннотация. В статье раскрываются основные теоретические аспекты формирования учетно-аналитической информации о кредиторской задолженности организации в системе управления финансовой устойчивостью. Результаты исследования могут быть применены при формировании учетно-аналитической информации о

кредиторской задолженностях в целях систематического мониторинга и оценки финансового состояния организаций.

Ключевые слова: кредиторская задолженность, учетно-аналитическая информация, финансовая устойчивость.

Abstract. The article reveals the main theoretical aspects of the formation of accounting and analytical information about the organization's accounts payable in the financial stability management system. The results of the study can be applied in the formation of accounting and analytical information on accounts payable in order to systematically monitor and assess the financial condition of organizations.

Key words: accounts payable, accounting and analytical information, financial stability.

В современных условиях для организаций со сложной многоуровневой системой управления, имеющих несколько филиалов и подразделений трудно управлять кредиторской задолженностью. При этом неэффективная система управления влечет за собой значительные экономические риски такие, как снижение продуктивности применения денежных средств в обороте, результативности бизнеса, репутации предприятия перед кредиторами, ухудшение финансовой устойчивости и положения.

Поэтому неотъемлемой составляющей устойчивого развития организации является эффективное управление кредиторской задолженностью. В связи с этим в рамках управления организацией должна быть создана система учетно-аналитического обеспечения управления кредиторской задолженностью, которая основывается на надежной и достоверной учетной информации, а также способах ее аналитической обработки.

Учетно-аналитическая информация представляет собой систему учетных, аналитических и контрольных процедур, взаимодействие которых направлено на удовлетворение потребностей внешних и внутренних пользователей в наиболее полной и комплексной информации для принятия эффективных управленческих решений [1, с. 48].

В бухгалтерском учете отражаются не все обязательства, а лишь долговые, составляющие часть имущества и оборотного

капитала организации. Благодаря учетно-аналитической информации можно рассматривать не только долговые, но и обязательственные отношения в целом.

Для формирования учетно-аналитической информации о кредиторской задолженности нужны следующие источники:

- нормативно-правовые документы;
- учетные материалы;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к отчетности);
- статистическая отчетность.

Однако, для принятия управленческих решений вышеперечисленных документов может не хватить. Поэтому, чтобы достичь цели, рекомендуются дополнительные документы, такие как ежеквартальные ведомости непогашенных остатков кредиторской задолженности, реестры старения кредиторской задолженности по срокам.

В первую очередь при формировании учетно-аналитической информации важно понимать, что она должна отвечать основным стратегическим направлениям, к которым следует отнести:

- обеспечение финансовой устойчивости предприятия и оптимизация структуры обязательств;
- контроль состояния задолженности;
- выявление и предупреждение всех негативных последствий, связанных с нарушением платежной дисциплины [2, с. 8].

Для обеспечения финансовой устойчивости организации рекомендуется выделить несколько этапов формирования учетно-аналитической информации о кредиторской задолженности. На рисунке 1 проиллюстрированы 5 этапов генерирования учетно-аналитической информации о

кредиторской задолженности. Рассмотрим каждый из представленных этапов более подробно.

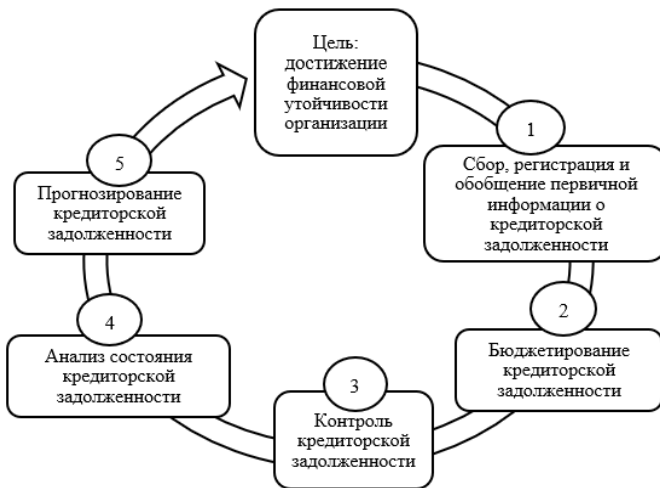


Рис. 1. Этапы формирования учетно-аналитической информации о кредиторской задолженности

Первый этап формирования учетно-аналитической информации о кредиторской задолженности включает в себя:

- сбор первичной документации (акт о приемке товаров; платежное поручение, счет-фактура, и т.д.);
- оформление в учетных регистрах (оборотно-сальдовая ведомость, главная книга и т.д.).

Также на данном этапе следует назначить ответственных лиц (первая группа субъектов) для качественного сбора и регистрации информации, а также определить её потребляющих (вторая группа субъектов).

Первая группа субъектов влияет на порядок получения, обработки и систематизации информации.

Вторая группа субъектов при получении информации ставит задачу первой группе субъектов. То есть данная группа лиц определяет набор показателей для управления кредиторской задолженностью.

Для выполнения следующего этапа на основании полученной информации, следует формировать бюджет кредиторской задолженности. Неточности в планировании бюджета кредиторской задолженности могут негативно повлиять на финансовую устойчивость организации. Поэтому на основании плана закупок и плана погашения дебиторской задолженности формируется план погашения кредиторской задолженности. Данный план позволяет спрогнозировать ее остаток на конец каждого месяца планируемого периода.

Третий этап формирования учетно-аналитической информации о кредиторской задолженности заключается в осуществлении контроля.

Контрольные функции методологически основываются на принципах очередности, полноты погашения, соразмерности, своевременности предъявления претензий, приоритетности, погашения долгов [3, с. 1391].

Для контроля необходимо проверить договоры купли-продажи товаров, оказанных услуг, проведенных работ, соответствие их содержания и оформления требованиям Гражданского кодекса РФ; правильность отражения информации о кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности; проверку реальности сальдо по счетам отражения кредиторской задолженности; действительности сделок.

Чтобы проследить отклонения плановых показателей от фактических и срока погашения задолженности выполняется контроль за составлением бюджетов кредиторской задолженности [4, с. 123].

На четвертом этапе осуществляется анализ кредиторской задолженности, анализируются структурные и качественные изменения кредиторской задолженности, а также ее временная характеристика.

Также оценивается платежеспособность организации, соотношение дебиторской и кредиторской задолженности. Анализ платежеспособности с учетом кредиторской задолженности состоит в оценке возможности погашения обязательств предприятия. Для этого необходимо выявить отклонения и оценить риск возможности погашения предстоящего долга.

В целом, такой анализ будет полезен не только самой организации, но и всем, кто имеет или намерен иметь хозяйственные отношения с организацией, чтобы убедиться в ее способности платить по обязательствам [5, с. 27].

Для предотвращения будущих потерь и принятия решений, на следующем этапе следует составить прогноз кредиторской задолженности. Отметим два самых распространенных способа прогнозирования задолженности.

1. Для того чтобы оценить будущий уровень задолженности необходимо основываться на статистике деятельности организации за предыдущие годы. Сведения черпаются из контрактов, которые заключенные с контрагентами, также информация может поступать из ведомостей расчетов по договорам, фактических данных по движению задолженности за прошлые годы, и, кроме того, применяются статистические методы, базирующие на анализе информации за прошедшие периоды.

2. Прогнозирование кредиторской задолженности может осуществляться на основе моделирования экономических процессов, и определения их влияния на кредиторскую задолженность [6, с. 473].

Чтобы учетно-аналитическая информация о кредиторской задолженности функционировала качественно, рекомендуется выделение еще одного этапа – это разработка мероприятий по управлению кредиторской задолженностью. Сотрудники организации занимаются сбором, регистрацией информации, составлением бюджета кредиторской задолженности, выполняют контроль, анализ и прогнозирование. Данные этапы являются

основными и необходимыми, но на этом нельзя останавливаться. Менеджменту необходимо выявлять причины, оказывающие влияние на величину, структуру и динамику кредиторской задолженности и разрабатывать мероприятия по снижению тех составляющих, которые негативно сказываются на функционировании организации и в конечном итоге принимать грамотные и экономически обоснованные управленческие решения.

Таким образом, только при выполнении всех этапов, можно сформировать учетно-аналитическую информацию о кредиторской задолженности. Выделенные этапы формирования информации о задолженности служат целям менеджмента организации на различных иерархических уровнях управления финансовой стабильностью организации. Следование данным этапам обеспечит продуктивный контроль за состоянием расчетов с кредиторами, снизит риск образования просроченной задолженности.

Список литературы.

[1] Романчин С.В. Формирование учетно-аналитической системы обеспечения финансовой устойчивости коммерческих организаций в целях прогнозирования банкротства: автореф. дис. ... д-р экон. наук / С. В. Романчин. – Орел, 2011. – 48 с.

[2] Сунгатуллина Л.Б. Динамическая оценка дебиторской и кредиторской задолженности в системе управления финансовым состоянием экономического субъекта / Л.Б. Сунгатуллина, И.Р. Бадгутдинова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2019. – №24. – С. 2–8.

[3] Сунгатуллина Л.Б. Совершенствование организации внутреннего контроля за дебиторской и кредиторской задолженностями / Л.Б. Сунгатуллина, Л.И. Ханова // Международный бухгалтерский учет. – 2019. – № 12 (462). – С. 1378–1391.

[4] Дзобелова В.Б., Управление дебиторской и кредиторской задолженностью и ее влияние на финансовое состояние предприятия: монография / В.Б. Дзобелова, Н.Б. Давлетбаева, С.В. Тулупова. – Стерлитамак: АМИ, 2018. – 123 с.

[5] Сунгатуллина Л.Б. Контроль платежеспособности организации на основе оценки качества дебиторской и кредиторской задолженности / Л.Б. Сунгатуллина, И.Р. Бадгутдинова// Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2021. – № 2 (506). – С. 19–27.

[6] Гринева Ю.В. Управление кредиторской задолженностью / Ю.В. Гринева, М.В. Осадчая // Интеллектуальный потенциал XXI века инновационной России. – 2019. – С. 468–473.

УЧЕТ ДОГОВОРОВ С ОБРАТНОЙ ПОКУПКОЙ

***Елена Юрьевна Ветошкина¹,
Зайнаб Баратовна Эшпулатова²***

¹ *Кандидат экономических наук, доцент кафедры учета, анализа и аудита Института управления, экономики и финансов ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», Казань, Российская Федерация*

² *Старший преподаватель кафедры бухгалтерского учёта и аудита Самаркандского института экономики и сервиса, Узбекистан, г. Самарканд
e-mail: pulya_1978@mail.ru*

ACCOUNTING FOR REPURCHASE ARRANGEMENTS

***Elena Yurievna Vetoshkina¹,
Zainab Baratovna Eshpulatova²***

¹ *Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Accounting, Analysis and Audit, Institute of Management, Economics and Finance, FSAEI HE "Kazan (Volga) Federal University," Kazan, Russian Federation*

² *Senior Lecturer, Department of Accounting and Audit, Samarkand Institute of Economics and Service, Uzbekistan, Samarkand*

e-mail: pulya_1978@mail.ru

Аннотация. В деятельность современных компаний постсоветского пространства все больше интегрируются международные правила учета и финансовой отчетности компаний. Одним из самых неоднозначно принятых бухгалтерским сообществом и сложных в практическом применении международных стандартов является IFRS 15 «Выручка по договорам с покупателями». Данный стандарт регламентировал к применению пятиступенчатую модель признания выручки, при этом, в основе профессионального суждения бухгалтера по-прежнему лежит обоснованная оценка момента получения покупателем контроля над активом. Статья освещает проблемные вопросы признания и учета выручки по договорам с обратной покупкой. Авторы анализируют положения IFRS 15 и формулируют подходы к решению учетных задач в отношении формирования информации по договорам с обратной покупкой. Рассмотрено влияние условий договоров с обратной покупкой на методiku формирования информации в учете. Согласно IFRS 15 «Выручка по договорам с покупателями» в учете организации может быть признана в зависимости от условий соглашения – финансовое обязательство, процентные расходы, а также выручка. При этом сфера регулирования выходит за рамки IFRS 15 – организации должны так же руководствоваться IFRS 16 «Аренда» и IFRS 9 «Финансовые инструменты».

Ключевые слова: выручка, обратная покупка, IFRS 15, признание, аренда.

Abstract. International rules for accounting and financial reporting of companies are increasingly integrated into the activities of modern companies in the post-Soviet space. One of the most controversial international standards accepted by the accounting community and difficult to apply in practice is IFRS 15 «Revenue from Contracts with Customers». This standard required a five-step model – the core principle to recognize revenue, and the accountant's professional judgment is still based on a reasonable estimate of when the acquirer obtains control of the asset. The article highlights the problematic issues of recognition and accounting for revenue under repurchase arrangements. The authors analyze the application of IFRS 15 and formulate approaches to solving accounting problems. According to IFRS 15 «Revenue from contracts with customers» the recognition depends on the terms of the agreement - a financial liability, interest expense, and revenue. At the same time, the scope of regulation goes beyond the scope of IFRS 15 - organizations should also be guided by IFRS 16 "Leases" and IFRS 9 "Financial Instruments".

Key words: revenue, repurchase arrangements, IFRS 15, recognition, lease.

ВВЕДЕНИЕ

Международные стандарты финансовой отчетности (IAS и IFRS) постепенно входят в учетную практику стран бывшего СССР, в том числе, Российской Федерации и Республики Узбекистан. В настоящее время и в России, и в Узбекистане действуют национальные стандарты бухгалтерского учета, но реформирование системы учета и отчетности в обоих государствах имеет явную тенденцию к постепенной адаптации международных учетных правил.

В мае 2014 г Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил IFRS 15 «Выручка по договорам с покупателями», который применяется компаниями, работающими по МСФО, с 1 января 2018 года. Данный стандарт предусматривает поэтапную систему признания выручки, включающую:

- идентификацию договора;
- идентификацию обязанностей к исполнению;
- определение цены сделки;
- распределение цены сделки по обязанностям к исполнению;
- признание выручки в моменте или по мере исполнения обязанностей по договору.

МЕТОДЫ

Один из ключевых вопросов внедрения 5-ступенчатой модели учета выручки согласно IFRS 15– это обоснованная оценка организацией момента получения покупателем контроля над активом. При этом согласно пункту 34 IFRS 15, «организация должна принимать во внимание имеющиеся соглашения на обратную покупку актива». Рассмотрим варианты решения данной проблемы подробнее и определим ключевые моменты в их теоретическом обосновании и практической реализации.

IFRS 15 определяет договор обратной покупки – как тот, по которому «организация продает актив и при этом в рамках того же или другого договора дает обещание выкупить актив или получает опцион на его обратную покупку». При этом, в качестве выкупаемого актива может выступать:

- актив, который был продан покупателю согласно первоначальному договору;
- другой актив, который является практически аналогичным тому, который был продан покупателю согласно первоначальному договору;
- другой актив, компонентом которого является актив, который продан покупателю согласно первоначальному договору

Договоры обратной покупки могут быть заключены в трех формах, представленных на рисунке 1 ниже.



Рис. 1. Формы договора обратной покупки согласно IFRS 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Именно форма договора обратной покупки является определяющей при обосновании методики учета такого договора. Языком IFRS 15, форвард является обязательством, а колл – опцион - правом организации выкупить актив обратно.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ

Покупатель не получает в первых двух случаях контроля над активом (форвард или колл-опцион), а, следовательно, договор можно рассматривать как:

1) аренду по правилам IFRS 16 «Аренда» - в том случае, когда организация имеет право или обязанность по выкупу актива обратно по стоимости, меньшей, чем цена его первоначальной продажи;

2) финансовое обязательство, поскольку договор рассматривается как соглашение о финансировании, то есть у организации возникает право или обязанность выкупить актив по цене, равной или превышающей цену его первоначальной продажи. Если на момент истечения срока действия опциона он останется не исполненным, то организация обязана прекратить признание финансового обязательства и отразить в учете выручку.

Вариант с пут-опционом рассматривается, как обязательство организации выкупить актив обратно по требованию покупателя. В этом случае важным является следующее обстоятельство – наличие у покупателя намерения и экономической целесообразности реализовать право требования выкупить актив. Возможны следующие варианты условий договора:

1) цена выкупа ниже цены первоначальной продажи:

а) имеется высокая вероятность того, что покупатель реализует право требования выкупа актива (у покупателя есть значительный экономический стимул), значит, у организации есть основание учитывать данное соглашение по правилам IFRS 16 «Аренда»;

б) отсутствие обоснованного ожидания реализации покупателем права требования выкупа актива (у покупателя нет значительного экономического стимула) – организация учитывает соглашение, как продажу с правом на возврат.

2) цена выкупа равна или превышает цену первоначальной продажи. Если цена обратной покупки актива выше ожидаемой рыночной стоимости этого актива, то по содержанию данное соглашение является соглашением о финансировании, а, значит, в учете организации должно быть признано финансовое обязательство в соответствии с IFRS 9

«Финансовые инструменты» в отношении возмещения, полученного от покупателя.

В учете могут быть сформированы следующие записи:

На момент получения финансирования:

Дт «Денежные средства»

Кт «Финансовое обязательство».

В течение действия договора отражено признание процентов по финансовому обязательству:

Дт «Финансовый расход»

Кт «Финансовое обязательство».

Если срок действия договора истекает, и он остается неисполненным, то организация обязана признать выручку – Дт «Финансовое обязательство» Кт «Выручка».

ВЫВОДЫ

Подводя итоги, отметим, что IFRS 15 «Выручка по договорам с покупателями» достаточно полно регламентирует основные подходы к признанию и оценке выручки. Тем не менее, остается широкий простор для формирования профессионального суждения бухгалтера по отдельным аспектам учета, которое, безусловно, должно находиться в плоскости требований стандартов и этики.

Список литературы.

[1] Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" приказ Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н

[2] Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда" приказу Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н

[3] Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» приказ Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н

[4] Kulikova L.I., Vetoshkina E.Y., Nurgatin R.R. UNIVERSAL BUSINESS ACTIVITY LEVEL HIGHLIGHTS IN THE FINANCIAL MANAGEMENT SYSTEM/ Kulikova L.I., Vetoshkina E.Y., Nurgatin R.R.// Academy of Strategic Management Journal. 2016. T. 15. № S1. С. 114-121.

[5] Lyzhova A.V., Kadochnikova E.I., Karimova G.Z. FORECASTING FINANCIAL PERFORMANCE OF AGRICULTURAL ENTERPRISES BASED ON SUPPLY CHAIN OPERATION IN SEASONAL DECOMPOSITION/ Lyzhova A.V., Kadochnikova E.I., Karimova G.Z.//International Journal of Supply Chain Management. 2019. T. 8. № 5. С. 241-248.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДИАГНОСТИКА И ПРОГНОЗНОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

**Габдраупова Аделя Азатовна ¹,
Кирпиков Алексей Николаевич ²**

¹ Студентка магистратуры Института управления, экономики и финансов ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет» Казань, Российская Федерация

² Кандидат экономических наук, доцент кафедры учета, анализа и аудита, ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», Казань, Российская Федерация
e-mail: agabdraupova@stud.kpfu.ru

ECONOMIC DIAGNOSTICS AND FORECAST MODELING OF THE FINANCIAL PERFORMANCE OF THE ORGANIZATION

**Gabdraupova Adelya Azatovna ¹,
Kirpikov Alexey Nikolaevich ²**

¹ Graduate student of the Institute of Management, Economics and Finance Kazan (Volga Region) Federal University Kazan, Russian Federation

² Ph.D. in Economics, Assistant Professor of Accounting, Analysis and Audit Department, Kazan (Volga Region) Federal University, Kazan, Russian Federation
e-mail: agabdraupova@stud.kpfu.ru

Аннотация. В статье рассмотрены основные теоретические аспекты анализа показателей финансовой отчетности предприятия. В качестве объекта анализа была выбрана деятельность компании ООО «ИКЕА Индастри Вятка». Был проведен горизонтальный и вертикальный анализ отчетности предприятия за 2018-2020 гг., а также проведен факторный анализ мультипликативной модели расчета чистой прибыли и анализ ее результатов.

Ключевые слова: финансовые результаты, факторный анализ, горизонтальный и вертикальный анализ.

***Abstract.** The article considers the main theoretical aspects of the analysis of indicators of the financial statements of an enterprise. The activity of IKEA Industry Vyatka LLC was chosen as the object of analysis. A horizontal and vertical analysis of the company's statements for 2018-2020 was carried out, as well as a factor analysis of the multiplicative model for calculating net profit and an analysis of its results.*

***Key words:** financial results, factor analysis, horizontal and vertical analysis.*

В современных условиях экономической деятельности и быстрого развития наибольшее значение приобретают анализ основных показателей финансовой деятельности предприятия. Вопросам анализа экономических показателей уделяется большое внимание со стороны российских и зарубежных авторов.

При изучении проблемы анализа были рассмотрены труды А.Д. Шеремет, Г.В.Савицкая, М.В. Мельник, С.И. Крылов, которые предлагают свои шаги к осуществлению комплексной оценки результатов деятельности организации. Одним из общих моментов в предложенных методиках выступает проведение факторного анализа прибыли, для выявления основных влияющих компонентов на результирующий показатель.

В качестве объекта анализа была выбрана деятельность предприятия ИКЕА Индастри Вятка. При анализе бизнес-процессов ИКЕА Индастри Вятка было выявлено, что наилучшим показателем результативности деятельности выступает именно прибыль от продаж. Посредством горизонтального и вертикального анализа показателей финансовой отчетности были выявлены следующие моменты: в 2019 и 2018 годах наблюдается тенденция к росту прибыльности предприятия (в 2019 рост составил по прибыли от продаж 22,47%, по валовой прибыли – 9,16%; в 2018 году рост составил по прибыли от продаж 12,52%, по валовой прибыли – 10,98%). В 2020 году показатели снижаются (валовая прибыль на 46,62%, прибыль (убыток) от продаж 159,58%), что связано с введением ограничения в 2020 году в связи с эпидемиологической ситуацией. Предприятию пришлось приостановить деятельность как в связи с введением карантина, так и в связи с нехваткой материалов, которые в свою очередь связано с приостановкой поставок.

Для дальнейшего анализа была выбрана мультипликативная модель прибыли, которая рассматривает влияние ресурсных факторов на конечный финансовый показатель предприятия:

$$\Pi = \text{Впг} \times k_{\text{об}} \times k_{\text{ц}} \times m_{\text{з}} \times m_{\text{зот}} \times m_{\text{а}} \times m_{\text{п}} \times m_{\text{фр}} \times m_{\text{пу}} \times m_{\text{н}}$$

,

где Впг – выручка прошлого периода

$k_{\text{об}}$ – коэффициент влияния на прибыль объема продаж,

$k_{\text{ц}}$ – коэффициент влияния на прибыль темпа инфляции,

$m_{\text{з}}$ – коэффициент влияния на прибыль материальных затрат,

$m_{\text{зот}}$ – коэффициент влияния на прибыль затрат на оплату труда,

$m_{\text{а}}$ – коэффициент влияния на прибыль амортизации,

$m_{\text{п}}$ – коэффициент влияния на прибыль прочих затрат,

$m_{\text{фр}}$ – коэффициент влияния на прибыль прочего финансового результата,

$m_{\text{пу}}$ – коэффициент влияния на прибыль финансовых расходов,

$m_{\text{н}}$ – коэффициент влияния на прибыль налога на прибыль.

Методом абсолютных отклонений было рассчитано влияние изменения каждого фактора на общее изменение чистой прибыли (убытка) в 2020 году по сравнению с 2019 годом (снижение на 141 070 тыс.руб.).

Таблица 1

Расчет показателей для мультипликативной модели чистой прибыли по ресурсным факторам для факторного анализа

Показатель	Результат за 2020 год	Результат за 2019 год	Абсолютное отклонение	Влияние
Впг	1 773 167,00	1 865 357,00	- 92 190,00	- 4 200,39
коб	0,92	0,96	- 0,03	- 2 798,31
кц	1,01	0,99	0,01	942,02
мз	0,43	0,35	0,08	18 230,71
мзот	0,51	0,43	0,08	18 496,02
ма	0,67	0,60	0,07	14 372,05
мп	- 0,41	1,05	- 1,47	- 180 669,69
мфр	0,94	0,09	0,85	- 471 254,05
мпу	0,33	4,42	- 4,09	482 394,75
мн	1,77	1,25	0,52	- 16 583,12

Наибольшее влияние оказало повышение коэффициента влияния на прибыль прочего финансового результатов, в связи с его повышением на 0,85 процентных пункта, прибыль упала на 471 254 тыс.руб. Также значительное отрицательное влияние оказало снижение коэффициента влияния на прибыль прочих затрат на 1,47 процентных пункта (снижение прибыли на 170 670 тыс.руб.), а также повышение коэффициента влияния на прибыль налога на прибыль на 0,52 процентных пункта (снижение прибыли на 16 583 тыс.руб.).

Список литературы.

[1] Гостяев Д.В. Экономическая диагностика и экономический анализ: сходства и различия / Д.В Гостяев //

Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2011. – № 5 (23). – С. 26-28.

[2] Гузей В.А. Анализ и прогнозирование финансовых результатов деятельности коммерческой организации: на примере авиационной отрасли: диссертация ... кандидата экономических наук: 08.00.12 / Гузей Виктория Алексеевна. – Ростов-на-Дону, 2007. – 229 с.

[3] Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Г.В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 170 с.

[4] Шеремет А.Д. Методика финансового анализа: учебник / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев – М.: ИНФРА-М, 2016. – 630 с.

ПРОБЛЕМЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О РАСХОДАХ В БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ

*Гизатуллин Раиль Рамилевич¹,
Ивановская Анна Валериевна¹*

¹ ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», Казань, Российская Федерация

e-mail: railgizat1234@gmail.com

PROBLEMS OF PRESENTING INFORMATION ON EXPENSES IN THE FINANCIAL STATEMENTS OF ORGANIZATIONS

*Gizatullin Rail Ramilevich¹,
Ivanovskaya Anna Valerievna¹*

¹Kazan (Volga Region) Federal University, Kazan, Russian Federation

e-mail: railgizat1234@gmail.com

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы структуры отчета о финансовых результатах в части расходов. В настоящее время идет активный процесс реформирования российской системы

нормативного регулирования бухгалтерского учета. Новые федеральные стандарты привносят изменения в части учета и признания расходов. Так, в новом ФСБУ 6/2020 «Основные средства» говорится о тестировании основных средств на обесценение с последующим отражением убытка от обесценения в отчете о финансовых результатах. В связи с этим возникают вопросы о составе расходов для их корректного представления в отчетности. Проект ФСБУ «Бухгалтерская отчетность организации» предлагает два варианта детализации расходов в отчете о финансовых результатах: по функциональной классификации и по характеру расходов. Применение изменений вызывают некоторые вопросы, на которые в статье предложены ответы.

Ключевые слова: отчет о финансовых результатах, расходы по обычным видам деятельности, операционные расходы, прочие расходы, МСФО.

Abstract. The article deals with the issues of the structure of the report on financial results in terms of expenses. Currently, there is an active process of reforming the Russian system of regulatory accounting regulation. New federal standards introduce changes in terms of accounting and recognition of expenses. Thus, the new FSBU 6/2020 «Fixed Assets» refers to the testing of fixed assets for depreciation with subsequent accounting for an impairment loss in the income statement. In this regard, questions arise about the composition of expenses for accounting in the reporting. The FSBU project «Accounting Statements of an Organization» offers two options for reporting on financial results: by functional classification and by the nature of expenses. The application of the changes raises some questions, to which the article offers answers.

Key words: statement of financial results, operating expenses, other expenses, IFRS.

Любая коммерческая организация определяет свою цель создания как получение максимально возможного результата деятельности в денежном выражении – получение прибыли. Как известно, бухгалтерская прибыль представляет собой разницу между доходами и расходами. В связи с этим рост финансового результата организации зависит либо от увеличения доходов, либо от сокращения расходов. Величина расходов зависит как от множества внешних условий, так и от самой организации. Эффективное использование имеющихся ресурсов организации позволяет оптимизировать ее расходы, что в свою очередь приводит к получению большей прибыли. Таким образом,

информация о расходах организации помогает пользователям финансовой отчетности оценить эффективность деятельности хозяйствующего субъекта.

Источником информации о расходах в бухгалтерской (финансовой) отчетности является отчет о финансовых результатах организации. Пользователи данной формы отчетности могут определить, как изменился собственный капитал организации под влиянием доходов и расходов в отчетном периоде. Информация о расходах, содержащаяся в отчете о финансовых результатах, имеет широкое аналитическое значение как для управленческого персонала, собственников организации, так и для потенциальных инвесторов.

В настоящее время имеется регламентированная Минфином России форма отчета о финансовых результатах, поэтому российские компании при подготовке финансовой отчетности по российским стандартам обычно используют ее, не допуская каких-то отступлений от данной формы. Некоторые организации непосредственно в отчете о финансовых результатах детализируют расходы, но большинство детализацию расходов раскрывает в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Так, к примеру, строительная компания АО «Краснодаргазстрой», осуществляющая строительство газонефтепроводов, приводит детализацию статьи расходов «Себестоимость продаж», выделяя отдельно расходы на строительно-монтажные работы и прочие расходы, что позволяет пользователям получить более полную картину о составе себестоимости работ компании. Еще одной организацией, применяющей детализацию при составлении отчета о финансовых результатах, является ПАО «МОСТОТРЕСТ», занимающееся строительством мостов, тоннелей и подземных дорог. Компания отдельно выделяет такие составляющие себестоимости продаж: строительно-монтажные работы собственными силами, силами субподрядчиков, расходы по содержанию и ремонту, а также стоимость прочей реализации. Таким образом, детализированная форма отчета о финансовых результатах может предоставлять больше информации

заинтересованным пользователям для оценки эффективности деятельности организации.

Между тем активно идет процесс реформирования российской системы нормативного регулирования бухгалтерского учета, уже применяются новые ФСБУ, которые вызывают вопросы относительно того, каким образом отражать в отчете о финансовых результатах убытки от обесценения активов и финансовый результат от выбытия основных средств и капитальных вложений. Так, ФСБУ 6/2020 «Основные средства», который является заменой ПБУ 6/01 «Основные средства, и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» стали обязательными к применению с 2022 года.

Согласно новым ФСБУ, основные средства и капитальные вложения подвергаются обесценению. Расчет величины их обесценения необходимо проводить только при наличии признаков обесценения. При обесценении основных средств или капитальных вложений необходимо признать убыток от обесценения в составе прибыли (убытка) периода [2], [3]. Однако отсутствуют указания, в составе расходов от обычных видов деятельности или же в составе прочих расходов следует отражать такие убытки.

Кроме того, требование свернутого отражения финансового результата от выбытия основных средств и капитальных вложений не вполне вписывается в существующую структуру статей отчета о финансовых результатах, так как методически некорректно смешивать понятия «доходы» и «расходы», с одной стороны, и «финансовый результат», с другой.

В настоящее время обсуждается проект ФСБУ «Бухгалтерская отчетность организации». В данном проекте подвергаются изменениям правила предоставления информации о расходах. К примеру, организациям на выбор предлагается два варианта представления информации о расходах по обычной деятельности, исходя из классификации:

- по их функциям;

- по характеру используемых ресурсов.

Также в типовой форме будет необходимо отдельными статьями выделить долговые расходы, курсовые разницы, а также убытки (прибыль) от выбытия внеоборотных активов. Ко всему планируется к разработке проект ФСБУ «Расходы».

Все изменения российских стандартов направлены на сближение с Международными стандартами финансовой отчетности. В отчетности по МСФО нет четкого формата представления информации в отчете о совокупном доходе, каждая организация определяет его сама. Также отличается применяемая классификация расходов. Так, в российском учете расходы классифицируются на расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы, по МСФО выделяют операционные расходы для расчета прибыли от операционной деятельности и далее уже компании представляют информацию по доходам и расходам, связанным с инвестиционной и финансовой деятельностью.

Согласно ПБУ 10/99 «Расходы организации» под расходами от обычных видов деятельности в российском учете понимаются расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, выполнением работ, оказанием услуг [1]. В МСФО нет отдельного стандарта по расходам и не дается четкого определения операционным расходам. В связи с этим возникают вопросы о соответствии данных терминов.

В научной литературе можно встретить разные подходы к трактовке понятия «операционные расходы». С одной стороны, операционные расходы ограничивают только затратами на ведение операций в компании, которые не вошли в стоимость производимой продукции [6, с. 205]. С другой стороны, при трактовке данного понятия используют подход МСФО к определению операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. В МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» операционная деятельность определена как основная, приносящая доход деятельность, и деятельность, отличная от инвестиционной и финансовой [5, с. 59]. Поэтому в состав операционных расходов войдут себестоимость

продаж, коммерческие и управленческие расходы, а также прочие расходы, не связанные с инвестиционной или финансовой деятельностью [4, с. 33]. Мы придерживаемся данной точки зрения.

Крупные российские компании для развития и расширения производства привлекают иностранных инвесторов. В связи с этим большинство компаний составляют отчетность не только по российским стандартам, но и по международным.

Российская энергетическая компания «РусГидро» представляет консолидированную отчетность по МСФО. При составлении отчета о прибылях и убытках применяет оригинальный подход к определению операционной прибыли:

- с учетом убытка от обесценения;
- без учета убытка от обесценения.

Таким образом, нормативное регулирование представления информации о расходах в отчете о финансовых результатах меняется. Новые федеральные стандарты приближают отечественный учет к международному. Однако актуальным вопросом является пересмотр действующей формы отчета о финансовых результатах. С учетом перечня статей отчета о финансовых результатах, рекомендуемых в проекте ФСБУ «Бухгалтерская отчетность организации», будет полезным, с точки зрения информативности данного отчета, выводить показатель операционной прибыли (убытка), помимо прибыли (убытка) от обычной деятельности. Для этого мы рекомендуем за итогом финансового результата от обычной деятельности отражать убытки от обесценения активов и прочие операционные доходы и расходы в трактовке МСФО, далее будет выводиться показатель операционного финансового результата, за которым последуют статьи доходов, расходов и финансовых результатов, связанные с инвестиционной и финансовой деятельностью организации.

Список литературы.

[1] Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: Приказ Минфина России от 06.05.1999, № 33н (ред. от 06.04.2015) [Электронный ресурс] // Справочно-

правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 13.03.2022).

[2] Федеральный стандарт бухгалтерского учета 6/2020 «Основные средства»: Приказ Минфина России от 17.09.2020, № 204н [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». -Режим доступа: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 13.03.2022).

[3] Федеральный стандарт бухгалтерского учета 26/2020 «Капитальные вложения»: Приказ Минфина России от 17.09.2020, № 204н [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». -Режим доступа: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 13.03.2022)

[4] Валиуллин, И. И. Соотношение понятий «расходы по обычным видам деятельности» и «операционные расходы» в российской и международной практике учета / И. И. Валиуллин, А. В. Ивановская // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2017. – № 3-13(24). – С. 31-33.

[5] Куликова, Л. И. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Л. И. Куликова. – Москва: КНОРУС, 2019. – 280 с.

[6] Чередникова, А. А. Сравнительный анализ подходов к составлению отчета о финансовых результатах и отчета о совокупном доходе по РСБУ и МСФО / А. А. Чередникова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – №3-2(61). - С. 204-208.

КОНТРОЛЛИНГ РИСКОВ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Грахов Максим Валерьевич¹

¹ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», Казань, Российская Федерация

e-mail: mvgrakhov@gmail.com

RISK CONTROLLING IN THE CORPORATE FINANCIAL MANAGEMENT SYSTEM

Grakhov Maksim Valerevich¹

¹Kazan (Volga Region) Federal University, Kazan, Russian Federation

e-mail: mvgrakhov@gmail.com

Аннотация. Реализация контроллинга рисков в системе финансового управления коммерческими организациями взаимосвязана с обеспечением устойчивого развития предприятия в долгосрочной перспективе. В статье представлены основные метрики системы Enterprise Risk Management, задачей которой является интегрированное управления рисками предприятия. В работе проанализированы финансовые показатели крупнейших публичных компаний РФ за период 2015-2020 год, взятые из отчетности по стандартам МСФО. Таким образом, в результате проведенного эконометрического моделирования основных факторов ERM была выявлена положительная взаимосвязь между основными факторами ERM и созданием акционерной стоимости.

Ключевые слова: Enterprise Risk Management, структура капитала, Международные стандарты финансовой отчетности, финансовый леверидж, долговая нагрузка, потенциал роста, панельные данные.

Abstract. The implementation of risk controlling in the system of financial management of commercial organizations is interconnected with ensuring the sustainable development of the enterprise in the long term. The article presents the main metrics of the Enterprise Risk Management system, the task of which is the integrated enterprise risk management. The paper analyzes the financial performance of the largest public companies in the

Russian Federation for the period 2015-2020, taken from IFRS reporting. Thus, as a result of the econometric modeling of the main factors of ERM, a positive relationship was revealed between the main factors of ERM and the creation of shareholder value.

Key words: *Enterprise Risk Management, capital structure, International Financial Reporting Standards, financial leverage, leverage, growth potential, panel data.*

ВВЕДЕНИЕ

Система управления рискам (ERM) подвергается повышенному вниманию со стороны регулирующих органов. Например, скандалы с Enron и WorldCom привели к строгому регулированию в США (закон Сарбейнса-Оксли 2002 г.), одним из ключевых направлений воздействия которого являлось устранение агентских проблем менеджеров-акционеров, акционеров-кредиторов [1]. Предложенный подход к эконометрическому моделированию факторов системы Enterprise Risk Management на основе модели панельных данных с фиксированными эффектами имеет ряд преимуществ в силу возможности оценить степень вклада каждого из параметров в результирующий показатель рыночной стоимости корпорации, позволяющий выполнить содержательную интерпретацию для принятия практических решений инвесторами [2].

МЕТОДЫ

На базе панельных данных 50 компаний РФ высокой капитализации за период 2015-2020 гг. было выполнено эконометрическое моделирование для определения характера взаимосвязи между созданием акционерной стоимости и факторами системы ERM за обозначенный период времени. Для отражения показателя финансового риска использован индикатор TD – отношение общего долга к сумме стоимостных источников финансирования. На базе панельных данных выполнено эконометрическое моделирование с целью выявления взаимосвязи между финансовыми факторами риска и созданием акционерной стоимости. В качестве факторов финансового риска были взяты показатели общей долговой нагрузки (TD) и волатильности выручки за период (Business risk) [4].

Дополнительно были рассмотрены параметры размера компании (Size), институционального участия государства (Govern) и иностранных инвесторов (Foreign), потенциала роста (Growth), часто рассматриваемые авторами зарубежных эмпирических исследований [4]. Зависимая переменная Market-to-Book отражает ожидания участниками рынка будущих денежных потоков на вложенный капитал. Экономическое содержание используемых показателей представлено в таблице 1.

Таблица 1

Экономическое содержание индикаторов ERM

Индикатор	Экономическое содержание показателей	Mean	Min	Max
TD	Совокупные долговые обязательства / Источники финансирования	0.380	0	0.980
Business risk	Коэффициент вариации выручки фирмы за период 2015-2020 гг.	0.161	0.016	0.520
Size	Натуральный логарифм выручки от продаж за период	19.066	15.677	22.862
Govern	Наличие государства в качестве институционального инвестора = 1, в ином случае = 0	0.48	0	1
Foreign	Наличие институциональных иностранных инвесторов = 1, в ином случае = 0	0.56	0	1
Growth	Капитальные расходы за период / Совокупные активы	0.078	0.001	0.240

Market-to-book	Рыночная капитализация / Чистые активы по данным баланса	1.839	0.078	12.040
----------------	--	-------	-------	--------

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ

Для эконометрического моделирования панельных данных была применена модель с фиксированными эффектами. Результирующим (зависимым) фактором выступил показатель Market-to-Book, независимыми переменными – TD, Business_risk, Size, Govern, Foreign, Growth [5].

Таким образом, эмпирическое исследование основных факторов системы ERM крупных публичных компаний РФ, влияющих на создание рыночной стоимости, позволяет сделать вывод о статистической значимости следующих независимых переменных: общей долговой нагрузки (TD) – на уровне 1 %, бизнес-риска (Business_risk) – 5 %, участия государства (Govern) – 1 %, наличия иностранного инвестора (Foreign) – 10 %, потенциала роста – 1 %.

Фактор долговой нагрузки (TD) выступает главным компонентом эффективной ERM-системы, направленной на максимизацию благосостояния собственников в долгосрочной перспективе. На основе данных российских компаний получено подтверждение дисциплинирующего эффекта долга на эффективность менеджмента, а также наличия сигнального эффекта внешним инвесторам о потенциале увеличения инвестиций за счет привлечения дополнительных заимствований. При этом 1 %-е увеличение долга приводит к увеличению показателя Market-to-Book на 2.853 %, что демонстрирует наличие потенциала дополнительного увеличения долговой нагрузки, указывая в том числе на проблему недостаточных инвестиций. Итоговые результаты представлены в таблице 2.

Таблица 2

Результаты моделирования факторов ERM на индикатор создания рыночной стоимости корпорации

Фактор	Коэффициент	P-значение	Стандартная ошибка
TD	2.853	0.000***	0.472
Business_risk	2.441	0.011**	0.952
Size	-0.020	0.754	0.065
Govern	-1.052	0.000***	0.235
Foreign	0.417	0.084*	0.241
Growth	11.111	0.000***	2.578
const	0.147	0.908	1.274

Примечание: * - значимость на уровне 10%, ** - значимость на уровне 5%, *** - значимость на уровне 1%.

Положительная взаимосвязь бизнес-риска (Business_risk) с индикатором создания стоимости противоречит эмпирическим результатам зарубежных исследований по ERM, но в российских условиях, скорее, подтверждает низкую склонность фирм проводить экспансию на рынке. В результате более риск-ориентированные фирмы получают повышенную отдачу на принимаемый бизнес-риск.

Влияние институциональных инвесторов в лице государства (Govern) и иностранных инвесторов (Foreign) оказало ожидаемо отрицательный и положительный эффекты соответственно за счет воздействия на компонент корпоративного управления системы ERM.

Наиболее сильный положительный эффект на увеличение рыночной стоимости дает соотношение капитальных затрат к общей величине активов (Growth). В совокупности с характером влияния долговой нагрузки (TD) и бизнес-риска (Business_risk) подтверждается проблема недоинвестирования. Данная

проблема, согласно теоретическим положениям ERM, связана с высоким восприятием информационной асимметрии и ожиданиями низкой предсказуемости экономической среды в будущем как менеджерами, так и акционерами. В связи с чем фирмы предпочитают направлять средства преимущественно на текущие дивиденды и выкуп акций, отказываясь от потенциальных инвестиционных проектов.

Список литературы.

[1] Florio, C., Leoni, G. Enterprise risk management and firm performance: The Italian case. *British Accounting Review*. 2017. vol. 49. no 1, P. 56-74

[2] Gatzert, N., Martin, M. Determinants and value of enterprise risk management: Empirical evidence from the literature. *Risk Management and Insurance Review*. 2015. vol. 18. no 1. P. 29-53

[3] Jankensgard, H. A theory of enterprise risk management. *Corporate Governance (Bingley)*. 2019. vol. 19, no. 3, P. 565-579

[4] Jia, J., Bradbury, M.E. Complying with best practice risk management committee guidance and performance. *Journal of Contemporary Accounting and Economics*. 2020. vol. 16, no.3

[5] Lundqvist, S.A. Why firms implement risk governance - Stepping beyond traditional risk management to enterprise risk management. *Journal of Accounting and Public Policy*. 2015. vol. 34. no 5, P. 441-466

[6] McShane, M.K., Nair, A., Rustambekov, E. Does enterprise risk management increase firm value? *Journal of Accounting, Auditing and Finance*. 2011. vol 26. no 4. P. 641-658

[7] Modigliani F., Miller M. The Cost of Capital, Corporation Finance and the Theory of Investment, *American Economic Review*, 1958, vol. 48. no 48. P. 261-207

[8] Otero Gonzalez, L., Duran Santomil, P., Tamayo Herrera, A. The effect of Enterprise Risk Management on the risk and the performance of Spanish listed companies. *European Research on Management and Business Economics*. 2020. vol. 26, no. 3. P. 111-120

[9] Phan, T.D., Dang, T.H., Nguyen, T.D.T., Ngo, T.T.N., Hoang, T.H.L. The effect of enterprise risk management on firm

value: Evidence from Vietnam industry listed enterprises. Accounting. 2020. vol. 6, no. 4, P. 473-480

[10] Stein, V., Wiedemann, A. Risk governance: conceptualization, tasks, and research agenda. Journal of Business Economics. 2016. vol. 86. no 8, P. 813-836.

[11] Stulz, R.M. Rethinking risk management. Journal of Applied Corporate Finance. 1996. vol. 9. P. 8-24

ХАЛҚАРО СТАНДАРТЛАРГА МУВОФИҚ ЗАХИРАЛАР ТАННАРХИ ШАКЛЛАНИШИ

*Ташназарова Дилфуза Самиддиновна*¹

¹Докторант Самаркандского института экономики и сервиса, г. Самарканд, Узбекистан

INTERNATIONAL STANDARDS SUPERVISORY RESPONSIBILITIES

*Tashnazarova Dilfuza Samiddinovna*¹

¹ Doctoral student of the Samarkand Institute of Economics and Service, Samarkand, Uzbekistan

Аннотация. Ушбу мақолада халқаро стандартларга мувофиқ захиралар таннархи шаклланиши, унинг асосий элементлари ҳисобланган харид таннархи, қайта ишлаш таннархи ва бошқа таннархларини аниқлаш бўйича услубий тавсиялар келтирилган.

Калитли сўзлар: захира, захира таннархи, харид таннархи, қайта ишлаш таннархи ва бошқа таннархи.

Аннотация. В данной статье приведен порядок формирования себестоимости запасов в соответствии с международными стандартами и методические рекомендации по определению затрат на закупку, затраты на переработку и прочие затраты, являющиеся ее основными элементами.

Ключевые слова: запасы, себестоимость запасов, себестоимость закупки, себестоимость закупки, себестоимость переработки и прочих затрат.

***Abstract.** This article provides the procedure for the formation of the cost of inventories in accordance with international standards and guidelines for determining the costs of purchase, processing costs and other costs, which are its main elements.*

***Key words:** inventory, cost of inventory, cost of purchase, cost of purchase, cost of conversion and other costs.*

Халқаро стандартларга мувофиқ захиралар мажбурий тартибда қуйидаги миқдорлардан энг кичиги бўйича баҳоланиши шарт:

(a) Таннархи ёки

(b) соф сотиш мумкин бўлган қиймати.

2-сон МХХСда захиралар бошланғич (тарихий) таннархига (historical cost) улар хариди бўйича барча харажатлар (cost of purchase) ва қайта ишлаш харажатлари (cost of conversion) ва харид харажатларига захираларни жорий ҳолатга ва жорий жойлаштириладиган жойига келтириш билан боғлиқ бошқа устама харажатлар (other overhead) киритилган.

2-сон МХХСда келтирилган ушбу қоида асосида захираларнинг таннархи қуйидаги элементлардан ташкил топишини кўрсатиш мумкин:

1. Захираларнинг хариди билан боғлиқ барча харажатлар (cost of purchase);

2. қайта ишлаш (cost of conversion);

3. захираларни жорий ҳолатга ва жорий жойлаштириладиган жойига келтириш билан боғлиқ бошқа устама харажатлари (other overhead).

Ушбу стандартга мувофиқ захираларнинг хариди билан боғлиқ харажатларга (cost of purchase) харид нархи, импорт пошлиналари ва бошқа солиқлар, транспорт, транспорт-экспедиция ва тайёр маҳсулот, материаллар ва хизматлар харидига тўғридан-тўғри олиб бориш мумкин бўлган бошқа харажатлар киритилади. Савдо чегирмалари, тўловларнинг

қайтарилиши ва бошқа шунга ўхшаш моддалар харид бўйича таннархни аниқлашда чегириб ташланади.

Халқаро стандартда харид қилиш харажатлари таркибига чет эл валютасида ёзилган счётлар ва унча кўп вақт ўтмаган харид қилинган захиралар бўйича валютани алмаштиришда юзага келган курс фарқлари ҳам айрим ҳолларда кириши кўрсатилган.

Ушбу баён этилган қоидалардан *захираларнинг хариди билан боғлиқ харажатларни* қуйидаги методологик тартибда аниқланишини келтириб чиқаришимиз мумкин:

1. *Захираларнинг хариди билан боғлиқ барча харажатлар:*

Қўшилади:

1.1. Захираларнинг харид нархи;

1.2. импорт пошлинаси ва бошқа солиқлар (солиқ органлари томонидан компанияга қайтариладиган солиқлардан ташқари);

1.3. транспорт харажатлари;

1.4. ишлов бериш ва объектнинг хариди билан боғлиқ бошқа харажатлар.

Айирилади: 1.5 Савдо чегирмалари, қопламалар ва бошқа аналогик моддалар.

Халқаро стандартларда захираларни ***қайта ишлаш харажатларига*** маҳсулот бирлиги билан бевосита боғлиқ бўлган, масалан меҳнатга ҳақ тўлаш билан боғлиқ тўғридан-тўғри меҳнат ҳақи харажатларини ҳамда устама ишлаб чиқариш (production overhead) харажатлари ҳам салмоқли харажат моддаси сифатида киритилиши кўзда тутилган.

Қайта ишлаш таннархи = тўғридан-тўғри меҳнат ҳақи + устама ишлаб чиқариш харажатлари

Тўғридан-тўғри меҳнат харажатлари бевосита маҳсулот ишлаб чиқариш билан банд бўлган ва аниқ таннарх

объектига тўғридан-тўғри идентификациялаш имкони бўлган ишлаб чиқариш персонали меҳнати учун рағбатлантириш харажатларидир.

Устама ишлаб чиқариш харажатлари (production overhead))- бу маҳсулот ишлаб чиқариш билан боғлиқ бевосита (direct) материал ва меҳнат харажатларидан ташқари таннарх объекти билан билвосита боғлиқ бўлган ҳамда маълум тақсимлаш мезонлари асосида тақсимланадиган бошқа харажатлардир. Айрим адабиётларда устама ишлаб чиқариш харажатларини (production overhead) билвосита (indirect) харажатлар ҳам деб атайди, чунки бу харажатларни таннарх объекти ҳисобланган у ёки бу маҳсулот турига туғридан-тўғри олиб бориш имкони бўлмайди. Устама ишлаб чиқариш харажатларини (production overhead) икки гуруҳга ажратиш мумкин: ўзгарувчан устама ишлаб чиқариш харажатлари ва доимий устама ишлаб чиқариш харажатлари. Ўзгарувчан устама ишлаб чиқариш харажатларига мисол тариқасида билвосита материал ва меҳнат харажатларини, доимий устама ишлаб чиқариш харажатларига завод бинолари ва асбоб-ускуналарини тутиб туриш ва амортизация харажатлари, фабрика ишлаб чиқариш менежменти ва маъмурияти харажатларини киритиш мумкин. Ўзгарувчан устама ишлаб чиқариш харажатлари ишлаб чиқариш ҳажмига бевосита боғлиқ бўлади, яъни ҳажм кўрсаткичининг ўзгаришига қараб нисбатан мутаносиб ўзгаради. Доимий устама ишлаб чиқариш харажатлари эса ишлаб чиқариш ҳажмига боғлиқ бўлмайди, маълум бир релевант деапозонда ўзгармайди.

Ҳисобот даврида ишлаб чиқарилган маҳсулотга оид бўлган ўзгарувчан ва доимий устама ишлаб чиқариш харажатлари (production overhead) қайта ишлаш таннархига маълум бир тақсимлаш мезонлари асосида тақсимланади.

Бошқа устама харажатлар (other overhead) захиралар таннархига шу даражада кўшиладики, қайсики улар захираларни жорий ҳолатга ва жорий жойлаштириладиган жойига келтириш билан боғлиқ бўлади. Масалан, ишлаб чиқариш бўлмаган устама харажатлар ёки аниқ миқдорлар учун маҳсулотлар ишланмалари

бўйича харажатларни захиралар таннархига киритиш мантиқан тўғри бўлади.

Юқоридагилар асосида хулоса қилиш мумкинки, захиралар таннархи(ЗТ) бу захиралар харид таннархи (ЗХТ), захираларни қайта ишлаш таннархи (ЗҚИТ) ва плюс бошқа устама харажаилар (БО) йиғиндисидан иборатдир. Буни қуйидаги формула орқали ифодалаш мумкин:

$$ЗТ=ЗХТ+ЗҚИТ+БО \quad (4.1)$$

Захиралар харид жараёнидан ҳаракатланиб боради ва ҳаракатланиши натижасида харажатлар моддалари унга қўшилиб боради, яъни у харажатларни ўзида жамғариб ўзининг суммадаги миқдорини ошириб боради. Бу ҳаракат захираларни сотишга тайёр ҳолга олиб келгунга қадар давом этади. Ҳаракатнинг ҳар бир босқичида юз берган харажатни фақат шу босқичда захиралар таннархига киритиш мумкин бўлади. Қиймат нуқтани назаридан қарайдиган бўлса, захиранинг дастлабки харид қиймати мисол учун маҳсулот бирлигига 15 п.б. бўлса, кейинги босқичларда у 20 п.б., сўнги босқичда эса 25 п.б. айланади. Бухгалтерия ҳисобининг асосий вазифаси захиралар жисмоний ҳаракати билан уларнинг қиймати ҳаракати ўртасидаги мувофиқликни тўғри аниқлаб бориш бўлиб ҳисобланади.

Хизмат кўрсатувчи ташкилотлар захиралари уларни ишлаб чиқариш харажатлари бўйича баҳоланади. Бу харажатлар асосан иш ҳақи харажатлари ва хизмат кўрсатишда бевосита қатнашадиган, шу жумладан назорат қилувчи персоналга қилинган бошқа харажатлар ҳамда тааллуқли устама харажатларидан таркиб топади. Савдо ва умуммаъмурий персоналга иш ҳақи ва бошқа харажатлар захиралар таннархига киритилмасдан улар юзага келган даврдаги харажатларга олиб борилади. Хизмат соҳаси ташкилотлари захиралари таннархига фойда нормаси ва тааллуқли бўлмаган устама харажатлари киритилмайди, қайсики улар кўп ҳолларда хизматлар нархига қўшилади.

Ушбу тавсияларнинг амалиётга жорий қилиниши захиралар таннархини тўғри шакллантиришга хизмат қилади.

Список литературы.

[1] Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 24 февралда ПҚ-4611 «Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида» Қарори. <https://lex.uz/ru/docs/4746049>

[2] Management and Cost Accounting. 10th Edition Colin Drury Publisher: Annabel Ainscow <https://www.pdfdrive.com/management-and-cost-accounting-e183857367.html>;

[3] Horngren's Cost Accounting. Harvard University Madhav V. Rajan Stanford University. (2017).pdf;

НОВЫЙ ВЕКТОР ФОРМИРОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

*Дроздова Дарья Алексеевна*¹

¹ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», Казань, Российская Федерация

e-mail: dadrozdova98@mail.ru

NEW VECTOR FOR THE FORMATION OF CORPORATE FINANCIAL STATEMENTS

*Drozдова Daria Alekseevna*¹

¹Kazan (Volga Region) Federal University, Kazan, Russian Federation

e-mail: dadrozdova98@mail.ru

Аннотация. В современных условиях официальная финансовая отчетность, публикуемая корпорациями, остается единственным доступным массовому инвестору источником информации о финансово-имущественном положении и результативности финансово-хозяйственной деятельности компании за конкретный период. Для принятия решений при распределении финансовых ресурсов

на финансовых рынках необходим анализ показателей финансовой отчетности публичных компаний. Автором на основе обзора научной литературы классифицированы три группы драйверов акционерной стоимости публичных российских компаний, фиксируемых в финансовой отчетности: финансовые драйверы, драйверы экономической добавленной стоимости (EVA), и качественные переменные уровня финансовой отчетности. На основе созданной классификации в последующем будет проведен регрессионный анализ показателей корпоративной финансовой отчетности.

Ключевые слова: финансовая отчетность, акционерная стоимость, публичные компании, ценностно-ориентированная концепция корпоративного управления.

Abstract. In modern conditions, official financial statements published by corporations remain the only source of information available to the mass investor about the financial and property position and the performance of the company's financial and economic activities for a specific period. To make decisions on the distribution of financial resources in financial markets, it is necessary to analyze the financial statements of public companies. Based on a review of scientific literature, the author has classified three groups of drivers of shareholder value of public Russian companies recorded in financial statements: financial drivers, drivers of economic value added (EVA), and qualitative variables of the level of financial reporting. Based on the created classification, a regression analysis of corporate financial statements will be carried out in the future.

Key words: financial reporting, shareholder value, public companies, value-oriented concept of corporate governance.

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время в условиях современной рыночной экономики, когда корпорации вынуждены приспосабливаться к быстро меняющейся конкурентной среде, предпочтениям потребителей, промышленной политике государства, своевременное получение и анализ корпоративной финансовой отчетности, а также принятие на ее основе оперативных и стратегических управленческих решений являются важнейшим конкурентным преимуществом.

ОБСУЖДЕНИЕ

Несмотря на то, что официальная финансовая отчетность, публикуемая корпорациями, подвергается критике со стороны ее

пользователей, этот вид данных остается единственным доступным массовому инвестору источником информации о финансово-имущественном положении и результативности финансово-хозяйственной деятельности компании за конкретный период. При этом стандартизированность и подтвержденность независимым аудитом корректности предоставляемой информации является главным преимуществом корпоративной финансовой отчетности, на основе которой в последующем формируется в значительной степени рыночная оценка акций публичных компаний в условиях неспекулятивного спроса.

Владея информацией об ожиданиях основных групп стейкхолдеров и о тех показателях корпоративной финансовой отчетности, которые оказывают влияние на формирование акционерной стоимости компании, менеджмент последней получает возможность максимизировать благосостояние собственников, реализовав тем самым основную цель существования любой корпорации.

Таким образом, при определении современного подхода к формированию корпоративной финансовой отчетности необходимо основываться на ценностно-ориентированной концепции корпоративного управления (ValueBasedManagement), в рамках которой деятельность компании нацелена на обеспечение устойчивого роста акционерной стоимости. С целью выявления реакции рынка на публикацию корпоративной финансовой отчетности, необходимо выявить основные детерминанты создания акционерной стоимости, которые находят свое отражение в корпоративной финансовой отчетности.

Драйверы создания акционерной стоимости компании являются предметом многочисленных дискуссий в научной литературе (Kleidon, 1986 [1]; Hall, 1993 [2]; Fama, French, 1996 [3]; Pandey, 2005 [4]; Chen, Zhang, 2007 [5]; Bai, Green, 2011 [6]). Исследованием фактора влияния дивидендных выплат на стоимость компании занимались многие экономисты (Miller M., 1961 [7]; Gordon M., 1963 [8]; Black F., 1974 [9]; Skinner D., 2002 [10] и др.). В результате было сформировано три господствующие теории дивидендной политики и ее влияния на

рыночную стоимость компании: теория иррелевантности дивидендов (Miller M., 1961 [7]), теория «синицы в руке» (Gordon M., 1963 [8]) и теория налоговой дифференциации (Litzenberger R.H., Ramaswamy K., 1979 [11]). Анализ детерминант создания акционерной стоимости по данным российских компаний выполнен в работах (Ивашковская, Кукина, 2009 [12]; Анкудинов, Лебедев, 2014 [13]; Анкудинов, Марханова, 2018 [14]). В исследовании (Ивашковская, Кукина, 2009 [12]) выявлены драйверы экономической прибыли как основного индикатора создания акционерной стоимости: капитальные вложения, темп роста доходов компании, операционная рентабельность, выплаченные дивиденды. В работе (Анкудинов, Лебедев, 2014 [13]) авторы показали, что макроэкономическая конъюнктура является более существенной детерминантой создания акционерной стоимости по сравнению с индивидуальными характеристиками компании. Авторами показана положительная корреляция доходности активов, левериджа, инвестиционных расходов, уровня рискованности компании с индикаторами создания акционерной стоимости. Также обнаружена статистически значимая взаимосвязь размера, возраста компании, отраслевых эффектов с индикаторами создания акционерной стоимости. Примечательно, что в исследовании (Анкудинов, Марханова, 2018 [14]) выявлена положительная статистическая взаимосвязь между акционерной стоимостью компании и наличием в структуре последней подразделения внутреннего аудита. Результаты исследования эффективности применения современных методов оценки бизнеса в условиях развивающихся рынков, ярко представлены в работе (Скавыш И., 2017 [15]). В работах (Huergo E., 2004 [16]; Malighetti, P. 2011 [17]; Farinas J., 2018 [18]) показано положительное воздействие размера и негативное воздействие возраста компании на формирование ее рыночной стоимости. На основе обобщения результатов эмпирических исследований нами сформирована классификация исследуемых драйверов создания акционерной стоимости (финансовые драйверы, драйверы EVA, качественные переменные уровня финансовой отчетности).

ВЫВОДЫ

Исходя из обзора литературы были сформулированы два основных вопроса исследования:

1. Действительно ли показатели финансовой отчетности могут влиять на рыночную стоимость компании и выступать в качестве инструмента ее долгосрочной финансовой привлекательности?

2. Могут ли показатели корпоративной финансовой отчетности выступать в качестве инструмента управления финансами?

Также были выделены несколько групп драйверов создания акционерной стоимости: финансовые драйверы (коэффициент текущей ликвидности, финансовый леверидж, рентабельность активов, объем капитальных расходов, дивидендные выплаты), драйверы экономической добавленной стоимости (EVA) (чистая операционная прибыль, инвестированный капитал) и качественные переменные уровня финансовой отчетности (аудирующая компания, степень раскрытия отчетности, публикация отчетности по МСФО). На основе выявленных драйверов в последующем менеджмент компании получает возможность стимулировать повышение стоимости бизнеса, обеспечивая максимизацию благосостояния собственников.

Список литературы.

[1] Kleidon A. W. Variance bounds tests and stock price valuation models // Journal of Political Economy. - 1986. – no. 94(5). - pp. 953-1001.

[2] Hall B. The Stock Market's Valuation of R&D Investment during the 1980's // American Economic Review. -1993.- vol. 83.- no. 2.- pp. 259-264.

[3] Fama E., French K.. Multifactor Explanations of Asset Pricing Anomalies. //Journal of Finance, -1996. - vol. 51.- no. 1. pp. 55-84.

[4] Pandey I. What Drives Shareholder Value // Asian Academy of Management Journal of Accounting and Finance. -2005. no. 1.- pp. 105–120.

[5] Chen P., Zhang G.. How Do Accounting Variables Explain Stock Price Movements. Theory and Evidence// Journal of Accounting and Economics.- 2007. - no. 43.- pp. 219-244.

[6] Bai Y., Green C.. Determinants of Cross-Sectional Stock Return Variations in Emerging Markets // Empirical Economics.- 2011. vol. 41.- no. 1.- pp. 81-102.

[7] Miller M N., Modigliani F. Dividend Policy. Growth, and the Valuation of Shares // Journal of Business. - 1961. - pp. 411 - 433.

[8] Gordon M. J. Optimal Investment and Financing Policy // Journal of Finance. -1963. - pp. 264—272.

[9] Black F. The Impact of dividend yield and dividend policy on common stock prices and returns // Journal of Financial Economics. -1974.

[10] Skinner D. Earnings surprises, growth expectations and stock returns or Don't let an earnings torpedo sink your portfolio // Review of Accounting Studies. - 2002. no. 2.- pp. 96–117.

[11] Litzenberger R.H., Ramaswamy K. The Effect of Personal Taxes and Dividends on Capital Asset Prices // Journal of financial Economics. June 1979. -pp. 163–196.

[12] Ивашковская И.В., Кукина Е.Б. Детерминанты экономической прибыли крупных российских компаний // Корпоративные финансы. - 2009. - №4. - с. 18-33.

[13] Анкудинов А.Б., Лебедев О.В. Детерминанты создания акционерной стоимости российскими компаниями // Корпоративные финансы. - 2014. - №1 (29). - с. 31-46.

[14] Анкудинов А.Б., Марханова Е.С. Оценка эффективности внутреннего аудита в системе корпоративного управления: эмпирический анализ по данным российских компаний // Учет, Анализ, аудит. -2018.- №1. - с.18-29.

[15] Скавыш И.А. Эффективность применения современных методов оценки бизнеса в условиях развивающихся рынков // Теоретическая и прикладная экономика. - 2017. - № 1. - с. 1 - 13.

[16] Huergo, E. Firms' age, process innovation and productivity growth // International Journal of Industrial Organization. - 2004. - no. 22(4).- pp. 541-559.

[17] Malighetti, P. Value determinants in the aviation industry // Transportation Research Part E. - 2011. - no. 47(3). - pp. 359-370.

[18] Farinas, J. C. Firms' growth, size and age: a nonparametric approach // Review of Industrial Organization. - 2018. - no 17(3). - pp. 249-265.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРИОСТАНАВЛИВАЮЩИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

*Аразов Нурмурад¹,
Евстигнеева Софья Александровна¹,
Лопухова Наталья Владимировна¹*

¹ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», Казань, Российская Федерация

*e-mail: arazovnurmurad@gmail.com, sofia081001@mail.ru,
nvlop@yandex.ru*

ACCOUNTING OF ORGANIZATIONS SUSPENDING ACTIVITIES

*Arazov Nurmurad¹,
Evstigneeva Sofya Alexandrovna¹,
Lopukhova Natalya Vladimirovna¹*

¹Kazan (Volga Region) Federal University, Kazan, Russian Federation

*e-mail: arazovnurmurad@gmail.com, sofia081001@mail.ru,
nvlop@yandex.ru*

***Аннотация.** В нынешнее время стал актуальным вопрос ведения бухгалтерского учета организаций, чья деятельность была приостановлена. Такие организации не могут считаться ликвидированными и должны продолжать вести учет, следуя принципу непрерывной деятельности. Даже после приостановки производства в*

компаниям происходят хозяйственные операции. Сегодня крайне важно изучить влияние такого положения на ведение бухгалтерского учета. Необходимо оценить, какие методы бухгалтерского наблюдения будут применяться. Также ставится вопрос о проведении переоценки имеющихся объектов и порядка формирования бухгалтерской отчетности.

Ключевые слова: транснациональные компании, приостановка деятельности, принципы бухгалтерского учета, расходы организации, ФИФО, ЛИФО, ХИФО, метод средневзвешенной стоимости, МСФО.

Abstract. *At the present time, the issue of accounting for organizations whose activities have been suspended has become relevant. Such organizations cannot be considered liquidated and must continue to keep records, following the principle of going concern. Even after the suspension of production, business operations continue in the company. Today it is extremely important to study the impact of this provision on accounting. It is necessary to evaluate which methods of accounting supervision will be applied. The question is also raised about the revaluation of existing facilities and the procedure for all financial statements.*

Key words: *multinational companies, suspension of activities, accounting principles, costs of the organization, FIFO, LIFO, HIFO, Weighted average cost method, IFRS.*

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы нашего исследования заключается в том, что в настоящее время из-за политической ситуации на мировой арене большое количество иностранных компаний покидают Россию и предприятия прекращают свою деятельность на территории Российской Федерации. Сейчас важно изучить влияние данной ситуации на ведение бухгалтерского учета: применение разных методов оценки объектов бухгалтерского наблюдения, вопросов проведения переоценки уже имеющихся объектов, а также порядка их отражения в бухгалтерской отчетности и обеспечения сопоставимости ее показателей за предыдущие отчетные периоды.

МЕТОДЫ

В статье использовались общенаучные методы исследования такие как: анализ, синтез, дедукция, а также сравнительный метод.

Следствием ухода иностранных компании и франшиз с территории Российской Федерации на неопределенный срок приведет к увеличению безработицы и уменьшению покупательной способности населения, создается ажиотажный спрос, возникает дефицит товаров первой необходимости и т.д. За короткий промежуток времени повысились цены на продукцию не только иностранных, но и отечественных производителей. Обычно, повышение цен сразу же отражается на розничных ценах и с небольшой задержкой на оптовых ценах. По большей части, это обусловлено резким скачком курса доллара. Многие компании либо повышают цены, либо закрывают продажи из-за неопределенности рыночной ситуации. Большинство магазинов не успевают менять цены, ставить актуальную стоимость. Ее можно узнать только при оплате на кассе. На данный момент изменение цены даже в режиме онлайн недостаточно для предотвращения существенных убытков торговых организаций. Реализация прежде купленных товаров по высоким ценам не дают прироста стоимости, реальная прибыль организаций будет падать, а все последующие поставки будут стоить на порядок дороже. В долгосрочной перспективе влияние санкций затронет абсолютно все сферы деятельности российских организаций. Будет ощущаться нехватка ресурсов и падение продаж из-за снижения покупательной способности населения.

Конечно, система бухгалтерского учёта должна оперативно реагировать на изменение экономической ситуации, чтобы формировать реальный финансовый результат в условиях сильнейшей инфляции. Одним из инструментов будет переоценка активов. Переоценка актива – это регулирование его стоимости в сторону дооценки или уценки. Стоимость может меняться в большую или меньшую сторону по разным причинам. Основными причинами переоценки являются:

- изменение спроса на товар (например, возникновение большого спроса на сахар и соль);
- окончание срока годности или эксплуатации товара;
- изменение в законодательстве (например, изменение ставки НДС);

- повышение инфляции - необходимо дисконтирование.

В эру глобализации и рыночной экономики можно выделить ещё одно основание для переоценки актива – изменение стоимости на основе курса валюты. Из-за того, что большой процент рынка России занимают иностранные компании, производители зачастую меняют свои цены, исходя из их дополнительных переменных затрат, возникающих из-за отрицательного курса валюты.

Обычно, в условиях устойчивого положения на рынке, прежде чем начинать менять ценники на товарах, нужно сравнить его уровень в компании и в целом на рынке. Это поможет избежать убытков и учесть все возможные тонкости ценообразования. Без анализа конкурентов и текущей обстановки переоценивать товары – рискованный процесс. Если же компания все-таки решила изменить цену на свою продукцию, то при пересчете стоимости составляется необходимый опись-акт и списать товарную наценку (с кредита счёта 42 «Торговая наценка» в дебет счёта 41-2 «Товары в розничной торговле»). Однако, сейчас это просто необходимость для всех розничных продавцов.

В ФСБУ 5/2019 «Запасы» существует несколько методов определения актуальной стоимости запасов. Первый метод - метод ФИФО. Метод FIFO (First in First out), означает «первым пришел - первым ушел». Теоретически предполагается, что вначале будут использоваться запасы, поступившие по времени первыми. Так, при действии ФИФО в условиях повышения цен на однородные материалы происходит оценка конечных запасов товаров по максимуму, затраты за счет этого сокращаются, оценка финансовых показателей увеличивается. Этот способ категорично не подходит в текущих экономических условиях. Он получит свою актуальность вновь, как только экономическая ситуация стабилизируется.

Существует ещё один распространённый метод – метод средневзвешенной стоимости. Способ по средней стоимости (Average cost method), средней себестоимости предполагает расчет себестоимости единицы учета запасов путем деления

общей себестоимости вида запасов на их количество, складывающихся соответственно из себестоимости и количества остатка на начало периода (месяц или другой, определенный организацией период) и поступивших запасов в течение данного периода. Средняя себестоимость может рассчитываться периодически через равные интервалы времени либо по мере поступления каждой новой партии запасов. Данный метод наименее трудоемкий, но малоэффективный для организации в условиях инфляции.

Приведенные выше методы используются в основном при стабильном экономическом положении в государстве. Однако, при гиперинфляции (при инфляции с высокими или чрезвычайно высокими темпами роста цен) эффективно применение таких методов оценки ресурсов при их расходовании, как методы ХИФО и ЛИФО.

В условиях ХИФО (FIFO, или highest in, first out) при отпуске в производство в первую очередь списывают материалы со склада из партии с самой высокой закупочной ценой. Для того, чтобы сохранить объем производимой продукции на рынке, не вызвав дефицит, необходимо с увеличением стоимости материалов увеличивать стоимость товаров. На основе этого можно сделать вывод о том, что метод ХИФО более эффективный для компаний, чтобы оставаться на должном уровне производительности во время кризисных ситуаций.

Использование ХИФО довольно редко и не признается общими методами бухгалтерского учета и руководящими принципами, такими как GAAP или IFRS. Поэтому данный метод подходит для ведения управленческого учёта в организации, а не финансового учета.

Если же рассматривать метод оценки запасов, основываясь на настоящем экономическом положении страны, то наиболее выгодным для производителя является метод ЛИФО (LIFO – last input, first out). Метод ЛИФО – методика учета товарно-материальных ценностей в стоимостном выражении по цене последней изготовленной или поступившей партии. В соответствии с данным методом товарно-материальные ценности,

поставленные на учет последними, выбывают с учета первыми. Надо отметить, что с 2008 года в бухгалтерском учете метод LIFO запрещен, однако, было бы целесообразно ввести данный способ на короткий срок, чтобы производители не теряли прибыль из-за увеличения стоимости совокупных затрат на производство.

Для увеличения эффективности работы предприятия необходим общий методологический подход к бухгалтерскому учету. Такой подход сейчас обеспечивает МСФО. Однако, возникает закономерный вопрос – актуально ли сближение с МСФО для России сейчас? Ответ, да! Ведь одним из российских экономических партнеров сейчас - это Китай, а там началось движение к сближению с МСФО. Недавно фонд МСФО и китайское Министерство финансов объявили о формировании совместной рабочей группы, чья задача заключается в изучении дальнейших возможностей расширения МСФО в Китае. Эта особенно актуально для крупных китайских компаний, ориентированных на международный рынок.

Планируется создание совместной рабочей группы, которая будет изучать способы расширения МСФО в КНР, особенно для международно-ориентированных компаний. Формально оговаривается видение китайских стандартов финансовой отчетности как стандартов, прошедших полную конвергенцию с МСФО – это отвечает видению G20 (клуб правительств и глав центральных банков государств с наиболее развитой и развивающейся экономикой). Предполагается продолжение сотрудничества китайских регуляторов и Совета по МСФО в дальнейшей работе над стандартами МСФО.

В МСФО оценка запасов оцениваются по наименьшей из двух величин:

- или себестоимость;
- или чистая возможная цена продажи.

Себестоимость запасов включает в себя все затраты на приобретение, затраты на переработку и прочие затраты,

понесенные для того, чтобы обеспечить текущее местонахождение и состояние запасов.

Чистая возможная цена продажи – это расчетная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка списания запасов может производиться одним из 3 методов:

- по себестоимости каждой единицы;
- по методу ФИФО;
- по методу средневзвешенной стоимости.

Метод оценки по себестоимости каждой единицы должен применяться к запасам, которые обычно не являются взаимозаменяемыми, а также к товарам или услугам, произведенным и выделенным для конкретных проектов.

В отношении иных запасов (для всех запасов, имеющих сходные свойства и характер использования) организация использует один из методов: метод «первое поступление — первый отпуск» (ФИФО) или метод средневзвешенной стоимости.

Таким образом, сегодня в России нужно искать баланс в используемых способах оценки запасов при их расходовании. Кроме того, дальнейшим направлением для обсуждения в экономической среде должна стать возможность учесть влияние инфляции не только в учете и оценке запасов, но и при начислении амортизации основных средств. Здесь существует такая проблема со значительным увеличением их стоимости, поэтому накопленной амортизации не будет хватать на их воспроизводство. И это станет проблемой в не такой уж далекой перспективе.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ

Несмотря на сложившуюся политическую и экономическую ситуацию для России остается важным соблюдение принципов при составлении бухгалтерского отчета – точность, уместность, понятность, сопоставимость. Сближение к МСФО – это один из шагов к таким улучшениям. В текущих реалиях было бы уместно внедрить МСФО (IAS) 29 Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике в Федеральные стандарты бухгалтерского учета. Из стандарта следует что: «В условиях гиперинфляционной экономики финансовая отчетность о результатах деятельности и финансовом положении предприятия, составленная в местной валюте без пересчета, является малосодержательной. Деньги теряют покупательную способность с такой скоростью, что сопоставление сумм операций и других событий, произошедших в разное время даже в пределах одного отчетного периода, будет вводить в заблуждение».

Внедрение таких стандартов помогло бы правильному порядку формирования показателей финансовой отчетности. Показатели отчетности за различные периоды должны быть сопоставимы, чтобы обеспечить ее достоверность.

ВЫВОДЫ

В современной экономической ситуации в России, в условиях высокой инфляции стоит перенять опыт латиноамериканских стран, где при высоких темпах инфляции основной задачей бухгалтерского учета является отражение влияния инфляционных процессов и изменение методологии учета под эти цели. Требуется пересмотр некоторых Федеральных стандартов бухгалтерского учета, чтобы организации смогли использовать такие методы оценки запасов, как ЛИФО и ХИФО, учитывать инфляционные процессы при начислении амортизации основных средств и по другим аспектам.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги исследования, можно прийти к выводу, что санкционные ограничения сильно ухудшат инвестиционную привлекательность российских компаний не только в краткосрочной перспективе, но так и в долгосрочной. Снизится деловая активность в стране из-за неопределённости рыночной

конъюнктуры. На данном этапе государству необходимо использовать механизмы по поддержке малого, среднего и крупного бизнеса в России. В том числе, дать возможность организациям рационально отражать их расходы, учитывая такие факторы, как повышение темпов инфляции и девальвация национальной валюты. Если не предпринимать данных мер, в будущих периодах произойдет искажение финансовой отчетности и невозможность сопоставить отчетные данные.

Список литературы.

[1] Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий) : учебник / Н.П. Кондраков. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 584 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/11356. - ISBN 978-5-16-011053-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1043832> (дата обращения: 12.03.2022). – Режим доступа: по подписке..

[2] Палий, В. Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник / В.Ф. Палий. - 6-е изд., испр. и доп. - Москва : НИЦ Инфра-М, 2013. - 506 с. (Высшее образование: Бакалавриат). ISBN 978-5-16-006325-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/372372> (дата обращения: 14.03.2022). – Режим доступа: по подписке.

[3] Ивашкевич, В. Б. Стратегический контроллинг: Учебное пособие / Ивашкевич В. Б. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 216 с. - ISBN 978-5-9776-0260-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/959939> (дата обращения: 15.03.2022). – Режим доступа: по подписке.

[4] Приказ Минфина России от 15.11.2019 N 180н "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы" (вместе с "ФСБУ 5/2019...") (Зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2020 N 57837)

[5] Интернет-ресурс: Официальный сайт Совета по стандартам финансового учета США. – URL: <https://asc.fasb.org/> (дата обращения: 14.03.2022)

[6] Интернет-ресурс: Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. – URL: <https://minfin.gov.ru/> (дата обращения: 14.03.2022)

[7] Tamimi, Oday & Orbán, Ildikó. (2020). Hyperinflation and its Impact on the Financial Results - IAS 29. *Intellectual Economics*. 14. 5-16. 10.13165/IE-20-14-2-01.

[8] Morse, Dale, and Gordon Richardson. «The LIFO/FIFO Decision.» *Journal of Accounting Research*, vol. 21, no. 1, [Accounting Research Center, Booth School of Business, University of Chicago, Wiley], 1983, pp. 106–27.

[9] Hughes, John, et al. «Valuation and Accounting for Inflation and Foreign Exchange.» *Journal of Accounting Research*, vol. 42, no. 4, [Accounting Research Center, Booth School of Business, University of Chicago, Wiley], 2004, pp. 731–54.

[10] Gilbert, Dirk Ulrich, et al. «Accountability in a Global Economy: The Emergence of International Accountability Standards.» *Business Ethics Quarterly*, vol. 21, no. 1, Philosophy Documentation Center, 2011, pp. 23–44.

[11] Lee, Chi-Wen Jevons, and Christopher R. Petruzzi. «Inventory Accounting Switch and Uncertainty.» *Journal of Accounting Research*, vol. 27, no. 2, [Accounting Research Center, Booth School of Business, University of Chicago, Wiley], 1989, pp. 277–96.

СРАВНЕНИЕ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ И ЗА РУБЕЖОМ

*Емельянова Дарья Сергеевна*¹,
*Загретдинова Диляра Ильдаровна*²

¹*ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», Казань, Российская Федерация*

²*Институт управления, экономики и финансов ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет» Казань, Российская Федерация*

e-mail: zagretdinova.dara2001@gmail.com

COMPARISON OF ACCOUNTING SOFTWARE IN DOMESTIC PRACTICE AND ABROAD

*Emelyanova Daria Sergeevna*¹,
*Zagretdinova Dilyara Ildarovna*²

¹*Kazan (Volga Region) Federal University, Kazan, Russian Federation*

²*Institute of Management, Economics and Finance Kazan (Volga Region) Federal University Kazan, Russian Federation*

e-mail: zagretdinova.dara2001@gmail.com

Аннотация. Данная статья рассматривает существующие программные обеспечения для ведения бизнеса, нами выявлены сравнительные аспекты программных обеспечений, предназначенных для автоматизации хозяйственных операций в организациях. Целью данной работы является выявление значимых и эффективных характеристик, платформ для упрощения ведения бизнеса, как в Российской Федерации, так и в западных, американских странах. Для раскрытия этой цели вниманию представлены различия в ведении бизнеса. Работа представляет собой краткий экскурс функционала прикладных программ складского учета. В работе обобщены данные об уже введенных на территории Российской Федерации, западных, американских странах статистически отмечена тенденция их использования, продемонстрированы новейшие разработки в упрощении ведения бизнеса.

Ключевые слова: программное обеспечение, автоматизация процесса, автоматизация хозяйственных операций, последствия внедрения систем складского учета.

Abstract. This article examines existing business software, we have identified comparative aspects of software designed to automate business operations in organizations. The purpose of this work is to identify significant and effective characteristics, platforms to simplify doing business, both in the Russian Federation and in Western, American countries. To disclose this goal, the differences in doing business are presented. The work is a brief excursion into the functionality of warehouse accounting applications. The paper summarizes data on the already introduced in the territory of the Russian Federation, Western, American countries, statistically noted the trend of their use, demonstrated the latest developments in simplifying business.

Key words: software, process automation, automation of business operations, consequences of implementing warehouse accounting systems.

ВВЕДЕНИЕ

Сейчас современный мир застаёт эпоху быстро адаптирующихся новых технологий, в том числе эти изменения касаются и сферы бухгалтерского учета. Постоянно растущие потребности руководителей и пользователей в автоматизации ведения бизнеса заставляют общество разрабатывать и внедрять новые программные обеспечения, не уступающие «натуральному» учету. В настоящее время, когда существует множество способов функционирования в сфере бизнес-процессов, поднимается вопрос о выборе пригодного программного обеспечения для ведения бухгалтерского учета предприятия, в соответствии с ее отраслевой спецификой. Однако тенденции развития общества требуют должных конкурентоспособных преимуществ у программ, чтобы занимать лидирующие позиции на рынке. Ситуация усугубляется еще и тем, что в ряде СМИ в последнее время иностранные производители программных обеспечений приостанавливают бизнес и продажи услуг и продуктов в Российской Федерации в качестве своей реакции на спецоперацию на Украине. Таким образом, российский рынок, предоставляющий товары и услуги отечественным предприятиям, не должен уступать зарубежным аналогам.

Задача работы состоит в том, чтобы произвести сравнительный анализ действующих на мировом рынке программных обеспечений для бизнеса.

РАЗЛИЧИЯ В ОСОБЕННОСТЯХ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

На сегодняшний день существует много возможностей и способов улучшения бизнес-процессов, так как научно-технический прогресс способствует развитию многих отраслей и сфер деятельности. Одним из ключевых моментов, без которого существование какого-либо бизнеса в целом становится невозможным или неполным - это бухгалтерский учет и его ведение. В Российской Федерации и за рубежом появляется все больше новых программ-помощников, которые могут улучшить ведение бизнеса, в том числе бухгалтерского учета и других

важных аспектов предпринимательской деятельности. Однако ведение и внедрение бухгалтерского учета в странах имеет отличительные признаки, которые могут быть началом для появления новых и более автоматизированных программ.

В данный момент в Российской Федерации, как и в зарубежных странах достаточно большое разнообразие программных обеспечения. Каждая программа или сервис имеет функциональные возможности, присущие тем или иным сферам деятельности и с учетом их особенностей, что делает данные ПО более адаптированными для множества пользователей.

В зарубежной практике также есть рынок программ, которые могут быть использованы не только для ведения бухгалтерского учета, но использоваться для ведения финансов, разработок бизнес-стратегий и бизнес-планов в краткосрочной и долгосрочной перспективе и многое другое.

Различия в программах отечественных и зарубежных производителей в каких-либо программах могут быть существенными или несущественными. Все зависит от того, что необходимо компании, какого она масштаба, какое количество сотрудников.

Для ведения малого бизнеса с организационно-правовыми формами ООО и для физических лиц (ИП, фрилансер) подойдут программы с операционной базой в 300 операций в год, такие как СКБ Контур, Инфо-Бухгалтер, ПАРУС, БЭСТ. Они отлично подойдут для ведения бизнеса отраслей сферы услуг, потребительской отрасли, что описано в таблице 1.

Выделим также программы, пользующиеся в спросе со стороны государственных (муниципальных) бюджетных, казенных и автономных учреждений - это программа БЭСТ. Благодаря многомодульному функционалу подойдет дошкольным организациям, аптекам, розничным магазинам.

В подробном анализе расхода ресурсов (материальных, сырьевых, трудовых) и разработке циклов в выпуске продукции (переделы) умело подойдет 1С, ПАРУС, СБИС. Они оснащены крепким юридическим обеспечением, однако для малых

предприятий они тоже пригодны - дело лишь в цене, для малых предприятий с оборотом выручки в разы отличающемся от оборота выручки крупного предприятия - будет неразумно оплачивать пакеты услуг, если оборот данных у них практически отсутствует по сравнению с крупными предприятиями.

Удивляет то, что государственные органы РФ, такие как Росреестр, Министерство здравоохранения РФ доверяют аналитику зарубежной компании Oracle Software. Это означает, что существуют недоработки в интеллектуальных разработках отечественных программ.

Система «Главбух» неотъемлемая часть в ведении бизнеса, в особенности для бухгалтеров, так как это система, включающая множество рекомендаций разных специалистов, министерств и ведомств, готовые решения, формы, бланки и многое другое. Данная справочная создана для специалистов в области бухгалтерского и налогового учета. Может применяться в разных отраслях и компаниях. В случае возникновения вопросов в процессе деятельности можно обратиться к данной системе и найти необходимое решение. Описание системы можно посмотреть в Таблице 1.

Сравнительная характеристика ПО в Российской Федерации и за рубежом
(Comparative characteristics of software in the Russian Federation and abroad)

Таблица 1

Программное обеспечение	Особенности	Отраслевая принадлежность	Примечание	Компании, использующие программное обеспечение
Российские программы и сервисы				
1С	Существует юридическая ответственность в процессе ведения бухгалтерского учета, отправка отчетностей в ФНС и другие ведомственные организации через 1С: Отчетность. Включает в себя ERP-инновационную систему, разработанную для управления деятельностью любого	Из - за разнообразия видов программы может быть использована как в малых небольших предприятиях, так и в крупных компаниях в разных отраслях деятельности.	Осуществляется установка на компьютер, а также существует облачный формат программы для предприятия.	ГК «Ростех»; ПАО «НК «Роснефть»; ПАО «Россети»; ПАО «Газпром автоматизация»; АО «Автоваз»; ООО «Много мебели»; Группа «Соллерс Авто» и другие.

	предприятий, которое позволяет использовать комплексный подход к бизнесу.			
СКБ Контур	Включает в себя различные модули для ведения бизнеса: Меркурий, ЭДО - Контур.Диадок, модули ФГИС ЕГАИС Маркировка. А также осуществляет работу в Контур.Бухгалтерии и Контур.Эльба. Проверка контрагентов по РФ и странам СНГ на благонадежность до заключения сделок - Контур.Фокус.	Программа предназначена для малой розничной торговли, сферы услуг общепита и индивидуальных предпринимателей.	При необходимости в процессе деятельности фирмы могут подключать разные тарифы, или поменять действующий на более удобный, которые включают в себя различные модули.	ИП Емельянова Т.А. магазин розничной торговли «Семья»; ООО «УК «Офис-Сервис»
Инфо-Бухгалтер	Используется не только специалистами, но и начинающими работниками, так как программа является универсальной, комплексной и проста в	Программа подходит для малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей, у которых проходит около 300 операций	Является комплексной программой для автоматизации учета для малого бизнеса, так как все разделы бухгалтерского и	ИП в области консультативная и работы в области компьютерных технологий

	освоении. Удовлетворяет потребности большинства пользователей.	в год.	налогового учета уже включены в стандартную поставку профессиональной версии.	
Главбух	Программа подойдет обычному пользователю, который владеет базовыми понятиями бухучета и может грамотно вносить данные для расчетов. Всю остальную работу сделает «Главбух»: рассчитает зарплату и иные платежи, отправит документы в налоговую.	Нормативная база для консультирования сотрудников бухгалтерии, отправки отчетности в ФНС, ПФР, ФСС, Росстат и Росалкогольрегулирование.	В личном кабинете можно оформлять больничные и отпуска, командировки для сотрудников и многое другое.	АО «Гатэнерго»
БЭСТ	Включает в себя несколько возможных модулей, предназначенные для управления предприятием, малым и крупным бизнесом, а также включает систему маркетинга. Обеспечивает	Ее используют коммерческие организации, государственные (муниципальные) бюджетные, казенные и автономные учреждения и	Программная система используется предприятиями в разных отраслях деятельности и разработала специально несколько разных модулей: БЭСТ-5. Мой бизнес.	Детское дошкольное учреждение «Развитие XXI век»; ООО «Интех»; АО «Компьютерные технологии»

	ведение бухгалтерского, налогового и управленческого учета, планирования и контроля хозяйственной деятельности.	частные предприниматели. Также в программе «БЭСТ-Маркетинг» можно оценить рыночные позиции и провести анализ конкурентов.	БЭСТ-5. Аптеки. БЭСТ-5. Питание. БЭСТ-5. Склад. БЭСТ-5. Магазин. БЭСТ-5. Алко. БЭСТ-5. Государственное учреждение. и другие.	
ПАРУС	Программа, в которой учтены особенности бизнеса в разных отраслях и можно вести учет организаций различных типов в единой базе, при этом фирмы будут использовать тот план счетов, соответствующий их типу. Позволяет вести бухгалтерский учет, создавать необходимые сопутствующие документы, формировать регламентированную отчетность. Также	Данное программное обеспечение используется в таких учреждениях, как в федеральных, региональных органах и органах местного самоуправления, в различных бюджетных учреждениях, а также коммерческих организациях.	Включает в себя несколько модулей, которые приобретаются в соответствии с особенностями организации и учреждения.	ООО «Евроцемент групп»; АО «СУЭК»; ООО "Компания корпоративного управления концерн «Тракторные заводы»

	позволяет внедрить управленческий учет для оптимизации бизнес-процессов.			
СБИС	Программа имеет большое количество функций, обеспечивающие различные бизнес-процессы. Дает возможность организациям автоматизировать разного рода процессы. Можно вести бухгалтерию и финансы, ставить задачи, работать с поставщиками и клиентами, вести кадровый учет и рассчитать зарплату.	Программа пользуется спросом во многих отраслях. Ее используют в торговле, аптеки, магазины, рестораны, кафе и столовые, а также удобна для удаленной работы.	Хороша в ЭДО - экономия времени с разбором рабочих документов, включает модули ФГИС ЕГАИС, Маркировка, Меркурий, корпоративный портал, электронный кадровый документооборот и многое другое. Есть возможность проводить совещания и вебинары, общаться с коллегами и партнерами, публиковать разные новости.	ПАО «Газпром»; ОАО «РЖД»; ПАО «Транснефть»; АО Торговый дом «Перекресток»; ООО «Агроторг».
Зарубежные программы и сервисы				
SAP	Создание циклов при	SAP применяется	Определение	ПАО «Татнефть»,

	<p>выпуске продукции; контроль над системой закупок, новыми поступлениями, запасами, требуемым сырьем; формирование счетов, списка предложений и заказов; расчет облагаемых фондов.</p>	<p>для бизнес-процессов отрасли сферы услуг, потребительской отрасли, энергетической и природной.</p>	<p>различных состояний имущества компании: своевременный контроль инвестиций Диагностика, ремонт, замена существующего оборудования. Составление бухгалтерских отчетов для консолидации информации и фиксации должников.</p>	<p>ПАО «Аэрофлот», АО Теле2-Санкт-Петербург, ПАО «МегаФон», ООО «Бахетле»</p>
Oracle Software	<p>Программа, имеющая много функций для обеспечения бизнеса; пользователи получают возможность быстрее завершить работу с финансовой отчетностью; контроль над всеми этапами бизнес-процессов (снабжение, заготовление, производство, продажа и</p>	<p>Второй по величине доходов производитель программного обеспечения (после Microsoft). Применяется в разных сферах и отраслях. Преимущество в том, что</p>	<p>Крупнейший производитель программного обеспечения для организаций; «Захват доли рынка благодаря агрессивным маркетинговой деятельности», - отмечают специалисты</p>	<p>Росреестр, Министерство Здравоохранения РФ, ФГИС вдовства.</p>

	др.), управление проектами; сокращение персонала за счет автоматизации процессов с документацией.	автоматическая проверка состояния контрактов позволяет предотвратить потери доходов, а функция управления контрактами сокращает необходимость в дорогостоящей ручной обработке документов.	компаний-конкурентов; Oracle Управление персоналом (Oracle Human Resources Management) является лучшим в отрасли набором приложений для эффективного управления персоналом - оптимизация работы кадровой службы.	
NetSuite	Популярная программа для управления и планирования ресурсов предприятия (ERP), объединяющая бухгалтерский учет со многими важными задачами. Является сложным и требует гораздо больше времени для начала работы, так как включает много функций, которые	Программа нацелена на более крупные компании, нежели на малый бизнес.	Лидеры организаций и директора могут управлять всеми процессами в одном месте, что во многом экономит им время и предоставляет им информацию в долгосрочной перспективе. Полный пакет услуг может предоставить инструменты для	Агентства по рекламе и цифрового маркетинга; консалтинг; ИТ-услуги; производство; издательское дело и СМИ; рестораны и гостиничный бизнес.

	необходимо отслеживать.		эффективного управления, логистику, улучшить отношения с клиентами.	
QuickBooks	Предназначен для автоматизации бухгалтерского учета и удобный для нефинансовых специалистов, которые ведут собственный бизнес. Хорошо развита система платежей. Также имеются инструменты для выставления счетов и отслеживая квитанций.	Подходит для малого и среднего бизнеса.	В случае дальнейшего расширения организации есть соответствующая программа QuickBooks Enterprise, которое создано для более сложных бизнес-процессов.	
Wave	В программе можно отслеживать доходы и расходы, вести бухгалтерский учет, выставлять счета и квитанций, подключать банковские счета и кредитные карты, добавлять партнеров и бухгалтеров, если нужно.	Хорошо подходит для индивидуальных предпринимателей и фрилансеров.	Программа является бесплатной. Единственное, что может быть платным, так это обработка онлайн платежей через данную платформу, так как за обработку кредитной карты взимается комиссия.	Малые предприятия, индивидуальные предприниматели и фрилансеры.

Несмотря на разнообразие специфик и отраслевых принадлежностей данных программных обеспечений, есть и то что их объединяет в сфере автоматизации ведения бизнеса: это полностью подключенный к сети, а значит, постоянно актуальный электронный документооборот, настроенный функционал со смежной техникой, участвующей в процессе продаж, отпуска материалов и запасных частей в производства - такой как принтер, штрих-считыватели, сканеры. Они в свою очередь помогают программам регулировать остатки приводя их в актуальные, путем извлечения из базы данных - из облачного хранилища запасов этих объектов учета.

При автоматическом формировании финансовой отчетности в программных обеспечениях, разработанных Россией (1С, Парус, СКБ Контур, Инфо-Бухгалтер, Главбух, БЭСТ, СБИС), за основу берется налоговое законодательство РФ, 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Гражданский кодекс РФ и иные нормативно-правовые акты. Проглядывается универсальность зарубежных программ (Oracle Software, QuickBooks, NetSuite, SAP, Wave) для отечественных организаций, поскольку они учитывают все особенности российских компаний, полагаясь на учетную политику и рабочие документы, предоставленных им для внимания и изучения. Чего не наблюдается со стороны российских производителей (кроме 1С, который применяется во Франции, Германии, Испании, Чехии, Финляндии, Польши и других странах), то есть применения за рубежом отечественного программного обеспечения. За рубежом же стратегически является более выгодным внедрить программу в российские филиалы с интерфейсом на английском языке, нежели приобретение российских программ и внедрение зарубежной системы, и ее интеграция.

Российский программный рынок может не переживать за сложившуюся военно-политическую ситуацию с Украиной, поскольку имеет мощную функциональную базу конкурентоспособную с зарубежными аналогами и опытных специалистов в сфере программирования, которые на данный момент очень востребованы на рынке: «Министерство цифрового развития РФ объявило порядок и условия предоставления мер

поддержки IT-отрасли, объявленных после введения санкций» [13].

Каждый пользователь в зависимости от масштабов организации выберет ту программу и тот пакет услуг, который будет подходить компании. Специфичность выбора определяется организационно-правовой формой, количеством задействованных на предприятии работников, количеством хозяйственных операций, которые требуют быстроты в обработке данных, а значит мощности и, следовательно, стоимостного критерия, выбранного ПО.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведя исследование в данной сфере, можно сделать вывод, что развитие программных обеспечений является актуальным на сегодняшний день. Ведение бухгалтерского учета становится более рациональным, не только в бережливости времени на выполнение бизнес-процессов, но и эффективно направленных на управленческий учет, что способствует развитию бизнеса в долгосрочной перспективе. Каждая компания на мировом рынке может выбрать среди предлагаемых программных обеспечений подходящую программу по функциональным особенностям и возможностям, а также по стоимостной оценке.

Список литературы.

- [1] Официальный сайт программы «1С» <https://1c.ru/>
- [2] Официальный сайт программы «СКБ Контур» <https://kontur.ru/>
- [3] Официальный сайт программы «Инфо-Бухгалтер» <https://www.ib.ru/>
- [4] Сайт журнала «Главбух» <https://www.glavbukh.ru/>
- [5] Официальный сайт программы «Парус» <https://parus.com/>
- [6] Официальный сайт программы «БЭСТ» <https://www.bestnet.ru/>
- [7] Официальный сайт программы «СБИС» <https://sbis.ru/>
- [8] Official website of the program «SAP» <https://www.sap.com/cis/index.html>

[9] Official website of the program «Oracle Software»
<https://www.oraclesoftware.com/>

[10] Official website of the program «NetSuite»
<https://www.netsuite.com/portal/home.shtml>

[11] Official website of the program «QuickBook»
<https://quickbooks.intuit.com/>

[12] Official website of the program «Wave»
<https://www.wave.com/>

[13] Reuters «Oracle suspends operations in Russia, SAP pauses sales» <https://www.reuters.com/business/oracle>

АНАЛИЗ СООТВЕТСТВИЯ ДЕЙСТВУЮЩИХ ОТЧЕТОВ ФУНДАМЕНТАЛЬНЫМ ПРИНЦИПАМ И ОСНОВАМ МЕЖДУНАРОДНОГО СТАНДАРТА ИНТЕГРИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ

*Замесина Ксения Дмитриевна*¹

¹*ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», Казань, Российская Федерация*

e-mail: zamekseniya@yandex.ru

ANALYSIS OF COMPLIANCE OF THE CURRENT REPORTS WITH THE FUNDAMENTAL PRINCIPLES AND BASIS OF THE INTERNATIONAL INTEGRATED REPORTING STANDARD

*Zamesina Ksenia Dmitrievna*¹

¹*Kazan (Volga Region) Federal University, Kazan, Russian Federation*

e-mail: zamekseniya@yandex.ru

Аннотация. В статье подробно рассматривается и проверяется на соответствие Международному стандарту интегрированной отчетности годовой отчет компании «Полюс». Проводится анализ правильности составления отчета по фундаментальным концепциям, руководящим принципам и элементам

содержания. Даны комментарии по представленной информации в отчете компании. В результате анализа выводится численный показатель уровня соответствия, на основе которого сделаны выводы.

Ключевые слова: интегрированная отчетность, Международный стандарт интегрированной отчетности, фундаментальные концепции, бизнес-модель, стратегия.

Abstract. *The article examines in detail and checks for compliance with the International Integrated Reporting Standard the annual report of the Polyus company. The correctness of the report on fundamental concepts, guiding principles and content elements is being analyzed. Comments are given on the information presented in the company's report. As a result of the analysis, a numerical indicator of the level of compliance is displayed, on the basis of which conclusions are drawn.*

Key words: *integrated reporting, International Integrated Reporting Standard, fundamental concepts, business model, strategy.*

Интегрированная отчетность – это единый документ, в котором отражается существенная и точная информация о стратегии компании, системе корпоративного управления и показателях ее деятельности в экономической, социальной и экологической сферах [1, с. 18]. Так как интегрированная отчетность является инструментом для эффективного взаимодействия компании с широким кругом заинтересованных сторон, очень важно составить его правильно и презентабельно.

Для составления интегрированной отчетности многие организации опираются на Международный стандарт интегрированной отчетности (МСИО). МСИО устанавливает ведущие принципы и элементы содержания интегрированного отчета, определяет фундаментальные концепции, лежащие в их основе и усиливающие требования Стандарта [2].

В таблице 1 мы провели анализ соответствия интегрированного отчета компании ПАО «Полюс» принципам и основам МСИО [3].

Таблица 1

Анализ соответствия годового отчета компании ПАО «Полюс» фундаментальным принципам и основам Международного стандарта интегрированной отчетности

Показатель МСИО	Критерии (0-3)	Комментарии по представленной информации в отчете компании
Фундаментальные концепции		
Внешняя среда	2	Представлена бизнес-модель, приведены процессы и капиталы, есть увязка со стратегией, рисками и корпоративным управлением. Однако не раскрыта информация, которая показывает, насколько каждый вид капитала оказывает влияние на бизнес-модель
Создание стоимости	2	Элементы создания стоимости представлены на схеме бизнес-модели, а также встречаются в тексте других пунктов, однако многие организации выделяют эту информацию в отдельный пункт отчета
Капиталы	1	В разделе «Бизнес-модель» дана небольшая информация о 6 капиталах, также в тексте отчета в других разделах тоже говорится о некоторых капиталах, но этой информации крайне мало. Не раскрыта информация о движении показателей за последние 3 года, нет информации по ресурсам и годовым результатам отдельно по каждому капиталу и т.д.
Руководящие принципы		
Стратегическая направленность и ориентация на будущее	1	Информация о стратегической направленности в отчете присутствует, но не в полном объеме, также об ориентации на будущее компании известно мало
Связанность	3	Информация в отчете имеет связь с прошлыми, настоящими и будущими

Показатель МСИО	Критерии (0-3)	Комментарии по представленной информации в отчете компании
информации		достижениями, финансовой и нефинансовой информацией и т.д.
Отношения с заинтересованными сторонами	3	Раскрыта информация о взаимодействии с заинтересованными сторонами отдельным пунктом, а также есть механизмы взаимодействия и ответственный орган в компании
Существенность	3	Представленная информация является существенной
Лаконичность	3	Информация представлена довольно кратко и понятно
Надежность и полнота	2	Информация составлена на основе нормативных актов; в организации осуществляется внутренний контроль, применяется СУРиВК; информация представлена относительно полной
Последовательность и сопоставимость	2	Показатели представлены в отчете только за 2020 и 2019 года. Чтобы лучше проследить динамику изменений, нужна информация за последние несколько лет
Элементы содержания		
Обзор организации и внешняя среда	3	Информация раскрыта в нужном объеме
Корпоративное управление	2	Раскрыта качественная и количественная информация о составе руководства организации, осуществлении внутреннего контроля, а также система вознаграждений членов совета директоров и высшего руководства. Однако тяжело воспринимать

Показатель МСИО	Критерии (0-3)	Комментарии по представленной информации в отчете компании
		информацию, так как она по большей части представлена в текстовом варианте. Не хватает иллюстрации структуры корпоративного управления
Бизнес-модель	2	Раскрыта в удобной для восприятия форме, показаны все процессы и основы, а также связь информации о бизнес модели с информацией, предусматриваемой другими элементами содержания, такими как стратегия, риски и возможности. Не раскрыты числовые показатели используемых в бизнес-модели капиталов
Риски и возможности	3	В отдельном пункте «Основные риски и факторы неопределенности» интегрированного отчета компании раскрыты основные риски, классифицированные по видам, и мероприятия по их управлению. Добавление ключевых участников СУРиВК дополнило бы информацию данного пункта
Стратегия и распределение ресурсов	1	Стратегия представлена, расписаны риски для стратегии и среднесрочные цели, но нет распределения ресурсов в соответствии со стратегией
Результаты деятельности	3	Результаты деятельности раскрыты в полном размере
Взгляды на будущее	1	Прогнозная информация и взгляды на будущее есть в отчете, но находится в разных пунктах и в недостаточно полном объеме

Показатель МСИО	Критерии (0-3)	Комментарии по представленной информации в отчете компании
Основа подготовки и представления	1	Информация о методах, используемых для оценки существенных факторов крайне мало. Большинство методик раскрыты лишь финансовой отчетности
Итого: 38 из 54		

По результату анализа уровень соответствия интегрированного отчета компании ПАО «Полус» можно считать высоким, но близким к среднему показателю. Исходя из этого, организации стоит обратить большее внимание на составление отчета в последующие года и оптимизировать объем, визуализацию и порядок представления данных, чтобы улучшить этот уровень соответствия и повысить эффективность интегрированного отчета.

Список литературы.

[1] Кондрашова О.Р. Интегрированная отчетность в системе управленческого учета // Международный бухгалтерский учет, 2018 - №1(439) – С. 17-29.

[2] Интернет-ресурс: Международный стандарт <ИО>. – URL: https://www.integratedreporting.org/wp-content/uploads/2014/04/13-12-08-THE-INTERNATIONAL-IR-FRAMEWORK.docx_en-US_ru-RU.pdf (Дата обращения 19.02.2022).

[3] Интернет-ресурс: Годовой обзор ПАО «Полус» за 2020 год – URL: https://polyus.com/upload/iblock/019/polyus_ar_2021_rus.pdf (Дата обращения 19.02.2022).

КАССОВЫЙ ЧЕК ОРГАНИЗАЦИИ КАК ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РАСХОДОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

**Камалова Айназ Алмазовна¹,
Лопухова Наталья Владимировна²**

¹ Студентка 4 курса направления «Экономика», специальности «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит» ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», Казань, Российская Федерация

² Кандидат экономических наук, доцент кафедры учета, анализа и аудита ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет» Казань, Российская Федерация, Казань, Российская Федерация
e-mail: ainaz.kamalova@mail.ru

ORGANIZATION'S CASH RECEIPT AS DOCUMENTARY PROOF OF INCOME TAX EXPENSES

**Kamalova Ainaz Almazovna¹,
Lopukhova Natalya Vladimirovna²**

¹ 4th year student of the direction "Economics", specialty "Accounting, analysis and audit" FGAOU VO "Kazan (Volga Region) Federal University", Kazan, Russian Federation

² Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit, Kazan (Volga Region) Federal University Kazan, Russian Federation, Kazan, Russian Federation

e-mail: ainaz.kamalova@mail.ru

Аннотация. Сегодня кассовый чек - это неотъемлемый документ при совершении большинства покупок. Его наличие служит документальным доказательством совершения покупки. Вид и содержание чека не могут быть произвольными. Торговые точки должны придерживаться правил, установленных несколькими Федеральными законами, а также постановлениями Федеральной Налоговой службы. Замена старых фискальных аппаратов онлайн-

кассами осуществляется постепенно - этот процесс начался в 2017 году с крупных торговых сетей и в прошлом году дошёл до мелких предпринимателей. Все юридические лица уже перешли на работу с онлайн-кассами. Довольно серьезные изменения чек претерпел несколько лет назад, когда произошло массовое внедрение онлайн-касс. К сегодняшнему дню трансформация кассового чека завершена. Значительных изменений произошли в перечне обязательных реквизитов. Одним из таких обязательных реквизитов является QR-код. QR-код это двухмерный штриховый код, в котором зашифрована определённая информация. В QR-коде кассового чека зашифрованы основные реквизиты. Ведь именно с помощью QR-кода покупатель может проверить чек на достоверность в приложении Федеральной Налоговой службы.

Ключевые слова: онлайн-касса; кассовый чек; QR-код; бланк строгой отчетности; авансовый отчет.

Abstract. Today, a cash receipt is an essential document when making most purchases. Its presence serves as documentary proof of the purchase. The type and content of the check cannot be arbitrary. Merchants must adhere to the rules established by several federal laws, as well as regulations of the Federal Internal Revenue Service. The replacement of old fiscal devices with online cash registers is carried out gradually - this process began in 2017 with large retail chains and reached small entrepreneurs last year. All legal entities have already switched to working with online cash registers. The check underwent quite serious changes several years ago, when online cash desks were introduced on a massive scale. To date, the transformation of the cash receipt is completed. Significant changes have occurred in the list of mandatory details. One of these required details is a QR code. A QR code is a two-dimensional bar code that encrypts certain information. Basic details are encrypted in the QR-code of the cash receipt. After all, it is with the help of a QR code that a buyer can check the check for authenticity in the application of the Federal Tax Service.

Key words: online cash desk; cashier's check; QR code; form of strict accountability; advance report.

ВВЕДЕНИЕ

В 2019 году Федеральная налоговая служба начала внедрять кассы онлайн назначения (простыми словами это кассы, которые с помощью специального оборудования и программного обеспечения передают через Интернет данные обо всех операциях сразу в Налоговую), а вместе с ними и новый формат кассовых чеков.

У кассового чека после вступления в силу новой редакции закона № 54-ФЗ появилось слишком много реквизитов. Все они обозначены в статье 4.7 данного закона. В их число непосредственно входит - QR-код. QR-код – это двухмерный штриховой код, содержащий в кодированном виде реквизиты проверки кассового чека или бланка строгой отчетности (дата и время осуществления расчета, порядковый номер фискального документа, признак расчета, сумма расчета, заводской номер фискального накопителя, фискальный признак документа), размещаемый в отдельной выделенной области кассового чека или бланка строгой отчетности [1]. Этот реквизит является обязательным.

В Законе N 54-ФЗ указано больше 20 реквизитов кассового чека. Какие из них не обязательно включать в бумажный чек, определяет ФНС. Так, например, утвержденный формат чека позволяет не печатать номер смены или номер чека за смену. Наименование товара или услуги в чеке должно быть конкретным и позволяющим их идентифицировать. Можно добавлять артикул, использовать наименование из бухгалтерской программы (Информация ФНС) [6]. Электронный чек, направленный покупателю, должен содержать все реквизиты, включенные в утвержденный ФНС формат (рисунок 1).



Рис. 1. Электронный чек АО «Москва – ИКС»

Любая онлайн-касса должна обеспечивать возможность печати двумерного штрихового кода. Это обязательное требование к контрольно-кассовой технике, которое указано в № 54-ФЗ. Без наличия способности выводить на чеке QR-штриховку кассовый аппарат не может применяться в России, это напрямую связано с тем, что данный чек не смогут внести в соответствующий реестр контрольно-кассовой техники. QR-код используется для проверки кассового чека или бланка строгой отчетности. QR-код кодирует следующие важные реквизиты: дату и время расчетной операции; номер фискального документа (чека или БСО) по порядку; признак и сумму проведенного расчета; заводской номер фискального накопителя; фискальный

проверки достоверности и реальности выданного чека. Но бывают случаи, при которых документ невозможно обнаружить. И в этом случае, налоговая служба обрабатывает и фиксирует такую информацию и далее уже ставит продавца, выдавшего чек с нарушениями, на проверку.

Кроме того, QR-код позволяет распечатать кассовый чек на бумаге. Если он печатается, значит, онлайн-касса полностью соответствует требованиям закона. Таким образом, кассовый чек без QR-кода не может быть использован для подтверждения произведенных расходов в налоговом учете.

При этом, на сегодняшний день за нарушение порядка применения ККТ установлена административная ответственность. Как правило, это наложение штрафа на организацию и должностное лицо (ИП) или вынесение предупреждения. Конкретная мера ответственности зависит от вида правонарушения. Наказания можно избежать. Для этого нужно добровольно заявить в налоговый орган о совершенном правонарушении, либо достаточно сформировать кассовый чек коррекции (БСО коррекции).

Помимо ответственности за неприменение ККТ, организации и ИП могут быть привлечены к ответственности за использование кассовых аппаратов, которые не отвечают требованиям действующего законодательства, или применение ККТ с нарушением порядка ее регистрации, перерегистрации. На основании ч. 4 ст. 14.5 КоАП РФ пользователям ККТ за указанные деяния грозит:

- должностным лицам и ИП - предупреждение или штраф в размере от 1 500 до 3 000 руб.;

- организациям - предупреждение или штраф в размере от 5 000 до 10 000 руб.

Сегодня по мнению ФНС [9] самым распространенным нарушением в сфере применения ККТ является некорректное заполнение реквизитов чека ККТ, используемого при расчетах и признание организациями расходов на основе таких чеков. Чаще всего организации принимают к учету кассовые чеки от

подотчетных лиц при подтверждении ими совершенных расходов. Авансовый отчет составляется подотчетным лицом, осуществившим хозяйственные расходы и расходы на командировки. Для целей бухгалтерского учета приложенных к авансовому отчету «неправильных» кассовых документов достаточно, чтобы уменьшить задолженность подотчетного лица, но недостаточно для принятия НДС к вычету и признанию расходов для целей налога на прибыль. Авансовый отчет подтверждает только факт совершения платежей и целевой характер расчетов. Основанием для отражения операций по счету 71 служит именно авансовый отчет, а не перечисленные в нем документы [2].

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ

В России существует множество приложений для сканирования чеков. Из множества приложений, мы решили осветить самые популярные и эффективные.

1. Чек Скан. Это одно из самых практичных и удобных приложений для сканирования кассовых чеков с QR-кодами. Оно позволяет получить информацию по всем купленным товарам, узнав цены на них в других близлежащих магазинах.

Также «Чек Скан» позволяет создавать списки покупок, товары в которых будут автоматически дополняться ценами из торговых точек. Это поможет рассчитать их общую стоимость ещё до похода в магазин. Кроме того, своими списками легко делиться через мессенджеры, СМС и социальные сети.

2. Spendlist. Это более простой аналог первого приложения. В нём нет функции сравнения цен, но есть автоматическое вычёркивание товаров из списка запланированных покупок. Это происходит, как только нужная вещь будет замечена в новом чеке. Есть функция отправки кассового онлайн-чека с QR-кодом и ссылкой на Spendlist. Списком покупок в текстовом формате тоже можно поделиться при помощи любого удобного приложения.

3. FinPix. Это полноценный финансовый помощник, имеющий в своём арсенале уникальную функцию сканирования

не QR-кода, а текста. Достаточно сфотографировать чек, и FinPix автоматически распознает название товаров, их количество, стоимость, скидки и общую сумму покупок.

Иногда приложение допускает ошибки, но вы всегда можете вручную внести правки в разметку чека. Также есть возможность указать, к каким категориям относятся отдельные товары. Это позволит автоматически разносить все позиции из чека по имеющимся разделам для ведения статистики расходов.

4. My Coins. Удобный финансовый менеджер, который поможет вам уложиться в заранее запланированный бюджет. Приложение распознаёт товары в чеке по коду и позволяет разнести их по различным категориям расходов. При необходимости общую сумму можно изменить.

Для систематических платежей и поступлений доступны специальные правила, позволяющие автоматически вносить изменения в бюджет по определённым дням. Такие правки сопровождаются уведомлениями, чтобы ни одна операция не осталась без внимания.

5. Дзен-мани. Это один из самых функциональных инструментов для управления личными финансами, который тоже умеет сохранять статьи расходов путём сканирования QR-кодов. Категорию можно выбрать как для общей суммы в чеке, так и для каждого распознанного товара.

«Дзен-мани» автоматически учитывает операции из СМС от банков и формирует наглядную статистику по всем действиям. Есть функция учёта долгов, а также возможность создать семейный бюджет для нескольких пользователей [4].

Таким образом, в приложениях можно как проверить чек, так и подать жалобу в ФНС, при условии, что чек найден или информация «внутри чека» расходится с напечатанной. Также приложения позволяют сохранять чеки в хранилище, это приводит к тому, что намного проще становится вести бухгалтерию на предприятии. А недавно в приложениях появились кэшбэк и другие бонусы.

ВЫВОДЫ

Сегодня кассовый чек стал инструментом контроля наличных и безналичных расчетов с физическими лицами, который также позволяет государству прослеживать движение товаров на территории России и контролировать доходы организаций. Для этого устанавливаются жесткие правила применения ККТ и требования к кассовым чекам. При этом параллельно наличие QR-кода в кассовом чеке дает физическому лицу возможность вести свой бюджет и управлять своими расходами.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, в QR-коде зашифрована важнейшая информация о совершённом платеже: дата и время расчёта, сумма, номер фискального накопителя, номер фискального документа в кассе, признак расчёта приход, расход, возврат и т.д.). Все эти реквизиты в обязательном порядке должны быть и в самом кассовом чеке, но для считывания и хранения информации гораздо удобнее пользоваться двухмерным кодом.

Основная функция QR-кода в чеке – возможность быстро считать информацию и проверить её достоверность. Для этого нужно достаточно скачать и установить на свой телефон специальное приложение ФНС «Проверка чеков ФНС России».

Список литературы.

[1] О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов: [федер. закон от 22.05.2003, № 54-ФЗ (ред. от 22.05.2003) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 10.03.2022)

[2] О бухгалтерском учете: [федер. закон от 21.11.96, № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 10.03.2022)

[3] Об онлайн кассах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://onlain-kassy.ru/normativ/buhgalteriya/doc/na-cheke-net-qr-koda.html>. – Дата обращения: 07.03.2022.

[4] Лайфхакер [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://lifehacker.ru/5-app-check/>. – Дата обращения 07.03.2022.

[5] Яндекс Дзен [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://zen.yandex.ru/media/furin/zachem-na-chekah-nujen-qrkod-i-kak-ego-skanirovat-6008970771e18a0f61975f58>. – Дата обращения: 07.03.2022.

[6] Audit - IT [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.audit-it.ru/news/account/1034923.html>. – Дата обращения: 07.03.2022.

[7] Гарант. РУ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/news/1206902/>. – Дата обращения: 07.03.2022.

[8] VC.RU [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://vc.ru/trade/243116-qr-kod-v-cheke-zachem-on-nuzhen>. – Дата обращения: 07.03.2022.

[9] Порядок назначения штрафов, связанных с использованием ККТ // Консультант Плюс. Режим доступа: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 14.03.2021).

[10] Какая ответственность предусмотрена за нарушение порядка применения ККТ // Консультант Плюс. Режим доступа: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 14.03.2021).

[11] Обязательные реквизиты кассового чека // Консультант Плюс. Режим доступа: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 14.03.2021).

ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ АУДИТА КРЕДИТОВ БАНКА

*Мукумова Раъно Хамидовна*¹,
*Пашаходжаева Джамилия Джабборхоновна*²

¹ *Ассистент кафедры бухгалтерского учета Самаркандского института экономики и сервиса, г. Самарканд, Узбекистан*

² *Ассистент кафедры бухгалтерского учета Самаркандского института экономики и сервиса, г. Самарканд, Узбекистан*

e-mail: phdjamilya@mail.ru

WAYS TO IMPROVE AUDIT OF BANK LOANS

*Mukumova Rano Khamidovna*¹,
*Pashakhodzhaeva Jamilya Dzhabborkhonovna*²

¹ *Assistant of the Department of Accounting, Samarkand Institute of Economics and Service, Samarkand, Uzbekistan*

² *Assistant of the Department of Accounting, Samarkand Institute of Economics and Service, Samarkand, Uzbekistan*

e-mail: phdjamilya@mail.ru

Аннотация. В статье рассматривается сущность кредитов банка, их место и роль в условиях рыночных отношений, предложены рекомендации по улучшению аудита кредитов банка по фермерскому хозяйству "Агро".

Ключевые слова: кредиты банка, документация, инвентаризация, счета и двойная запись, баланс и отчётность, экономический анализ.

Abstract. The article discusses the essence of bank loans, their place and role in market conditions, offers recommendations for improving the audit of bank loans for the farm "Agro".

Key words: bank loans, documentation, inventory, accounts and double entry, balance sheet and reporting, economic analysis.

ВВЕДЕНИЕ

В Узбекистане последовательно продолжаются социально-экономическая реформа, созданы условия для

частного предпринимательства. Все эти меры приносят положительные результаты: происходит структурные преобразования в экономике, увеличивается количество предприятий, развивается их деятельность.

Деятельность предприятий во многом зависит от материальных, финансовых и человеческих ресурсов, от эффективного их использования. Поэтому хозяйствующие субъекты должны рационально использовать банковские кредиты, которые направлены для увеличения финансовых ресурсов, обновления предприятия, осуществления модернизации деятельности. Кредиты банков, обеспечивая хозяйственную деятельность предприятий, содействуют их развитию, увеличению объемов производства продукции, работ и услуг. Значение кредитов банка, как дополнительного источника финансирования предпринимательской деятельности особенно проявляется на стадии становления предприятия, которое использует кредитные ресурсы при осуществлении долгосрочных инвестиций, направленных на создание новых объектов и видов деятельности. На этом этапе важное значение имеют долгосрочные кредиты банков. Это особенно важно в период перехода к рыночным отношениям.

Краткосрочные кредиты позволяют постоянно поддерживать необходимый уровень оборотных средств, содействуют ускорению оборачиваемости средств предприятия. Займы, выполняя функции кредита, имеют различные формы и помогают более гибко использовать полученные средства. Предприятие может получить заем в наиболее удобной для себя форме. В этих условиях возросла роль правильной организации аудита кредитов на предприятиях. От рациональной организации контроля кредитов зависит состояние дебиторских и кредиторских задолженностей, увеличивать объёма производства продукции и услуг. Актуальность темы статьи характеризуются именно этими обстоятельствами.

МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

В ходе подготовки работы использовались следующие методы исследования: документация, инвентаризация, счета и двойная запись, баланс и отчетность, экономический анализ.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ

В ходе аудита все действия аудиторов направлены на достижение главной цели аудиторской проверки — формирование объективного мнения о достоверности бухгалтерской отчетности предприятия. Это мнение и составляет содержание аудиторского заключения. Аудиторское заключение - это документ с юридическим статусом для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и судебных органов. Заключение аудиторской фирмы (аудитора) по результатам проверки, проведенной по решению органов дознания, приравнивается к заключению экспертизы, назначенной в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Аудиторское заключение содержит три части: вводную, аналитическую и итоговую. Вводная часть включает все необходимые сведения об аудиторской фирме или аудиторе, работающем самостоятельно.

Аналитическая часть представляет собой отчет аудиторской фирмы предприятию об общих результатах проверки состояния внутреннего контроля, бухгалтерского учета и финансовой отчетности предприятия субъекта, а также соблюдения предприятием законодательства при совершении финансово - хозяйственных операций. Итоговая часть аудиторского заключения представляет собой мнение аудитора о достоверности финансовой отчетности предприятия. Аудиторское заключение подписывают руководитель аудиторской фирмы (или лицо, уполномоченное руководителем) и аудитор, проводивший проверку. Заключение заверяют печатью аудиторской фирмы.

Аудиторы указывают в аудиторском заключении дату, когда был завершен аудит, так как данное обстоятельство

предоставляет пользователю основания полагать, что аудиторы учли влияние, которое оказали влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность события и операции, имевшие место с даты окончания проведения аудита и до даты подписания аудиторского заключения.

С углублением рыночных отношений совершенствуется бухгалтерский учет, форма контроля, в том числе и аудиторские проверки. Основные направления совершенствование аудиторской деятельности состоит из следующих:

- В аудиторской практике присутствует риск не обнаружения существенных искажений отчетности даже при сплошной стопроцентной проверке всех хозяйственных операций. Основной возможностью минимизации риска является в первую очередь, увеличение объема и точности планируемых аудиторских процедур, количества собранных аудиторских доказательств. В то же время увеличение этих объемов, с одной стороны, повышает затраты на аудиторскую проверку, увеличивает ее стоимость. С другой стороны, деятельность в условиях высоких аудиторских рисков чревато затратами, связанными с компенсацией последствий некачественных проверок.

- Одним из важных направлений разработки современных технологий аудита является его компьютеризация. Актуальной является задача разработки технологий аудиторской проверки, снижающих себестоимость не в ущерб качеству. Одним из возможных путей ее решения является использование компьютерных данных аудируемого экономического субъекта. При этом могут использоваться разработанные и применяемые на постоянной основе организациями универсальные методы обработки данных. Рассчитать экономический эффект, который может быть достигнут за счет экономии времени при обработке больших объемов информации, повышении точности аудиторских процедур, представляется достаточно проблематичным.

- Аудиторская документация является необходимым основанием для подтверждения мнения о достоверности данных,

полученных по результатам проверки, а также способом для аудитора подтвердить правильность (соответствие стандартам) проведенной проверки. На практике составление аудиторской документации в необходимом и достаточном объеме является весьма трудоемким процессом и требует немало времени.

Аудит с применением компьютерных счетов позволяет экономить время при составлении документации и, следовательно, снижать себестоимость проверки. Многие документы, формируемые в ходе проведения машинно-ориентированных процедур, могут быть выведены на печать или сохранены на электронных носителях.

Приведенные выше примеры обосновывают экономию времени, а, следовательно, улучшение соотношения «цена – качество» в случае проведения компьютерного аудита банковских кредитов. Прослеживается возможность значительного увеличения эффективности действий аудитора при использовании компьютеров.

При проведении аудита традиционными методами достаточно сложной с практической точки зрения является задача построения аудиторских выборок. При аудите кредитов банка на наш взгляд следует широко использовать следующие методы проверки:

- документация;
- оценка;
- двойная запись на счетах бухгалтерского учета;
- баланс;
- анализ показателей;
- группировка;
- экспертиза документов;
- отчетность.

По результатам исследования разработали следующие рекомендации по улучшению аудита кредитов банка (табл.1).

Таблица 1

Предложения и рекомендации по улучшению аудита кредитов банка по фермерскому хозяйству "Агро"

Содержание предложения, рекомендации	Что даёт
Разработать учетную политику, внедрить в неё параметры учёта кредитов банка и усилить контроль за их исполнением	Усиление контрольной функции бухгалтерского учета за исполнением обязательств организации по банковским кредитам; предотвращает ошибки в организации учета и отчетности.
Внедрить программу текущего мониторинга кредитов банка	Обеспечивает целенаправленное использование кредитов банка
Направить работников бухгалтерии на курсы повышения квалификации.	Позволит повысить квалификацию работников
Разработать и внедрить план-графика документооборота на предприятии	Своевременное и правильное отражение хозяйственных операций и учетных регистров на предприятии.
Усиление контроля за составлением первичных документов и регистров бухгалтерского учета	Получение точной, оперативной информации
Разработать и внедрить кредитный план и платежный календарь	Дает возможность эффективно использовать заемные средства и контролировать их возврат
Усилить внутренний контроль использования кредитов банка	Обеспечивает рациональное использование кредитов банка
Своевременно составить учетные	Усиливает своевременность и

регистры и финансовую отчетность предприятия	достоверность учета
Полный переход учета на новые современные версии автоматизированного учета программы «1С: Бухгалтерия».	Это комплексная механизации и автоматизации всех планово-экономических расчетов.

По итогам исследования сделали следующие **выводы** и разработали предложения и рекомендации:

1. Кредиты банков, обеспечивая хозяйственную деятельность предприятий, содействуют их развитию, увеличению объемов производства продукции, работ и услуг. Значение кредитов, как дополнительного источника финансирования предпринимательской деятельности особенно возрастает, когда возрастает потребность на денежные средства.

2. Банковские кредиты делятся на краткосрочные и долгосрочные кредиты. Такое деление кредитов обусловлено сроком, в течение которого предприятие должно полностью возвратить полученный в банке кредит.

Краткосрочные кредиты ограничены сроком в один год и выдаются на закупку сырья и других материальных ценностей. Как правило, они служат источником формирования оборотных средств предприятия. Долгосрочные кредиты выдаются сроком более одного года и главным образом на приобретение основных средств и осуществления модернизации и инвестиций.

Предприятия могут получить кредит, как в национальной, так и в свободно конвертируемой валюте (СКВ). Кредиты в СКВ обычно выдаются для проведения экспортно-импортных операций. Фермерское хозяйство «Агро» получает краткосрочные кредиты для увеличения оборотных средств только в национальной валюте.

По результатам исследования разработаны следующие предложения и рекомендации, направленные на совершенствование бухгалтерского учета банковских кредитов:

- обосновать получение банковских кредитов в соответствии с установленными правилами;
- контролировать обеспечение целенаправленное использование полученных кредитов;
- формировать полную и достоверную бухгалтерскую информацию о банковских кредитах;
- разработать учетную политику фермерского хозяйства, исходя из особенностей деятельности;
- добиться правильную и своевременную уплату процентов и основной суммы кредита;
- усилить внутренний контроль за оформлением и получением кредитов;
- обеспечивать своевременное представление бухгалтерской информации о банковских кредитах в соответствующие государственные и муниципальные органы;
- не разглашать информацию, составляющую коммерческую тайну предприятия и банка, которая стала ему известна в связи с исполнением своих, предусмотренных в нормативных документах.

Кредиты банка являются важными объектами аудита. Путем аудиторских проверок осуществляется контроль достоверности учета и использования кредитов. Фермерское хозяйство «Агро» не пользуется услугами аудиторских фирм (организаций).

Применение в деятельности предприятий наших рекомендаций, на наш взгляд будут способствовать контролю кредитов банка и эффективному их использованию.

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УЧЕТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА НА МСФО

***Па шаходжаева Дилдора Джабборкуловна¹,
Шамсикулова Мохина бону Фуркатовна²***

¹ и.о. доцент кафедры бухгалтерского учета в других отраслях и аудита Самаркандского института экономики и сервиса, г.Самарканд, Узбекистан

² магистр кафедры «Бухгалтерский учёт в других отраслях и аудит» Самаркандского института экономики и сервиса, г.Самарканд. Узбекистан

e-mail: phdildora@mail.ru, moxina0909@gmail.com

CONCEPTUAL FRAMEWORK FOR ACCOUNTING FOR EQUITY CAPITAL IN THE CONTEXT OF THE TRANSITION TO IFRS

***Pashaxodjayeva Dildora Djabborxonovna¹,
Shamsikulova Mohina bonu Furkatovna²***

¹ Associate Professor of the Department of Accounting in Other Industries and Audit of the Samarkand Institute of Economics and Service, Samarkand, Uzbekistan

² master of the department "Accounting in other industries and audit" of the Samarkand Institute of Economics and Service, Samarkand. Uzbekistan

e-mail: phdildora@mail.ru, moxina0909@gmail.com

Аннотация. В настоящее время Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) постепенно вводятся в действие на территории Узбекистана, и становится актуальным сравнение трактовки понятий бухгалтерского учета по национальным стандартам бухгалтерского учета (НСБУ) и МСФО. В настоящей работе рассмотрено понятие «собственный капитал» в соответствии с НСБУ и МСФО, проанализированы сходства и различия трактовок данного понятия.

Ключевые слова: собственный капитал, МСФО, НСБУ.

***Abstract.** At present, International Financial Reporting Standards (IFRS) are gradually being put into effect on the territory of Uzbekistan, and it becomes relevant to compare the interpretation of accounting concepts according to national accounting standards (NAS) and IFRS. In this paper, we consider the concept "Equity" in accordance with NAS and IFRS, analyzed the similarities and differences in the interpretation of this concept.*

***Key words:** equity, IFRS, NAS.*

ВВЕДЕНИЕ

Собственный капитал представляет собой одну из самых сложно интерпретируемых бухгалтерских категорий. Практически каждая учетная теория дает собственную трактовку данному понятию. Это порождает неоднозначность трактовки и разнообразие смежных терминов: «капитал», «собственный капитал» и пр.

Национальный бухгалтерский учет традиционно понимает капитал в контексте его определения экономистами классической школы, рассматривающими капитал как фактор производства, т. е. весь объем благ, с помощью которых организация получает доход. При этом, согласно А. Смиту, капитал делится на основной (приносящий прибыль без вовлечения его в обращение или смены владельца) и оборотный (приносящий доход только в процессе обращения) [9]. С этой точки зрения капитал определяется и как предмет бухгалтерского учета. Такого подхода придерживается, например, В. Ф. Палий. Он определяет капитал как «величину средств, вложенных в хозяйственную деятельность». В учете — отмечает В. Ф. Палий — должны отражаться «перемещение и трансформация» капитала в «процессе оборота» [8]. Данной трактовке капитала соответствует всем известное балансовое уравнение, где актив баланса рассматривается как развернутая характеристика компонентов капитала организации (т. е. его размещение), а пассив — как демонстрация состава источников формирования капитала, включая собственные источники средств, которые формируют часть всего капитала организации. В современной узбекской экономике собственный капитал организации

выступает как важнейшая экономическая категория и является основой деятельности любого хозяйствующего субъекта.

МЕТОДЫ

В статье использованы такие методы, как обобщение, группировка, наблюдение, логические и сравнительные методы, абстрактно-логическое мышление.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ

Отдельного стандарта, посвященного понятию «собственный капитал», в НСБУ не содержится. Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Узбекистане перечислены источники средств организации, которые учитываются в составе собственного капитала. Это уставный (складочный), добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль и прочие резервы.

Собственный капитал отражается в форме «Бухгалтерский баланс» и в форме «Отчет об изменении капитала». Присвоение разд. III бухгалтерского баланса наименования «Капитал и резервы» фактически является формальным соблюдением тенденции сближения с МСФО, не имеющим реального методологического значения. Очевидно, что данное утверждение может рассматриваться как спорное хотя бы в силу того, что согласно Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций счета разд. VII «Капитал» предназначены «для обобщения информации о состоянии и движении капитала организации»[6]. Как и в НСБУ, в МСФО нет отдельного стандарта, посвященного вопросам признания и отражения в отчетности капитала компании и его элементов. Существует несколько МСФО, затрагивающих вопросы учета капитала: МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию», МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и

условные активы» [5]. Раскрывая содержание элементов финансовой отчетности компаний, Принципы составления и представления финансовой отчетности (Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements) (далее — Принципы МСФО) определяют капитал как чистые активы, а именно как «оставшуюся долю активов предприятия после вычета всех его обязательств» [3]. Такой подход позволяет рассматривать бухгалтерский баланс не как исключительно записи по счетам в течение отчетного периода, но и как результат измерения элементов финансового положения организации (активов и обязательств) на отчетную дату.

Капитал рассматривается не столько как результат оценок прошлых событий, сколько как результат сегодняшних оценок текущего состояния организации, которые в большей степени по сравнению с оценками прошлых событий) могут служить основой для принятия инвестиционных решений, ориентированных на будущее. Именно эта идея лежит в основе и оправдывает применение оценки элементов бухгалтерского баланса по справедливой стоимости, их представление по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков.

Величина капитала компании формируется, с одной стороны, благодаря отражению фактов хозяйственной жизни в течение отчетного периода, а с другой — в результате оценок статей баланса как компонентного финансового положения организации на отчетную дату.

Анализ содержания Принципов МСФО применительно к учету капитала свидетельствует о том, что в бухгалтерском балансе западных компаний капитал разделен на три основные статьи: средства, внесенные акционерами, нераспределенную прибыль, резервы, сформированные из нераспределенной прибыли, а также резервы, представляющие собой корректировки, обеспечивающие поддержание капитала.

Как и в отчетности по НСБУ, собственный капитал в отчетности по МСФО отражается в двух формах:

-в бухгалтерском балансе;

-в отчете об изменениях в собственном капитале.

Составляющие собственного капитала в НСБУ и в МСФО представлены на рис. 1.

НСБУ	МСФО
Уставный капитал	Уставный капитал
Добавочный капитал	Добавочный капитал
Резервный капитал	Резервный капитал
Нераспределенная прибыль	Нераспределенная прибыль
Доходы будущих периодов	
Прочие резервы	
Целевое финансирование	

Рис. 1. Составляющие собственного капитала организации в соответствии с НСБУ и МСФО

В соответствии с МСФО добавочный капитал в бухгалтерском балансе подразделяется на следующие статьи:

добавочный капитал, полученный сверх номинала акций, или эмиссионный доход; добавочный капитал от переоценки; некоторые курсовые разницы.

Резервный капитал в отчетности по МСФО подразделяется на следующие статьи: 1) резервы; 2) резервы, представляющие собой часть распределенной накопленной чистой прибыли; 3) резервы, представляющие собой корректировки на поддержание капитала.

Резервный капитал включает чистые и отвлеченные резервы: затратные резервы; оценочные резервы.

К чистым резервам относится резервный фонд, который сформирован из нераспределенной прибыли организации и не требует корректировки.

Группа отвлеченных резервов представлена двумя составляющими: затратные резервы; оценочные резервы.

Операции по собственным акциям, выкупленным у акционеров, отражаются в соответствии с МСФО как изменения собственного капитала.

Представление капитала в такой структуре позволяет пользователю финансовой отчетности определить степень юридических и других ограничений на распределение или какое-либо использование организацией своего капитала. Так, резерв переоценки и эмиссионный доход организации не могут служить непосредственными источниками выплаты дивидендов собственникам организации.

В то же время при определенных обстоятельствах и в зависимости от выбранной учетной политики резерв переоценки может быть переведен в состав нераспределенной прибыли (МСФО (IAS) 16) и тем самым пополнить источник средств для дивидендов. Структура капитала в бухгалтерском балансе может также отражать масштабы и степень притязания собственников на имущество организации, если она представляет долю их участия в капитале, а в примечаниях к бухгалтерскому балансу оговорены их права, например, права держателей привилегированных акций различных классов).

ВЫВОДЫ

Условия перехода к рыночной экономике, интеграционные процессы в мировую систему хозяйствования неизбежно обусловили возникновение новых аспектов в понимании сущности используемых ранее понятий. Это обстоятельство привело к существенным коррективам методологии бухгалтерского учета и отчетности, что вызвало

необходимость их детального изучения. Поскольку экономическая нестабильность и самостоятельность повысили ответственность руководителей хозяйствующих субъектов за результаты экономической деятельности, требующей повышения эффективности управления капиталом, представляет интерес само это понятие. По мере развития экономической мысли первоначальное абстрактное и обобщенное понятие "собственный капитал" наполнялось конкретным содержанием. Проведенный анализ исторического развития этой категории показывает, что несмотря на исключительное внимание исследователей, до сих пор не выработано универсальное определение капитала, отвечающее потребностям как теории, так и практики.

Список литературы.

[1] О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности Постановление президента Республки Узбекистан № ПП-4611 24 февраля 2020.

[2] Дружиловская.Т.Ю Бухгалтерский учёт в системе международных стандартов 2021.

[3] Кыштымова Е. Н. Понятие собственного капитала в международных стандартах учета и отчетности // Аудиторские ведомости. 2007. № 3.

[4] Лытнева Н. А. Методологическая концепция учета, анализа и аудита собственного капитала: монография. Орел: Каргуш, 2006.

[5] Международные стандарты финансовой отчетности: издание на русском языке. М.: Аске-ри-АССА, 2011.

[6] Новодворский В. Д., Марин В. В. Учет собственного капитала. М.: Экономистъ, 2007.

[7] «Финансы и Управление Бизнесом» «Финансовая Отчетность» Kaplan Financial Limited, 2020

[8] Палий В. Ф. Теория бухгалтерского учета: современные проблемы. М.: Бухгалтерский учет, 2007.

[9] Смит А. Исследования о природе и причинах богатства народов // Антология экономической классики. Т. 1. М.: Эконом-Ключ, 1993.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ТОРГОВЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ НА ОСНОВЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ

*Пўлатов Х. Ў.*¹

¹ Самаркандский институт экономики и сервиса,
г. Самарканд, Узбекистан
e-mail: agzyatova1998ruzilya@mail.ru

IMPROVING THE ACCOUNTING OF TRADE ENTERPRISES ON THE BASIS OF INTERNATIONAL STANDARDS

*X. Po'latov*¹

¹ Samarkand Institute of Economics and Service, Samarkand,
Uzbekistan
e-mail: batdalovaleisan@mail.ru

Аннотация. Мақолада савдо корхоналарининг бухгалтерия ҳисобини ташиқил этишининг асосий механизми ҳамда ҳозирги замон талаблари асосида методологиясини ишлаб чиқиши, ҳуқуқий манфаатларини ҳам аниқлаш йўллари аниқ формулалар орқали кўрсатиб берилган.

Калим сўзлар: Савдо, механизм, инсон манфаатлари, кўрсаткичлар, маҳсус тармоғ, товар-пул муносабатлари

Аннотация. В статье описывается основной механизм учета предприятий торговли, разработка методологии, основанной на современных требованиях, и определение их законных интересов посредством четких формул.

Ключевые слова: интересы человека, индикаторы, конкретная сеть, товарно-денежные отношения.

Abstract. The article describes the main mechanism for accounting for trade enterprises, the development of a methodology based on modern requirements, and the determination of their legitimate interests through clear formulas.

Key words: human interests, indicators, specific network, commodity-money relations.

КИРИШ

Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтишни жадаллаштириш орқали хорижий инвесторларни зарур ахборот муҳити билан таъминлаш ва халқаро молия бозорларига кириш имкониятларини кенгайтириш, шунингдек, ҳисоб ва аудит соҳалари мутахассисларини халқаро стандартлар бўйича тайёрлаш тизимини такомиллаштириш мақсадида президентининг 4611-сонли қарори қабул қилинди.

Республикамизда бухгалтерия ҳисоби тизими бўйича олиб борилган ва олиб борилаётган ислохатлардан мақсад, биринчидан бухгалтерия ҳисобини халқаро стандартларга мослаштириш бўлса, иккинчидан хўжалик юритувчи субъектларда бухгалтерия ҳисобини ташкил қилиш учун ҳуқуқий асосни берадиган меъёрий ҳужжатларни ишлаб чиқиш, учинчидан эса замонавий бухгалтерия ҳисобини юритиш учун бухгалтерлар тайёрлаш, қайта тайёрлаш ҳамда малакасини оширишдан иборат.

Президентимизнинг мазкур қарорига биноан, 2021 йил 1 январдан бошлаб, акциядорлик жамиятлари, тижорат банклари, суғурта ташкилотлари ва йирик солиқ тўловчилар тоифасига киритилган юридик шахслар молиявий ҳисоботларнинг халқаро стандартлари асосида бухгалтерия ҳисоби юритилишига ўтиши белгиланган

МАВЗУГА ОИД АДАБИЁТЛАР ТАҲЛИЛИ

Савдо соҳаси субъектлари фаолиятининг табиати ҳамда уларни ташкил этишнинг самарадорлигини ошириш муаммолари савдо соҳаси субъектлари самарадорлигини ошириш масалалари олимлардан: К.Б. Уразов, М.Қ.Пардаев, Б.А.Абдукаримов ва бошқаларнинг бу борада олиб борган тадқиқотларини таъкидлаб ўтиш лозим бўлади.

ТАДҚИҚОТ МЕТОДОЛОГИЯСИ

Тадқиқот жараёнида тизимли ёндашув, абстракт-манتيкий фикрлаш, гуруҳлаш, таққослаш, омилли таҳлил, танланма кузатиш усулларидан фойдаланилган.

ТАҲЛИЛ ВА НАТИЖАЛАР

Дар ҳақиқат ҳар қандай ислохотнинг тўғри, ўз вақтида юритилиши кадрлар масаласига, уларнинг сифатига боғлиқ. Давлатимиз раҳбарининг 4611-сонли қарорида МҲХС бўйича кадрлар тайёрлаш масаласига алоҳида эътибор қаратилган. Бу борада энг асосийси, акциядорлик жамиятлари, тижорат банклари, суғурта ташкилотлари ва йирик солиқ тўловчиларини 2021 йил якунига қадар бухгалтерларни халқаро сертификатлаш доирасида «МҲХС бўйича молиявий ҳисобот» фанини муваффақиятли топширганлиги тўғрисида ҳужжатга ёхуд «Сертификатланган халқаро профессионал бухгалтер (CIPA)», «Сертификатланган дипломли бухгалтер (ACCA)», «Сертификатланган жамоатчи бухгалтер (CPA)» ва «Халқаро молиявий ҳисобот бўйича диплом (DipIFR)» сертификатларидан бирига эга камида уч нафар мутахассис миқдориди МҲХСни сифатли қўллаш учун етарли бўлган бухгалтерия хизмати ходимлари билан таъминлаш масаласидир. Бу борада энг биринчи навбатда биз нафақат бухгалтерларимизни ўқитишимиз керак балки бухгалтерларни МҲХС бўйича ўқитадиган мактабларни ташкил қилишимиз керак. Хозирги кунда Республикамызда 4 та институт МҲХС бўйича танлаб олинган булардан Тошкент молия институти, Тошкент иқтисодиёт унверситети, Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти ва Фарғона политехника институти. Ана шу қийин бўлсада ҳал қилувчи масала ҳал этилса, қўйилаётган вазифа сифатли бажарилади. Бундан ташқари, молиявий ҳисоботларнинг халқаро стандартлари соҳасида мутахассисларни тайёрлаш бўйича жаҳоннинг муваффақиятли тажрибаларини оммалаштириш ҳамда соҳага оид олий таълим муассасаларининг ўқув дастурларини босқичма-босқич халқаро аккредитациядан ўтказиш юзасидан бухгалтерия ҳисоби соҳасидаги халқаро ташкилотлар билан ўзаро ҳамкорликни кенгайтиришга ҳам устувор вазифа сифатида қаралади

Бугунги кунда дунёдаги 45 мингдан ортиқ трансмиллий корпорациялар ва йирик компаниялар ўзларининг 250 мингдан ортиқ шўъба ва боғлиқ компаниялари билан биргаликда МҲХСларига мувофиқ молиявий ҳисоботни ихтиёрийлик асосда

тузмокдалар ва бу компаниялар учун катта имкониятларни яратмокда. Хозирги кунда МХХСни қабул қилган давлатлар руйхати билан танишиб чиқсак.

Африка давлатлари	•Ботсвана, Миср Араб Республикаси, Кения, Малави, Мозамбик, Намибия, Жанубий Африка Республикаси, Танзания.
Амрика давлатлари	•Багам ороллари, Барбадос, Бразилия, Канада, Хитой, Коста-Рика, Домининан Республикаси, Эквадор, Гватемала, Гайана, Гаити, Гондурас, Ямайка, Никарагуа, Панама, Перу, Уругвай, Венесуела
Осиё мамлакатлари	•Ҳиндистон, Исроил, Иордания, Қозғистон, Ливан, Непал, Уммон, Филиппин, Қатар, Сингапур, Жанубий Корея, Тожикистон, Бирлашган Араб Амрлиги, Ўзбекистон.
Европа давлатлари	• Австрия, Белоруссия, Бельгия, Босния ва Герцоговина, Болгария, Хорватия, Кипр, Чехия Республикаси, Дания, Эстония, Финляндия, Франция, Германия, Греция, Венгрия, Исландия, Ирландия, Италия, Латвия, Лихтенштейн, Люксембург, Македония, Нидерландия, Норвегия, Польша, Португалия, Руминия, Россия, Сербия, Словакия, Словения, Испания, Швеция, Туркия, Украина, Буюк Британия.
Океан давлатлари	•Австралия, Фижи, Янги Зеландия, Янги Гвения.

1-расм *МХХСларини қабул қилган давлатлар*

Юқорида бухгалтерия ҳисоби ва молиявий ҳисоботнинг таракқий этиш қонуниятларини ўрганиш асосида муҳим хулосани чиқариш мумкин, агар 1494 йили «иккиёклама ёзув» асосида ҳисоб ғояси яратилган бўлса, 1973 йили бухгалтерия ҳисобининг халқаро стандартлари яратилиши билан молиявий ҳисоботни халқаро инграциялашуви бошланган бўлса, 2030 йилларга бориб молиявий ҳисоботнинг дунё микёсида тўлиқ халқаро гармонизацияси ва бир хиллигига эришилади¹. Дар ҳақиқат дунёни шиддат билан ўзгаришни инобатга олсак савдо корхоналарни ҳам МХХС ни қўллаш зомон талаби десак ҳам муболаға булмайди. Хозирги кунда катта-катта савдо корхоналари Республикамизда ҳам фаолият юртиб келмокда.

¹ Молиявий ҳисобнинг халқаро стандартлари дарслик и.ф.д. доцент Ташназаров С.Н.

ХУЛОСА ВА ТАКЛИФЛАР

Хулоса ўрнида айтиш мумкинки, давлатимиз раҳбарининг мазкур 4611-сонли қарори корхоналаримизнинг жаҳон бозорларида ўз ўрнига эга бўлиши учун мустаҳкам замин яратади. Таклифим: 1. Хозирги кунда бухгалтерларни мажбурий сертификатлаш тизми жорий қилиш тезлаштирилган тартибда ва кўпроқ МҲХС бўйича ўқув курсларни ташкил қилиш. 2. Бухгалтерия ҳисоби, молиявий ҳисобот ва аудит бўйича МҲХСлари талабларига жавоб берадиган ўзбек атамалар тўпламини яратиш. 3. МҲХСлар талабларига тўлиқ мувофиқ келадиган такомиллашган намунавий молиявий ҳисобот форматларини жорий қилиш

НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

*Снеткова Татьяна Анатольевна*¹

¹ кандидат экономических наук, доцент кафедры учета, анализа и аудита Института управления, экономики и финансов, Казанский (Приволжский) федеральный университет

e-mail: agzyamova1998ruzilya@mail.ru

NON-CREDIT FINANCIAL ORGANIZATIONS: FEATURES OF ACCOUNTING AND CONTROL OF ACTIVITIES

*Snetkova Tatyana Anatolyevna*¹

¹ Ph.D., associate professor of Department of Accounting, Analysis and Audit in Institute of Management, Economics and Finance, Kazan Federal University

e-mail: batdalovaleisan@mail.ru

Аннотация. В статье анализируются основные положения законодательства РФ в области регулирования деятельности некредитных финансовых организаций, выделенных по типу деятельности среди участников современных финансовых рынков.

Совершенствование российского законодательства в области контроля деятельности некредитных финансовых организаций определяется современным уровнем развития инфраструктуры финансового рынка. Среди целей регулирования, контроля и надзора за деятельностью в сфере финансовых рынков выделяют защиту прав и законных интересов участников. В целях организации поведенческого надзора необходимо наличие базовых стандартов в области корпоративного управления, внутреннего контроля, защиты прав и интересов получателей финансовых услуг и стандартов совершения самих операций на финансовом рынке. Нормативно-правовое регулирование деятельности в сфере финансовых рынков, практика поведенческого надзора направлены на расширение сферы деятельности некредитных финансовых организаций, повышение стабильности, прозрачности, стандартизации и качества их финансовой деятельности.

Ключевые слова: Банк России, некредитные финансовые организации, финансовый рынок, страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бума, бухгалтерский учет.

Abstract. *The article analyzes the main provisions of the legislation of the Russian Federation in the field of regulation of the activities of non-credit financial institutions, identified by type of activity among participants in modern financial markets. Improvement of Russian legislation in the field of control over the activities of non-credit financial institutions is determined by the current level of development of the financial market infrastructure. Among the goals of regulation, control and supervision of activities in the field of financial markets, the protection of the rights and legitimate interests of participants is singled out. In order to organize behavioral supervision, it is necessary to have basic standards in the field of corporate governance, internal control, protection of the rights and interests of recipients of financial services, and standards for performing transactions in the financial market themselves. The legal regulation of activities in the field of financial markets, the practice of behavioral supervision are aimed at expanding the scope of activities of non-credit financial institutions, increasing the stability, transparency, standardization and quality of their financial activities.*

Key words: Bank of Russia, non-credit financial organizations, financial market, insurance organizations, professional securities market participants, accounting.

ВВЕДЕНИЕ

Финансовые рынки обслуживают особые экономические субъекты, среди которых выделяют некредитные финансовые

организации. Понятие «некредитная финансовая организация» является относительно новым для российского законодательства и было введено в 2013г. статьей 76.1 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [1]. Совершенствование российского законодательства в области регулирования и контроля деятельности некредитных финансовых организаций определяется современным уровнем развития инфраструктуры финансового рынка.

МЕТОДЫ

Анализ основных положений законодательства РФ в области регулирования деятельности участников финансовых рынков позволил выявить несогласованность установленного перечня видов деятельности, осуществляемых некредитными финансовыми организациями, с другими законодательными актами в отношении организаций, которые при осуществлении своей профессиональной деятельности подпадают под это понятие [2]. Имеющиеся противоречия законодательства связаны с тем, что правовое регулирование деятельности отдельных участников финансового рынка осуществляется ранее принятыми законодательными актами [3].

Правовая природа некредитных финансовых организаций определена типом финансовых организаций - участников финансового рынка, осуществляющие следующие виды деятельности:

- профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
- специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
- акционерных инвестиционных фондов;

- клиринговую деятельность;
- деятельность по осуществлению функций центрального контрагента;
- деятельность организатора торговли;
- деятельность центрального депозитария;
- репозитарную деятельность;
- деятельность субъектов страхового дела;
- негосударственных пенсионных фондов;
- микрофинансовых организаций;
- кредитных потребительских кооперативов;
- жилищных накопительных кооперативов;
- сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;
- ломбардов;
- оператора инвестиционной и финансовой платформ;
- операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов;
- операторов обмена цифровых финансовых активов [1].

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ

Субъекты страхового дела занимают особое место в системе участников финансового рынка, они реализуют функцию гаранта устойчивости, прогнозируемости и стабильности экономических отношений [4]. Вполне очевидны особые требования, прежде всего связанные с финансовой устойчивостью и возможностью обеспечить непрерывность бизнеса, которые предъявляются к субъектам финансового рынка. Банк России вводит поведенческий надзор в отношении прежде всего страховой деятельности и переходит на риск-

ориентированную модель надзора. Поведенческий контроль, на наш взгляд, можно рассматривать как комплекс предупредительных мер по оценке ситуации как в страховом деле, так и в деятельности отдельных участников финансового рынка, элементы контроля могут быть возложены Банком России и на саморегулируемые организации [5].

Среди целей регулирования, контроля и надзора за деятельностью в сфере финансовых рынков выделяют защиту прав и законных интересов участников. В целях организации поведенческого надзора необходимо наличие базовых стандартов в области корпоративного управления, внутреннего контроля, защиты прав и интересов получателей финансовых услуг и стандартов совершения самих операций на финансовом рынке [6]. В рамках осуществления надзорных полномочий Банк России устанавливает требования к собственным средствам страховщиков и обязательные для расчета финансовые и экономические нормативы страховой деятельности, а также закрепляет обязательные для данного типа некредитных финансовых организаций сроки и порядок составления и представления отчетности и другой информации, предусмотренной законодательством РФ.

ВЫВОДЫ

Внедрение отраслевых стандартов бухгалтерского учета, в основе которых лежат принципы международных стандартов финансовой отчетности, способствовало адаптации к современным требованиям участников финансовых рынков с учетом специфики их деятельности и повысило уровень взаимодействия последних с надзорными органами. План счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядок его применения, отраслевые стандарты бухгалтерского учета позволяют оперативно формировать информацию о финансовых результатах в соответствии со спецификой деятельности экономического субъекта. Одним из инструментов, позволяющим формировать такую информацию, являются символы отчета о финансовых результатах для большинства некредитных финансовых организаций. Каждый из таких символов: пятизначный код, предназначен для отражения

определенного вида дохода или расхода в Отчете о финансовых результатах организации, имеет непосредственную привязку к конкретному счету по учету финансового результата и закреплен в отраслевом стандарте бухгалтерского учета исходя из специфики экономической деятельности субъекта [7]. Реформирование бухгалтерского учета в некредитных организациях направлено на обеспечение детализации и прозрачности бухгалтерской финансовой отчетности, что повышает эффективность работы надзорных органов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Повышение требований к объему, качеству и прозрачности информации, раскрываемой некредитными финансовыми организациями в бухгалтерской (финансовой) отчетности, консолидированной финансовой отчетности, статистической отчетности ориентировано на международную практику осуществления государственного контроля и надзора, на оперативные методы выявления ранних признаков несостоятельности (банкротства). Нормативно-правовое регулирование деятельности в сфере финансовых рынков, практика поведенческого надзора направлены на расширение сферы деятельности некредитных финансовых организаций, повышение стабильности, прозрачности, стандартизации и качества их финансовой деятельности.

Список литературы.

[1] О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [федер. закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021)][Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа: <http://base.consultant.ru>(дата обращения: 1.03.2022).

[2] Ваганова, А. Понятие некредитных финансовых организаций по российскому и зарубежному законодательству // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА).-2016.- С. 142 - 149.

[3] Ефимов, Д.А. Некредитные финансовые организации: понятие и роль на финансовом рынке Российской Федерации //

Актуальные проблемы российского права. - 2018. - №6(91). - С.49-56

[4] Астраханцева, Е.А. Управление информационными потоками страховых организаций в обеспечении экономической безопасности/ Е.А. Астраханцева, Т.А. Снеткова // Ученые записки ИСГЗ. - 2018. - Т.16.№1.- С. 58-63

[5] Тер-Акопов С.Г., Кожевникова, Т.М. Исследование проблемы мегарегулятора российского финансового рынка/ С.Г. Тер-Акопов, Т.М. Кожевникова // Социально-экономические явления и процессы. -2014.- №7.-С. 63-68

[6] Markaryan, S. E., & Snetkova, T. A. (2015). Purpose and application peculiarities of management accounting in insurance companies. Mediterranean Journal of Social Sciences, 6(1S3), 375–378.

[7] Борцов, Д.В. Переход страховых организаций на отраслевые стандарты бухгалтерского учета и единый план счетов: финансовый результат и налогооблагаемая прибыль//Учет и статистика. - 2019. - №1(53). - С.23-30

ГЕНДЕРНЫЕ АСПЕКТЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

*Гонсалес-Лобо Джейми А.¹,
Лыжова Анна Валерьевна²*

¹Студентка магистратуры Института управления, экономики и финансов ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет» Казань, Российская Федерация

²к.э.н., доцент, заведующий кафедрой учета, анализа и аудита Института управления, экономики и финансов ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет» Казань, Российская Федерация

e-mail: D-Gonsales.Lobo@stud.kpfu.ru

GENDER ASPECTS OF INCREASING THE FINANCIAL EFFICIENCY OF CORPORATE GOVERNANCE

Gonzalez-Lobo Yeimy A. ¹,
Lyzhova Anna Valeryevna ²

¹Graduate student of the Institute of Management, Economics and Finance Kazan (Volga Region) Federal University Kazan, Russian Federation

²PhD in Economics, Associate Professor, Head of the Department of Accounting, Analysis and Audit of the Institute of Management, Economics and Finance Kazan (Volga Region) Federal University Kazan, Russian Federation

e-mail: D-Gonsales.Lobo@stud.kpfu.ru

Аннотация. В настоящее время руководящие должности в большей степени занимают мужчины; на этих руководящих и ответственных должностях женщины сталкиваются с дискриминацией, объясняемой различиями во внутренних факторах, характерных для женщин, внешних факторах и метафорах. Тем не менее, литература соглашается с тем, что присутствие женщин в корпоративном управлении положительно связано с экономическими выгодами.

Ключевые слова: гендер, корпоративное управление, экономические выгоды, дискриминация.

Abstract. Management positions are now dominated by men; in these positions of leadership and responsibility, women face discrimination due to differences in women's internal factors, external factors and metaphors. However, the literature agrees that the presence of women in corporate governance is positively associated with economic benefits.

Key words: gender, corporate governance, economic benefits, discrimination.

Женщины и мужчины занимают неравные позиции в доступе к экономическим ресурсам, на рынке труда и в доступе к властным структурам. Борьба за преодоление гендерного неравенства продолжается уже более трех столетий. С одной стороны, после французской революции женщины стали осознавать свое социальное положение, стимулируя различные протестные движения в восемнадцатом и девятнадцатом веках. Впоследствии неравенство и подчинение женщин стали частью

основных характеристик социальной, политической и экономической модели, где законы, нормы и дискурсы обычно ограничивали женщин домашним хозяйством и присваивали им исключительно идентичность матери и жены, лишая их политических и гражданских прав, утверждая, что биология сводит женщин к чисто репродуктивным функциям [10]. Спустя десятилетия стало ясно, что экономические кризисы оказывают гораздо более сильное влияние на женщин, чем на мужчин. Вторая мировая война привела к быстрому экономическому росту и расширению участия женщин на рынке труда, в сфере образования и в политике, однако она также позволила еще более заметить явление дискриминации, которое определяет профессию и размер вознаграждения женщин, независимо от их образования, опыта или квалификации [4], ситуация, которая сохраняется и по сей день.

Такая дискриминация более или менее заметна в зависимости от исследуемого сектора или отрасли. В конкретном случае корпоративного управления женщины мало участвуют, в том числе из-за общественного признания того, что эти руководящие и руководящие должности имеют внутренние характеристики и поведение, которые связаны с мужскими чертами, ситуация, которая порождает термин «think manager-think male» [7]. Кроме того, в литературе отмечается, что сегодня женщины сталкиваются с большими препятствиями и взаимосвязанными причинами, которые усложняют доступ к руководящим должностям, чем их мужчины. Эти препятствия могут быть объяснены внутренними факторами, внешними факторами и различными метафорами.

Внутренние факторы относятся к психологическому давлению и конфликтам, которые женщина испытывает внутри себя и которые приводят к самоисключению из определенной окружающей среды; к этим факторам относятся страх перед успехом, который может привести к отмене стеклянного потолка, самонадеянность и низкая самооценка при осуществлении руководства [12].

Эти внутренние факторы трудно устранить, поскольку они состоят из группы элементов, которые приводят к принятию

решений и формированию индивидуальных и профессиональных ожиданий, которые приводят к самоисключению женщин. Тем не менее, литература утверждает, что они имеют низкий уровень участия женщин в руководящих должностях и что они являются внешними факторами, направленными на гендерные стереотипы и организационные условия, вытекающие из патриархальной культуры, которые создают структуру низкого участия женщин на высоких должностях.

К числу этих факторов, в первую очередь, относятся гендерные роли, которые определяются как поведенческие ожидания человека и его присущие ему качества из-за того, что человек является мужчиной или женщиной, что вынуждает человека принимать модели, которые считаются подходящими для того, чтобы чувствовать себя частью коллектива. Кроме того, существуют стереотипы по описательным и предписывающим нормам: во-первых, они ссылаются на убеждения в отношении атрибутов, ролей и поведения, которые характеризуют как мужчин, так и женщин, а во-вторых, они относятся к ожиданиям поведения, которое должно быть представлено с учетом пола [8]. Общинные и аргентические атрибуты также играют важную роль в ролях геев. Общинные атрибуты, с одной стороны, приписываются женскому полу, давая характеристики, связанные с заботой о других, отношением к служению, пониманием и чувствительностью. В то время как аргентические атрибуты - это характеристики, данные мужчинам, и они связаны с напористой, контролирующей и уверенной личностью [9].

Во-вторых, социальный обычай является фактором, определяющим давление, оказываемое на женщин в профессиональной сфере, ограничивая их традиционными женскими занятиями, такими, как домашняя работа и обучение, что свидетельствует о горизонтальной и политической сегрегации. Горизонтальная сегрегация приводит к тому, что женщины занимаются видами деятельности, которые считаются религиозными и имеют низкую заработную плату и практически не имеют шансов на продвижение по службе. В то время как вертикальная сегрегация ставит женщин в профессиональные

категории и низкий уровень ответственности, независимо от их академического образования [8].

Еще одним важным внешним фактором является двойная жизнь, которую женщина должна вести, совмещая семейную и профессиональную жизнь. Даже в наши дни роли мужчин и женщин в семье различны, и ответственность за уход за домом по-прежнему лежит на женщине, и именно эта роль является одним из элементов, сдерживающих женщину в ее трудовой жизни [11].

С другой стороны, и, как уже отмечалось выше, возможно, одним из наиболее важных факторов является стереотип, существующий в компаниях и обществе, который связывает непосредственную деятельность с мужскими качествами. Таким образом, мужчины обладают инструментальными чертами-агентами, связанными с производительностью, эффективностью, автономией, независимостью и достижением целей, в то время как женщины характеризуются выразительно-общинными чертами, связанными с аффективными, эмоциональными и социальными аспектами; таким образом, мужское поведение, как правило, связано с ответственностью, властью и успехом, которые, в свою очередь, связаны с лидерскими позициями [5].

В противном случае дискриминацию женщин на руководящих должностях можно также устранить, в соответствии с Игли, с помощью трех метафор: стены, стеклянного потолка и лабиринта. Первая метафора свидетельствует о том, что женщины постоянно сталкиваются с невидимой стеной, сталкиваясь с дискриминацией, вызванной семейными обязанностями, с которыми они по-прежнему сталкиваются. Вторая метафора говорит о барьерах, с которыми женщины сталкиваются при достижении руководящих постов, несмотря на их квалификацию, просто будучи женщиной. И третья метафора утверждает, что нет никаких барьеров, и что женщины могут получить доступ к властным позициям, однако им труднее, чем мужчинам, и их путь к высоким иерархическим позициям имеет больше препятствий [3].

Однако в предыдущей литературе есть несколько аргументов, которые предсказывают положительное влияние присутствия женщин в корпоративном управлении по сравнению с теми, кто утверждает обратное. Таким образом, сторонники утверждают, что женщины могут вносить свой вклад в принятие решений, рассматривая различные точки зрения. Аналогичным образом, существуют теории и исследования, посвященные существованию позитивных отношений между управленческими органами с гендерным разнообразием и финансовыми показателями, поскольку большее разнообразие способствует лучшему пониманию рынка и способствует творчеству и инновациям. Вопреки позиции, другие исследователи утверждают, что существует отрицательная и даже несуществующая взаимосвязь.

В этих исследованиях подчеркивается, представленный Адамс и Феррейра, у которого было целью описать корреляции интерес в теории организации, и продемонстрировал позитивную корреляцию присутствия женщин в организации, доказывая, что компании с низкой присутствие женщин имеют высокую волатильность доходности акций, кроме того, компании с самым высоким процентом женщин в корпоративном управлении, имеют более частых встреч из-за возможности сотрудничества женщин, и дополнительно предлагается в качестве стимула более высокая зарплата для директоров [1]. С другой стороны, исследование, проведенное Картером, Д'Сузой, Симкинсом и Симпсоном, показало, что разнообразие ди-ректориума положительно влияет на значение Q Тобина и также имеет положительную корреляцию с ростом акционерной стоимости [2]. Мингес и Мартин в своем исследовании малых и средних предприятий утверждают, что присутствие женщин в корпоративном управлении оказывает положительное влияние на эффективность бизнеса. Их вклад подчеркивает, что как в малых, так и в крупных компаниях больше женщин, потому что благодаря этим существует меньший финансовый риск [6].

Наконец, важно отметить, что влияние женщин на финансовые результаты может быть подтверждено измерением

некоторых ключевых доверенных лиц. Наиболее часто используемыми в койке являются ROA и Q Тобина.

Таким образом, с ROA можно измерить операционные показатели по отношению к активам компании, то есть с помощью этого указания можно продемонстрировать эффективность управления в использовании активов для генерации производительности.

$$ROA = \frac{\text{Чистый доход}}{\text{Всего активов}} \quad (1.1)$$

Q Тобина, в отличие от предыдущего индекса, не показывает перспективу бухгалтерского учета, а показывает конкурентное преимущество компании, поскольку показывает стоимостную оценку компании.

$$Q \text{ Тобина} = \frac{\text{Рыночная стоимость предприятия}}{\text{Общая восстановительная стоимость активов}} \quad (1.2)$$

Эти переменные используются в качестве зависимых переменных при выполнении обычных моделей наименьших квадратов и панельных данных, поскольку они обеспечивают надежное изображение, поскольку продольные данные позволяют управлять скрытыми переменными, тем самым избегая ненаблюдаемой неоднородности. Кроме того, при изучении взаимосвязи разнообразия и производительности набора эм-жертв в течение определенного периода времени эндогенность должна решаться с использованием панельных данных, а обратная причинность-с использованием таких методов, как 2SLS и инструментальные переменные.

Список литературы.

[1] Adams, R., Ferreira, D. Women in the boardroom and their impact on governance and performance [Электронный ресурс] / R. Adams, D. Ferreira // Journal of Financial Economics. Volume 94, Issue 2, November 2009, Pages 291-309– Режим доступа: <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2008.10.007> (дата обращения: 18.02.2022)

[2] Carter, D., D'Souza, F., Simkins, B., Simpsons, W. The Gender and Ethnic Diversity of US Boards and Board Committees and Firm Financial Performance [Электронный ресурс] / D. Carter, F. D'Souza, B. Simkins, W. Simpsons // Corporate Governance. An international review – 2010 – Режим доступа: <https://doi.org/10.1111/j.1467-8683.2010.00809.x> (дата обращения: 18.02.2022)

[3] Eagly, A.; Carli, L. Women and the labyrinth of leadership. [Электронный ресурс] / A. Eagly; L. Carli // Harvard Business Review 85(9):62-71, 146 - 2007 – Режим доступа: DOI:10.1037/e664062007-001 (дата обращения: 19.02.2022)

[4] Gálvez, L., Rodríguez P. La desigualdad de género en las crisis económicas. [Электронный ресурс] / L. Gálvez; P. Rodríguez // Investigaciones Feministas. 2011, vol 2. ISSN: 2171-6080 -2012 -С. 113-132 – Режим доступа: http://dx.doi.org/10.5209/rev_INFE.2011.v2.38607 (дата обращения: 19.02.2022)

[5] López-Zafra, E.; García-Retamero, R.; Eagly, A. Congruencia de rol de género y aspiraciones de las mujeres a posiciones de liderazgo Gender congruity and women's aspirations in leadership roles. [Электронный ресурс] / E. López-Zafra; R. García-Retamero; A. Eagly // Revista de Psicología Social 24(1):99-108 - 2009– Режим доступа: DOI:10.1174/021347409786923005 (дата обращения: 18.02.2022)

[6] Mínguez, A. Martín, J. Firm Performance and Women on the Board: Evidence from Spanish Small and Medium-Sized Enterprises [Электронный ресурс] / A. Mínguez, J. Martín // Feminist economics. Volume 20. 2014. – Режим доступа: <https://doi.org/10.1080/13545701.2014.895404> (дата обращения: 19.02.2022)

[7] Molero F. mujer y liderazgo en el siglo XXI: una aproximación psicosocial a los factores que dificultan el acceso de la mujer a los puestos de alta responsabilidad: монография / F. Molero – Madrid: UNED, 2009.

[8] Moreno, N. Liderazgo y género: factores que dificultan el acceso de las mujeres a los puestos de dirección en educación secundaria: дис. ... канд. техн. наук: 05.13.10 / Nidia Moreno. - Madrid, 2019. - 523 с

[9] Mosquera, C. ¿El estilo de liderazgo está influenciado por el género?: монография / C. Mosquera– Puebla. Repositorio Académico UPC, 2019.

[10] Nash M. Mujeres en el mundo. Historia, retos y movimientos [Электронный ресурс] / M. Nash // Barcelona, Alianza editorial -2004- С.283-290. – Режим доступа: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=249168> (дата обращения: 18.02.2022)

[11] Selva, C.; Pallarés, S.; Sahagún, M. ¿Entre Obstáculos Anda el Camino? Trayectoria y Mujer Directiva. [Электронный ресурс] / C. Selva; S. Pallarés; M. Sahagún // Revista Psicologia: Organizações e Trabalho, 13(1), pp . 75-88. ISSN 1984–6657–2013– Режим доступа: <http://pepsic.bvsalud.org/pdf/rpot/v13n1/v13n1a07.pdf> (дата обращения: 19.02.2022)

[12] Turrado, M. ¿Hombres y mujeres utilizan diferentes estilos de liderazgo?: монография / M. Turrado – León. Repositorio Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales Universidad de León, 2016.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УЗБЕКИСТАНЕ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА НА МСФО

*Ташиназаров Самиддин Низамович*¹

¹ *Заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет и аудит» Самаркандского института экономики и сервиса, д.э.н., профессор, г. Самарканд, Узбекистан*

e-mail: samiddintashnazarov68@mail.ru

MAIN DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF ACCOUNTING IN UZBEKISTAN IN CONDITIONS OF TRANSITION TO IFRS

*Tashnazarov Samiddin Nizamovich*¹

¹ *Head of the Department "Accounting and Audit" of the Samarkand Institute of Economics and Service, Doctor of Economics, Professor, Samarkand, Uzbekistan*

e-mail: samiddintashnazarov68@mail.ru

Аннотация. В данной статье обозначены этапы развития бухгалтерского учета в Узбекистане за годы независимости, необходимость перехода на МСФО и работа, которую необходимо провести для ускорения перехода на МСФО в новом Узбекистане. Эти предложения вступают в силу в контексте первого применения МСФО.

Ключевые слова: Международные стандарты финансовой отчетности, новой Узбекистан, нормативная база бухгалтерского учета, реформирования бухгалтерского учета.

Abstract. This article outlines the stages of development of accounting in Uzbekistan over the years of independence, the need for transition to IFRS and the work that needs to be done to accelerate the transition to IFRS in the new Uzbekistan. These proposals will become effective in the context of the first adoption of IFRS.

Key words: International Financial Reporting Standards, new Uzbekistan, regulatory framework for accounting, accounting reforms.

За годы независимости в Узбекистане период развития бухгалтерского учета, его реформирования и гармонизации с международными стандартами можно разделить на четыре этапа:

- первый этап (1991-1994 гг.) - создание основы нормативной базы бухгалтерского учета;
- второй этап (1995-2014 гг.) - разработка нормативно-правовых документов, соответствующих требованиям международных стандартов;
- третий этап (2015-2017 гг.) - переход на финансовую отчетность на основе МСФО;
- четвертый этап (с 2017 новый качественный уровень по переходу на МСФО в новом Узбекистане)

Первый этап (1991-1994 гг.) - создание основы нормативной базы бухгалтерского учета.

9 декабря 1992 года Узбекистан одной из первых стран СНГ принял Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности». 1992 году в Республики создана Ассоциация бухгалтеров и аудиторов, вызванные осуществлять защиту прав бухгалтеров и аудиторов, разработать основные направления развития бухгалтерского учета в республике, устанавливать связи с ведущими профессиональными организациями мира, повысить профессиональный уровень бухгалтеров и аудиторов. С мая 2001 года ассоциация переименовались на Национальную Ассоциацию Бухгалтеров и Аудиторов (НАБА) Узбекистана. В настоящее время НАБА Узбекистана является ассоциированным членом Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC), налаживает связи с национальными ассоциациями многих государств, в.т.ч. государств Центральной Азии, СНГ, США, Великобритании, Франции, Германии и др.

Второй этап (1995-2014 гг.) - разработка нормативно-правовых документов, соответствующих требованиям международных стандартов.

Для выполнения задач по переходу к МСФО и осуществления модернизации бухгалтерского учета и финансовой отчетности принята постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 24 августа 1994 года №433 «О государственной программе перехода Республики Узбекистан для перехода в международной практике систему учета и статистики», где предусматривался приведение национальной системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности с требованием МСФО.

В связи с этим В 1995 году Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан разработано и введено в действие Положение «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и порядке формирования финансовых результатов». Необходимо отметить, что большое значения для перехода к МСФО и реформирования системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Узбекистан имеет новая редакция «Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов» утвержденный постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 5 февраля 1999 года №54. На основании этого документа предприятия и организации перешли на новый порядок формирования себестоимости и определения конечных финансовых результатов, отвечающих современным требованиям времени, и соответствует принципам финансовой отчетности.

В 1996 году была принята Закон «О бухгалтерском учете», где было введена цели и концепции финансовых отчетов, общепринятые принципы ведения бухгалтерского учета, состав финансовых отчетов, порядок консолидации финансовых отчетов. Согласно этого Закона введен следующие основные принципы бухгалтерского учета: ведение бухгалтерского учета методом двойной записи; непрерывность; денежная оценка хозяйственных операций, активов и пассивов; достоверность; начисление; предусмотрительность; преобладание содержания над формой; сопоставимость показателей; нейтральность финансовой отчетности; соответствие доходов и расходов отчетного периода; фактическая оценка активов и обязательств.

При переходе к МСФО Республика Узбекистан выбрал свой собственный путь, который можно назвать **«путь создания национальных стандартов бухгалтерского учета (НСБУ) соответствующих требованиям МСФО и отвечающим национальным особенностям Республики Узбекистан».**

С августа 1998 года в республике было начато введения в действие национальных стандартов бухгалтерского учета. В настоящее время утверждена концептуальная основа и 22 национальных стандартов бухгалтерского учета, что дало возможность приблизить национальную систему учета к международным системам учета

Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 25 июня 2002 года «О мерах по дальнейшему совершенствованию статистики и финансовой отчетности» послужило важным документом для гармонизации отчетности с международными стандартами.

В нормативных документах, принятых до 2015 года, не было предусмотрено непосредственное применения МСФО. И закон, и другие подзаконные акты не дали возможность компаниям применения МСФО.

Третий этап (2015-2017 гг.) - переход на финансовую отчетность на основе международных стандартов финансовой отчетности

Указ Президента Республики Узбекистан от 24 апреля 2015 года «О мерах по внедрению современных методов корпоративного управления в акционерных обществах» служит правовой основой для подготовки финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами, где обязавал составления фин. отчетности по МСФО акционерным обществам.

Требования этого указа по переходу на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) изложена в новой редакции Закона Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете», принятой 13 апреля 2016 года. В Статьи 10 Закона говорится, что, «Субъекты бухгалтерского учета могут применять международные стандарты финансовой отчетности в

порядке, установленном законодательством.» Пункт 3 статьи 22 Закона, гласит «требования к финансовой отчетности, основанной на международных стандартах, определяются международными стандартами финансовой отчетности» [1].

На этом этапе составления финансовой отчетности, согласно МСФО, осуществлялось путем трансформации финансовой отчетности составленных по требования национальных стандартов к форматам финансовой отчетности по МСФО. Это требовало большие затраты. Трансформации занимались в основном международные аудиторские организации какие как KPMG Deloitte-PricewaterhouseCoopers Ernst & Young и другие ведущие узбекские аудиторские компании.

Четвертый этап (с 2017 новый качественный уровень по переходу на МСФО в новом Узбекистане)

В новом Узбекистане отношения к бухгалтерском учету полностью изменились. Необходимость перехода на МСФО обуславливается следующими факторами (таблица 1)

Таблица 1

Необходимость непосредственного внедрения МСФО

Первая необходимость	Для улучшения инвестиционного климата для иностранных инвесторов необходимо предоставлять им информацию на основе МСФО. Экономика Республики Узбекистан нуждается зарубежные инвестиции и передовые технологии.
Вторая необходимость	Котировки на международных фондовых биржах, финансовых (валютных и капитальных) рынках для узбекских компаний для реализации своей продукции по мировым ценам с целью расширения своего экспортного потенциала.
Третья необходимость	Разработка национальных стандартов в соответствии с МСФО, разработанными после 2002 года, и активное участие в процессе международной унификации и гармонизации бухгалтерского учета.

Четвертая необходимость	Сертификация бухгалтеров при формировании компетенций бухгалтеров, которые могут работать на основе квалифицированных МСФО, включая Сертифицированный международный профессиональный бухгалтер (СІРА), АССА (Ассоциация присяжных сертифицированных бухгалтеров), Сертифицированный общественный бухгалтер (СРА), Диплом в области международных финансов. Тренинги по отчетности (ДипИФР).
----------------------------	---

В целях обеспечения и ускорения перехода на МСФО в нашей стране Президентом Республики Узбекистан принято Постановление «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности» (таблица 2).

Таблица 2

Задачи, поставленные постановлениям Президента Республики Узбекистан по ускоренному внедрению МСФО

Указы и постановления	Задачи по внедрению МСФО и МСА
Постановление Президента Республики Узбекистан от 24 февраля 2020 года ПП-4611 «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности»[2]	<p>1. Акционерные общества, коммерческие банки, страховые организации и юридические лица, отнесенные к крупным налогоплательщикам:</p> <p>с 1 января 2021 года организуют ведение бухгалтерского учета и начиная с итогов 2021 года составляют финансовую отчетность на основе МСФО;</p> <p>Обеспечивают до окончания 2021 года достаточную для качественного применения МСФО численность работников бухгалтерских служб в количестве не менее трех специалистов, имеющих документ об успешной сдаче предмета «Финансовая отчетность по МСФО» в рамках международной сертификации бухгалтеров либо один из сертификатов «Сертифицированный</p>

	международный профессиональный бухгалтер (CIPA)», «Сертифицированный присяжный бухгалтер (ACCA)», «Сертифицированный общественный бухгалтер (CPA)» и «Диплом по международной финансовой отчетности (DipIFR)»
--	--

Нам необходимо обеспечить, чтобы акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью и другие предприятия в стране добровольно перешли на финансовую отчетность на основе МСФО по собственной инициативе. Компании и организации должны извлечь выгоду из перехода на МСФО и ощутить его преимущества. Обеспечение финансовой устойчивости предприятий за счет достижения инвестиционной привлекательности с помощью МСФО следует рассматривать как задачу стратегической важности.

Список литературы.

[1] Закон о бухгалтерском учете в Республике Узбекистан от 14 апреля 2016 года. <https://www.lex.uz/acts/2931251>

[2] Постановление Президента Республики Узбекистан от 24 февраля 2020 года ПП-4611 «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности». <https://lex.uz/ru/docs/4746049>

[3] Постановление Президента Республики Узбекистан от 4 августа 2021 года ПП №5210 «О дополнительных мерах по совершенствованию системы сертификации аудиторов» <https://lex.uz/ru/docs/5552286>

[4] Ташназаров С.Н. Компоненты финансовой отчетности: проблемы и их решения. - Монография. –LAP Lamber Academic Publishing. 2018-10-09. 104 p. ISBN-13:978-613-9-92598

МОЛИЯВИЙ ИНВЕСТИЦИЯЛАР ҲИСОБИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ МАСАЛАЛАРИ

ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ ИНВЕСТИЦИЙ

*Тулаев Мирзакул Саламович*¹

¹ Доцент, кафедры Финансы и бухгалтерского учета,
Ташкентский государственный экономический университет,
г.Ташкент, Узбекистан

e-mail: tmirzakul@mail.ru

ISSUES IMPROVING FINANCIAL INVESTMENT ACCOUNTING

*Tulaev Mirzakul Salamovich*¹

¹ Associate Professor, Department of Finance and
Accounting, Tashkent State University of Economics, Tashkent,
Uzbekistan

e-mail: tmirzakul@mail.ru

Аннотация. В данной статье исследуется важность повышения привлекательности инвестиционного климата для привлечения инвестиций в экономику. Раскрываются особенности учета в краткосрочных и долгосрочных финансовых инвестициях и отражения их в финансовой отчетности предприятия.

Ключевые слова: понятие инвестиции, учет в краткосрочных и долгосрочных финансовых инвестициях, доходы от инвестиций, налогообложения доходов от инвестиций, финансовая отчетность.

Abstract. This article explores the importance of increasing the attractiveness of the investment climate to attract investment in the economy. The features of accounting in short-term and long-term financial investments and their reflection in the financial statements of the enterprise are revealed.

Key words: The concept of investment, accounting for short-term and long-term financial investments, income from investments, taxation of income from investments, financial reporting.

ВВЕДЕНИЕ

Бозор иқтисодиёти шароитида корхоналар томонидан амалга оширилаётган инвестициялар шартли равишда уч гуруҳга бўлинади: а) капитал инвестициялар, б) молиявий инвестициялар ва в) ижтимоий инвестициялар.

Инвестициялар — инвестор томонидан фойда олиш мақсадида ижтимоий соҳа, тадбиркорлик, илмий ва бошқа фаолият турлари объектларига таваккалчиликлар асосида киритиладиган моддий ва номоддий бойликлар ҳамда уларга бўлган ҳуқуқлар, шу жумладан интеллектуал мулк объектларига бўлган ҳуқуқлар, шунингдек реинвестициялар бўлиб, улар қуйидагиларни ўз ичига олиши мумкин:

маблағларни, шу жумладан пул маблағларини (шу жумладан чет эл валютасини), мақсадли банк омонатларини, пайларни, улушларни, акцияларни, облигацияларни, векселлар ва бошқа қимматли қоғозларни;

кўчар ва кўчмас мол-мулкни (бинолар, иншоотлар, ускуналар, машиналар ва бошқа моддий қимматликларни);

интеллектуал мулкка доир мулкый ҳуқуқларни, шу жумладан у ёки бу ишлаб чиқариш турини ташкил этиш учун зарур бўлган, техник ҳужжатлар, кўникмалар ва ишлаб чиқариш тажрибаси тарзида расмийлаштирилган, патентланган ёки патентланмаган (ноу-хау) техник, технологик, тижоратга оид ва бошқа билимларни, шунингдек Ўзбекистон Республикасининг қонунчилигида тақиқланмаган бошқа қимматликларни тушунилади.

Капитал инвестициялар жумласига асосий фондларни вужудга келтириш ва такрор ишлаб чиқаришга, шунингдек моддий ишлаб чиқаришнинг бошқа шакллари ривожлантиришга қўшилаётган инвестициялар киради.

Молиявий инвестициялар - хўжалик юритувчи субъект тасарруфидаги даромад олишга (фоиз, роялти, дивиденд ва ижара ҳақи шаклида) мўлжалланган, инвестиция қилинган сармоя

қийматининг ортиши ёки инвестиция қилувчи компания бошқа наф олиш учун фойдаланадиган активлар.

Ижтимоий инвестициялар жумласига инсон салоҳиятини, малакаси ва ишлаб чиқариш тажрибасини оширишга, шунингдек номоддий неъматларнинг бошқа шакллари ривожлантиришга қўшиладиган инвестициялар киради[1].

Амалга ошириладиган инвестицияларнинг муддатига қараб улар қисқа муддатли ва узоқ муддатли инвестицияларга бўлинади.

Инвестицияларнинг жорий қиймати деганда - бир-бирига қарам бўлмаган хабардор, сотиб олишни хоҳлаган харидор билан хабардор, сотишни хоҳлаётган сотувчи ўртасида актив алмаштириладиган миқдор тушунилади.

Молиявий воситалари (инструментлари) – бу шартнома, унинг натижасида бир корхонада молиявий актив ва бошқа корхонада молиявий мажбурият ёки улуш воситалари пайдо бўлади[2].

Молиявий актив – бу актив,

(a) пул маблағлари;

(b) бошқа корхоналардаги улуш воситалари;

(c) шартномада назарда тутилган ҳуқуқлар

(i) пул маблағлари ёки бошқа молиявий активларни бошқа корхоналардан олиш; ёки

(ii) корхона учун потенциал фойдали шартлар асосида бошқа корхоналар билан молиявий активлар ёки молиявий мажбуриятларни алмашиш; ёки

(d) ўз улуш воситалари билан ҳисоб китоб қилинадиган ёки етказиб берилиши мумкин бўлган шартнома, ва

(i) ҳосилавий воситалар бўлмаган, корхона оладиган ёки олиши мумкин бўлган ўз улуш воситаларининг қанчадир миқдори; ёки

(ii) ҳосилавий воситалар, ўз улуш воситаларнинг қатъий белгиланган миқдорини қатъий белгиланган пул маблағлари суммаси ёки бошқа молиявий активларга алмаштиришдан кўра, улар бўйича ҳисоб китоблар бошқа усуллар бўйича амалга оширилади ёки оширилиши мумкин.

Молиявий активларга мисол бўлиб, шартнома бўйича келгусида пул маблағларини олиш ҳуқуқи, шу билан бирга шартнома бўйича келгусида пул маблағларини бериш тўғрисидаги молиявий мажбуриятлар ҳисобланади:

(a) савдо операциялари бўйича дебиторлик ва кредиторлик қарзлар;

(b) олинadиган ёки тўланadиган векселлар;

(c) қарзлар бўйича дебиторлик ва кредиторлик қарзлар; ва

(d) облигациялар бўйича дебиторлик ва кредиторлик қарзлар.

Молиявий мажбурият – бу мажбурият,

(a) шартномада назарда тутилган мажбуриятлар

(i) бошқа корхонага пул маблағлари ёки бошқа молиявий активлар ўтказиш; ёки

(ii) корхона учун потенциал фойдали бўлмаган шартлар асосида бошқа корхоналар билан молиявий активлар ёки молиявий мажбуриятларни алмашиш; ёки

(b) ўз улуш воситалари билан ҳисоб китоб қилинадиган ёки етказиб берилиши мумкин бўлган шартнома, ва ҳисобланади

(i) ҳосилавий воситалар бўлмаган, корхона оладиган ёки олиши мумкин бўлган ўз улуш воситаларининг қанчадир миқдорини бериш; ёки

(ii) ҳосилавий воситалар, ўз улуш воситаларнинг қатъий белгиланган миқдорини қатъий белгиланган пул маблағлари суммаси ёки бошқа молиявий активларга алмаштиришдан кўра, улар бўйича ҳисоб китоблар бошқа усуллар бўйича амалга оширилади ёки оширилиши мумкин.

Улушли воситалар – бу шартнома, барча мажбуриятларни айриб ташлагандан кейин қолган, соф активларнинг қолдиқ улушини тасдиқловчи ҳуқуқ.

МЕТОДЫ

Мақолада кўтарилган муаммони атлофлича таҳлил қилиш, таҳлил натижаларини тизимлаштириш асосида илмий асосланган хулоса ва тавсиялар ишлаб чиқишда индукция ва дедукция, мақсадли ривожлантириш, тизимли ва қиёсий таҳлил, эксперт баҳолаш каби усуллардан кенг фойдаланилди.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ

Инвестицияларни баҳолаш бухгалтерия ҳисобининг «Молиявий инвестицияларни ҳисобга олиш» деб номланган 12-сонли бухгалтерия ҳисобининг миллий стандарти асосида амалга оширилади.

Молиявий инвестицияларни харид қилиш чоғида улар харид қиймати бўйича баҳоланади ва бу қийматга брокерлар хизмати учун тўланган ҳақ, банк хизмати учун тўловлар, божлар ва бошқа харажатлар киритилади.

Агар инвестиция акцияларни эмиссия қилиш ёки бошқа қимматли қоғозлар чиқариш йўли билан тўлалигича ёки қисман олинаётган бўлса, у ҳолда харид қиймати чиқарилган қимматли қоғозларнинг жорий қийматига тенг бўлади, яъни қимматли қоғозларнинг номинал қийматига тенг бўлмайди. Агар инвестиция бошқа активга алмаштириб тўла ёки қисман олинган бўлса, у ҳолда инвестиция қиймати топширилган активнинг жорий қийматига қараб аниқланади.

Молиявий инвестицияларни олинган пайтгача бўлган давр учун фоизлар улуши, ҳисобланган дивидендларни ўз ичига

олган харид қиймати бўйича харид қилиш харидор томонидан сотувчига тўланган фоизлар миқдорини чиқариб ташлаб, харид қиймати бўйича ҳисобга олинади.

Инвестицияларнинг харид қиймати билан қарзга берилган қимматли қоғозларни тўлаш қиймати ўртасидаги тафовут (дисконт ёки харид қилиш чоғида мукофот тарзида берилган маблағ) инвестор томонидан инвестициялар бўйича доимий даромад бўлиши учун харид қилинган пайтдан бошлаб қарз тўланган пайтгача ҳисобдан ўчирилади.

Қисқа муддатли (жорий) активлар сифатида тасниф қилинган инвестициялар бухгалтерия балансида:

1. Бозор қиймати;

2. Харид қиймати ва бозор қиймати каби икки қийматнинг энг ками бўйича ҳисобга олиниши керак.

Агар қисқа муддатли молиявий инвестициялар харид ва бозор қийматларидан энг кам баҳоланиш бўйича ҳисобга олинмаган бўлса, балансдаги қиймати умуман барча инвестициялар қиймати асосида ёки инвестициялар турлари бўйича ёхуд алоҳида инвестициялар асосида аниқланади.

Қисқа муддатли инвестициялар бозор қийматининг ўзгаришидан келадиган даромад ёки зарар шу даромад ёки зарар содир бўлган ҳисобот даврида тан олинади.

Масалан, «Алишер» корхонаси вақтинчалик бўш пул маблағидан бир йилгача муддат ичида унумли фойдаланишни кўзда тутиб, тез ривожланиб бораётган бошқа корхонанинг номинал қиймати 1000 сўм бўлган 5000 дона акциясининг ҳар бирини 1200 сўмдан брокерлик ташкилоти орқали сотиб олди. Брокерлик ташкилотига шартнома суммасининг 5% миқдориди, банк хизмати учун эса 1% миқдориди ҳақ тўлади.

Пул маблағлари ўтказилганда қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси берилади:

Дт Брокерлик ташкилотига тўланган аванслар (4890)
6300 000

Дт Банк хизмати учун тўланган пул маблағлари (4890)
63 000

Кт Пул маблағлари (5110) 6363 000

Инвестициялар қабул қилинганда қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси берилади:

Дт Қисқа муддатли инвестициялар (5810) 6363 000

Кт Брокерлик ташкилотига тўланган аванслар (4890)
6300 000

Кт Банк хизмати учун тўланган пул маблағлари (4890)
63 000

Агар корхона инвестицияларни бозор қиймати бўйича баҳоласа, унда ҳисобда инвестиция қийматининг кўтарилишини ҳам, пасайишини ҳам акс эттирилиши керак. Фараз қилайлик, май ойининг охирида ушбу қимматли қоғознинг ҳаққоний қиймати 6400000 сўм, июн ойининг охирида эса 6350 000 сўмгача пасайган.

Май ойининг охирида қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси берилади:

Дт Қисқа муддатли инвестициялар (5810) 37 000

Кт Активларни қайта баҳолаш бўйича тузатишлар
(8510) 37 000

Қийматни пасайиши май ойидаги қайта баҳолаш натижасини бекор қилиб молиявий фаолиятдан зарарга олиб келади

Июнь ойининг охирида қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси берилади:

Дт Қимматли қоғозларни қайта баҳолашдан зарар (9690)
13 000

Дт Активларни қайта баҳолаш бўйича тузатишлар (8510)
37 000

Кт Қисқа муддатли инвестициялар (5810) 50 000

Агар корхона инвестицияларни харид қиймати ва бозор қиймати каби икки қийматнинг энг ками бўйича ҳисобга олса, май ойининг охирида бухгалтерия ўтказмаси берилмайди, қийматни пасайиши эса бухгалтерия ҳисобида қуйидагича ҳисобга олинади: .

Дт Қимматли қоғозларни қайта баҳолашдан зарар (9690)
13 000

Кт Қисқа муддатли инвестициялар (5810) 13 000

Узоқ муддатли активлар сифатида тасниф этилган инвестициялар бухгалтерия балансида:

1. Харид қиймати бўйича:
2. Қайта баҳолашни ҳисобга олган қиймат бўйича;
3. Харид қиймати ва бозор қийматининг умумий инвестициялар усули бўйича аниқланган энг кам баҳоси бўйича ҳисобга олинади.

Узоқ муддатли молиявий инвестицияларни қайта баҳолаш учун қайта баҳолашнинг амалга ошириш даврийлигини, шу жумладан узоқ муддатли инвестициялар тоифаларини аниқлаш зарур.

Баланс қийматининг вақтинча пасайишини истисно этган ҳолда инвестициялар қиймати камайган тақдирда барча узоқ муддатли инвестицияларнинг баланс қиймати камайтиради. Бундан камайтириш ҳар бир молиявий қўйилма бўйича аниқланади ва тайёрланади.

Узоқ муддатли инвестициялар харид қиймати бўйича ҳисобга олинади. Узоқ муддатли инвестицияларнинг қиймати муқаррар камайиб борган тақдирда бу инвестицияларнинг баланс қиймати ҳар бир инвестиция бўйича алоҳида камайтирилиши лозим. Бундай ҳолларда хатарнинг турлари, инвестиция қилинаётган субъектда инвесторнинг улуши эътиборга олинади.

Узоқ муддатли инвестициялар баланс қийматининг вақтинча пасайиши ҳисобда акс эттирилмайди.

Қисқа муддатли (жорий) инвестицияларни бозор қиймати бўйича ҳисобга олувчи хўжалик юритувчи субъект ҳисоб сиёсатида инвестициялар баланс қийматининг камайиши ёки кўпайишини куйидагича акс эттиради:

1. Даромад ёки харажат сифатида;

2. Узоқ муддатли молиявий инвестицияларни қайта баҳолаш натижасида пайдо бўлган қўшимча баҳолаш миқдори ўз сармоясига қайта баҳолашдан келган даромад сифатида қўшилади. Молиявий инвестициялар қиймати камайган тақдирда камайтириш ўз сармоясига (хусусий капитал) акс эттирилган ўша инвестицияларни баҳолаш қиймати ҳисобидан амалга оширилади. Агар молиявий инвестициялар қийматини камайтириш миқдори қайта баҳолашдан олинган даромад миқдоридан кўп бўлса, бу тафовут харажат сифатида ҳисобга олиниши лозим. Қиймати пасайтирилган инвестицияларни қўшимча баҳолаш миқдори шу инвестициялардан келган зарар қоплангандан сўнг ўз сармояси (хусусий капитал) кўпайишига киритилади.

Қарз қимматли қоғозларга инвестицияларнинг ҳисоби

Ушбу инвестициялар учта катта гуруҳга бўлинади:

- 1) Қопланиш муддатигача ушлаб туриладиган – корхона қопланиш муддати етиб келмагунча ушлаб туришни назарда тутган ёки ушлаб турган қимматли қоғозлардир.
- 2) Савдо-сотиққа оид – асосан яқин келажакда нархдаги қисқа муддатли фарқдан даромадни олиш мақсадида сотиш учун сотиб олинган ва сақлаб туриладиганлар.
- 3) Қайта сотиш учун мавжуд бўлган – ушбу туркумга биринчи иккита туркумга киритилмаган қарздорликка оид қимматли қоғозлар киритилади.

Агар корхона қимматли қоғозни номаълум давргача ушлаб туришни мўлжалласа, у қопланиш муддатигача ушлаб турадиган деб туркумланиши мумкин эмас.

Облигациялар ва шу каби қимматли қоғозлар инвестор томонидан балансда активлар счётида олиш билан боғлиқ барча харажатларни ҳисобга олган ҳолда сотиб олиш қиймати бўйича акс эттиралади. Агар сотиб олиш қиймати номинал қиймат (тўлаш қиймати)дан фарқ қилса, у ҳолда сотиб олиш қиймати ва номинал қиймати орасидаги фарқ (устама ёки чегирма) суммаси, облигациялар чиқарилган муддат давомида ҳисобдан чиқарилади. Устаманинг ҳисобдан чиқарилиши қисқа ва узоқ муддатли инвестициялар счётларнинг кредитланиши билан, чегирмалар эса ушбу счётларнинг дебетланиши билан амалга оширилади, чунки облигацияларнинг тўланиш давригача уларнинг баланс қиймати номинал қийматга тўғри келиши керак. Облигациялар бўйича устамалар ва чегирмаларнинг ҳисобдан чиқарилишининг даврийлиги улар бўйича ҳисобланган фоиз даромадларининг даврийлигига мос келади. Берилган ҳисобот даврида ҳисобдан чиқарилиши лозим бўлган чегирма, устама суммалари фоиз даромади ёки харажати деб таърифланади[3].

Масалан, 2022 йил 1 январда номинал қиймати 200 000 сўм, муомалада бўлиш муддати 6 ой, йиллик фоиз ставкаси 15% бўлган облигация ҳар ойлик фоизлар тўлови шарти билан 188 000 сўмга сотиб олинди.

Дт Қисқа муддатли инвестициялар (5810) 188 000

Кт Пул маблағлари (5110) 188 000

Қисқа муддатли инвестициялар бўйича фоиз даромадлари январь ойининг охирида ҳисоблаганда: $200\,000 \times 0,15 \times 1/12 = 3\,000$

Дт Олинадиган фоизлар (4830) 3 000

Кт Фоиз кўринишидаги даромад (9530) 3 000

Облигациянинг сотиб олиш ва номинал қиймати ўртасидаги фаркни чегирма (дисконт)ни ҳисобдан чиқариш: $(200\ 000 - 188\ 000) \times 1/6 = 2\ 000$

Дт Қисқа муддатли инвестициялар (5810) 2 000

Кт Фоиз кўринишидаги даромад (9530) 2 000

Ҳисобланган фоизлар корхонанинг ҳисоб рақамига келиб тушганда қуйидагича бухгалтерия ўтказмаси берилади:

Дт Пул маблағлари (5110) 3 000

Кт Олинадиган фоизлар (4830) 3 000

Қисқа муддатли облигацияларнинг муомала муддати тугагач унинг номинал қийматини тўланиши (эмитент томонидан сотиб олиниши)га қуйидагича бухгалтерия ўтказмаси берилади:

Дт Пул маблағлари (5110) 200 000

Кт Қисқа муддатли инвестициялар (5810) 200 000

Давлатнинг қисқа муддатли облигациялари одатда белгиланган даромад фоизига эга бўлмайди, улар чегирма билан чиқарилади ва ушбу чегирма облигациянинг фоиз кўринишидаги даромади ҳисобланади.

Масалан, 2022 йил биринчи февралда корхона 197 000 000 сўмга тўлов муддати 120 кундан кейин келадиган давлатнинг қисқа муддатли облигацияларини сотиб олди, унинг номинал қиймати 200 000 000 сўмни ташкил қилади.

Сотиб олиш пайтида амалга оширилган хўжалик инвестицияларига қуйидагича бухгалтерия ўтказмаси берилади:

Дт Қисқа муддатли инвестициялар (5810) 197 000 000

Кт Пул маблағлари (5110) 197 000 000

Ҳар ойда сотиб олинган ва номинал қиймат ўртасидаги фарқ суммасига даромадлар ва харажатларнинг мувофиқлиги

тўғрисидаги принципдан келиб чиққан ҳолда қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси берилади:

Облигациянинг муомалада бўлиш муддатининг охиригача ҳар ойда фоиз кўринишдаги даромад суммасига қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси берилади:

Дт Қисқа муддатли инвестициялар (5810) 700 000

Кт Фоизлар бўйича даромадлар (9530) 700 000

Давлатнинг облигациялари бўйича олинган фоиз кўринишдаги даромадлар ҳеч бир солиққа тортилмайди.

Облигациянинг муомалада бўлиш муддатининг охирида давлат томонидан унинг номинал қиймати тўлаб берилганда қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси берилади:

Дт Пул маблағлари (5110) 200 000 000

Кт Қисқа муддатли инвестициялар (5810) 200 000 000

Улушга оид қимматли қоғозларга инвестицияларнинг ҳисоби

Улушга оид қимматли қоғозлар бу корхоналарнинг устав капиталидаги улушни тасдиқловчи оддий ва имтиёзли акциялар тушунилади.

Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари (МҲХС)га мувофиқ бир корxonанинг бошқа корхонага қилинган инвестициялари инвестицияни амалга оширилган корхонада инвестор эга бўлган овозга эга акциялар фоизига боғлиқ ҳолда туркумланади:

1. Агар инвесторнинг улуши 20 %гача бўлса, инвестор ўз улуши қиймат усулида ҳисобга олиб боради. Бундай инвестор пассив улушга эга дейилади.

2. Агар инвесторнинг улуши 20 %дан 50 %гача бўлса, инвестор ўз улушини ҳисоб сиёсатига биноан улушда қатнашиш усули бўйича ҳисобга олиши мумкин. Бундай улушга эга бўлган инвестор аҳамиятли таъсирга эга.

3. Агар инвесторнинг улуши 50 %дан юкори бўлса, инвестор инвестиция қилган корхонада назорат тўпламига эга бўлади, инвестиция қилинган корхона нинг молиявий ҳисоботни қўшган ҳолда консолидациялашган молиявий ҳисобот тузиши шарт.

Уюшган корхона – инвесторнинг шўба корхонаси ҳам, қўшма корхонаси ҳам бўлмаган, аммо инвестор учун аҳамиятли улушга эга бўлган корхонадир.

Аҳамиятли таъсир – бошқарув сиёсатида назоратга эга бўлмаган ҳолда инвесторнинг инвестиция қилинган корхонасида молиявий ва ишлаб чиқариш сиёсати бўйича қарорларни қабул қилишда иштирок этишга жиддий таъсирга эга бўлади.

Агар инвестор бевосита ёки билвосита ўз шўба корхоналари орқали инвестиция қилинган корхонада 20% ёки ундан кўпроқ фоиз овозга эга бўлса, *инвестор аҳамиятли таъсирга* эга деб тушунилади.

Бу усулда инвестиция бухгалтерия ҳисобида дастлаб жорий қийматда акс эттирилади, сотиб олиш санасидан кейин инвесторнинг улуши инвестиция қилинган корхонанинг фойда ёки зарарларида инвесторнинг улуши кўпайиш ёки камайишини тан олади. Инвестиция қилинган корхонадан олинган маблағлар инвестициянинг жорий қийматини камайтиради[4].

Агар инвестор бевосита ёки билвосита ўз шўба корхоналари орқали инвестиция қилинган корхонадан 20% фоиздан кам овозга эга бўлса, *инвестор аҳамиятли таъсирга эга эмас* деб тушунилади.

Бундай ҳолатда инвестицияларни ҳисоби *қиймат усули*да олиб борилади. Ушбу усулни қўллаганда инвестор бошқа корхонага қилган ўз инвестициясини жорий қиймати бўйича олиб боради. Инвестор инвестициядан даромадни инвестиция қилинган корхонанинг жамғарилган соф фойдасидан сотиб олинган кунидан кейин юзага келган қисмидан тушган тўловларни олган заҳоти тан олади. Бундай фойдадан ортиқча олинган тўловлар инвестицияларни қайтиши сифатида кўрилади[5].

Масалан, «1С-SMT Group» МЧЖ «Алоқа» акционерлик жамиятнинг 25% акцияларига эга. Жорий ҳисобот йилида «Алоқа» АЖ 25 000 000 сўм миқдорида фойда олди ва 20 000 000 сўм дивидендни эълон қилган.

АЖ жорий йилда олинган соф фойдасидан улушни тан олишида

$$(25\,000\,000 \times 25\%) = 6\,250\,000$$

Дт Инвестициялар (0610) 6 250 000

Кт Инвестициялардан даромад (9520) 6 250 000

Эълон қилинган дивиденд суммасидан улушни тан олишида

$$(20\,000\,000 \times 25\%) = 5\,000\,000$$

Дт Олинадиган дивидендлар (4840) 5 000 000

Кт Инвестициялар (0610) 5 000 000

Амалдаги меъёрий ҳужжатларга биноан эълон қилинган дивиденд суммаси МЧЖнинг ҳисоб рақамига келиб тушганда куйидагича бухгалтерия ўтказмаси берилади:

Дт Пул маблағлари (5110) 5 000 000

Кт Олинадиган дивидендлар (4840) 5 000 000

Инвестицияларни сотиш чоғида сотишдан тушган маблағ билан баланс қиймати ўртасидаги тафовут харажатлар (брокер ёки дилер хизмати ҳақи) чиқариб ташлангандан сўнг даромад ёки харажат сифатида эътироф этилади.

Агар қисқа муддатли молиявий инвестициялар балансда харид қиймати ёки бозор қийматидан иборат икки қийматнинг энг ками бўйича ҳисобга олинган бўлса, уларни сотиш чоғида даромад ёки зарар сотиш нархи билан харид нархи ўртасида тафовут сифатида аниқланади.

Агар инвестиция илгари қайта баҳоланган ёки бозор қиймати бўйича ҳисобга олинган, баланс қиймати эса қўшимча баҳолаш қийматини ҳисобга олган ҳолда кўпайтирилган бўлса,

хўжалик юритувчи субъект ҳисоб сиёсатини тасдиқлаши ёки қўшимча баҳолашдан келадиган миқдори даромадни кредитлаши ёхуд уни тақсимланмаган фойда ҳисобига ўтказиши лозим.

Узоқ муддатли молиявий инвестицияларни қисқа муддатли (жорий) инвестицияларга ўтказиш икки қийматдан энг ками бўйича: харид қиймати билан баланс қийматининг энг ками бўйича, агар қисқа муддатли молиявий инвестициялар икки қийматнинг энг ками бўйича ҳисобга олинмаган бўлса: харид қиймати билан бозор қийматининг энг ками бўйича амалга оширилади.

Узоқ муддатли молиявий инвестициялар илгари қайта баҳоланган бўлса, уларни қисқа муддатли (жорий) инвестициялар тоифасига ўтказиш чоғида ва бу қисқа муддатли (жорий) молиявий инвестициялар бозор қиймати бўйича ҳисобга олинган бўлса, қайта баҳолаш қиймати баланс қийматидан чиқариб ташланиши керак[6].

Агар қисқа муддатли инвестициялар бозор қийматидаги ўзгариш даромадга киритилмаган бўлса, қўшимча баҳолашнинг қолган ҳар қандай миқдори даромадга ўтказилиши керак.

Қисқа муддатли молиявий инвестицияларни узоқ муддатли молиявий инвестициялар тоифасига ўтказиш харид қилиш қиймати ва бозор қийматидан энг ками бўйича ёки агар инвестиция илгари шу қиймат бўйича ҳисобга олинган бўлса, бозор қиймати бўйича амалга оширилади.

ВЫВОДЫ

Инвестицияларни ҳисобга олишда Ўзбекистон Республикасида амалдаги ҳуқуқий-меъёрий ҳужжатларга, қонун ва қонуности ҳужжатларнинг талабаги амал қилган ҳолда бухгалтерия ҳисобини ташкил қилиш ва юритиш талаб қилинади. Инвестициялар ҳисобини юритишга жавобгар шахс қуйидагиларга риоя қилиши шарт.

- 1) Инвестицияларни амалга оширишда брокерлик корхонаси билан тузилган шартнома шартлари билан танишган бўлиши;
- 2) Инвестицияларни амалга оширишда воситачи корхона тўланган воситачилик ҳақи сотиб олинган қимматли қоғозларнинг қийматига кўшиб бориши кераклигини;
- 3) Қимматли қоғозларни сотиб олишда банк муассасасига тўланган ҳақ 12-сонли бухгалтерия ҳисобининг миллий стандартига мувофиқ қимматли қоғозларга қийматига кўшиб бориши лозимлиги;
- 4) Ҳар бир сотиб олинган қимматли қоғознинг тури бўйича сотиб олиш қийматини акс эттирувчи аналитик ҳисобни ташкил қилиши. Бу эса инвестицияларни сотиш пайтида олинган фойда ёки зарарни аниқлаш имкони беради.
- 5) сармоядорлар ҳуқуқларининг заиф ҳимояси ва етарли даражада самарали бўлмаган суд тизими;
- 6) паст инвестиция рейтинги.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Ўзбекистонда қулай инвестиция иқлими яратилиши учун кенг имыйёсли ишлар амалга оширилмоқда, инвесторларга молиявий имтиёзлар ва ҳуқуқлар берилиши, бозор инфратузилмаси шакллантирилиши. Шунинг билан биргаликда қуйидаги тадбирлар, бизнинг фикримизча, инвестиция иқлимини янада яхшилаш имкониятини беради: мулк дахлсизлигини таъминлаш, инвесторлар ҳақ ҳуқуқини ҳимоялашни янада ошириш, банк фоизи ставкаларини барқарорлаштириш; ислохотларнинг босқичма-босқич амалга оширилишини ҳисобга олган ҳолда солиқ тизимини илмий асосланган ҳолда такомиллаштириш; Ўзбекистондаги акциядорлик жамиятларининг акцияси нуфузини ва унинг ликвидлилигини ошириш, хорижий инвесторларни уларга жалб эта билиш, қимматли қоғозлар бозорини ривожлантириш.

Хулоса ўрнида таъкидлаш лозимки, ривожланган мамлакатларнинг тажрибаси, босиб ўтган йўли, иқтисодий ривожланишни таъминлаш йўлида мамлакатнинг инвестицион муҳитни соғломлаштириш борасида қабул қилган қонунлари, ишлаб чиққан қарорларини ўрганиш, инвестициялари бухгалтерия ҳисоби ва молиявий ҳисоботда ақс эттиришга доир усул ва услубларининг керакли жиҳатларини Ўзбекистон шароитига татбиқ этиш муҳим масалалардан ҳисобланади.

Ушбу таклиф ва тавсияларнинг амалиётга самарали татбиқ этилиши Ўзбекистон иқтисодиётга молиявий инвестицияларни жалб қилишни, уларни бухгалтерия ҳисоби ва молиявий ҳисоботда ақс эттиришни кенгайтириш имконини беради.

Список литературы.

[1] Закон Республики Узбекистан «Об инвестициях и инвестиционной деятельности» от 25 декабря 2019 г., № ЗРУ-598

[2] Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», МинФин РУз, 2021г

[3] Куликова Л.И. Международные стандарты финансовой отчетности. Учебник. Кнорус, 2017г

[4] Тулаев М.С. Молиявий ҳисоб. Ўқув қўлланма. Т.: 2019 й

[5] Klichev B.P., Tulaev M.S., Issues of development of the analysis of business activity in joint-stock companies of Uzbekistan. ACADEMICIA: An International Multidisciplinary Research Journal. November 2021

[6] Мусахонзода И.С., Сарф-харажатларни самарали бошқариш орқали соф молиявий натижани максималлаштириш имкониятлари. Электрон илмий журнали, vi сон. ноябрь - декабрь, 2019 й

ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА КОРПОРАТИВНЫХ ОБЛИГАЦИИ: ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ИЛИ КАПИТАЛ

Тулаев Мирзакул Саламович¹,
Кличев Бахтиёр Пардаевич²

¹ Доцент, кафедры Финансы и бухгалтерского учета,
Ташкентский государственный экономический университет,
г.Ташкент, Узбекистан

² Старший преподаватель кафедры «Финансы и
бухгалтерский учет» ТГЭУ, г.Ташкент, Узбекистан

e-mail: tmirzakul@mail.ru, klichev.baxtiyor@gmail.com

ISSUES IMPROVING FINANCIAL INVESTMENT ACCOUNTING

Tulaev Mirzakul Salamovich¹,
Klichev Bakhtiyor Parдавевич²

¹ Associate Professor, Department of Finance and
Accounting, Tashkent State University of Economics, Tashkent,
Uzbekistan

² Senior teacher department of Finance and Accounting at
Tashkent State University of Economics, Tashkent, Uzbekistan

e-mail: tmirzakul@mail.ru, klichev.baxtiyor@gmail.com

Аннотация. В данной статье исследуется выпуска ценных бумаг – корпоративных облигации, классификация финансовых обязательств, важность повышения привлекательности предприятия для привлечения инвестиций. Раскрываются особенности учета долгосрочных облигации к оплате как обязательство или капитал, а также отражения их в финансовой отчетности предприятия.

Ключевые слова: корпоративные облигации, учет в краткосрочных и долгосрочных облигации к оплате, финансовые расходы, налогообложения, финансовая отчетность.

Abstract. This article examines the issue of securities - corporate bonds, the classification of financial obligations, the importance of increasing the attractiveness of the enterprise to attract investment. The article reveals the features of accounting for long-term bonds payable as a

liability or capital, as well as their reflection in the financial statements of the enterprise.

Key words: *corporate bonds, accounting for short-term and long-term bonds payable, financial expenses, taxation, financial reporting.*

ВВЕДЕНИЕ

В целях обеспечения необходимой информационной среды для иностранных инвесторов и расширения возможностей доступа к международным финансовым рынкам путем ускоренного перехода на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), с 1 января 2021 года все акционерные общества, страховые компании, банковские учреждения и крупные налогоплательщики (годовой оборот более 100 млрд. сум) обязаны вести бухгалтерский учет согласно МСФО.

В законе Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» в статье 7 обязательства перечислено как объекты бухгалтерского учета, а также в бухгалтерском балансе пассивной части второй раздел тоже называется обязательства [1].

Поэтому использование международных стандартов финансовой отчетности имеет большое значение в позитивном ведении действующей системы учета и отчетности обязательства, а также эффективного использования передового зарубежного опыта развития нашей экономики и широкого внедрения их в отечественную систему учета.

В Республике Узбекистан многие акционерные общества, общества с ограниченной ответственности и государства в лице министерства финансов начали выпускать ценные бумаги – корпоративные и государственные облигации. По состоянию на 01.01.2022 года в Центральной депозитарии учитываются ценные бумаги 607 акционерных обществ, общий объем выпусков акций по номинальной стоимости превысил 153 047,94 млрд. сум, что в количественном выражении составляет более 12211,14 млрд. штук акций. За 2021 год объем выпусков акций увеличился на 3 545,68 млрд. сум, а количество акций увеличилось на 2163,01 млрд. штук акций. Кроме того, Центральным депозитарием

осуществляется учет 365,6 тыс.штук корпоративных облигаций по номинальной стоимости на общую сумму 783,30 млрд. сум, из которых 41,4 тысяч штук на общую сумму 374,13 млрд. сум, выпущены пяти ООО[2].

Узбекистан 25 января 2022 года впервые разместил на валютной бирже государственные облигации со сроком обращения в 10 лет. Объём размещения составил 10 млрд сумов. Средневзвешенная процентная купонная выплата по ним равна 15% годовых — это ориентир на следующее десятилетие, отмечается в сообщении министерства финансов РУз. Также были выпущены бонды на 174,5 млрд сумов со сроком обращения в 5 лет. Доходность по ним составила 14,5% годовых.

Выпуск долгосрочных гособлигаций предусматривается постановлением Президента, изданному в апреле 2021 года. Согласно документу, на ранних этапах развития рынка капитала в Узбекистане он станет основным драйвером его роста.

Для диверсификации портфеля госдолга, а также снижения валютных рисков, Минфин наращивает выпуск облигаций. Таким образом создаётся основа для привлечения на финансовый рынок страны новых участников — нерезидентов, физлиц и других [3].

МЕТОДЫ

При разработке научно обоснованных выводов и рекомендаций на основе всестороннего анализа проблемы, систематизации результатов анализа широко применялись такие методы, как индукция и дедукция, целенаправленная разработка, систематический и сравнительный анализ, экспертная оценка.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ

Выпущенный инструмент – корпоративная облигация, с точки зрения эмитента, — это обязательство или капитал — не всегда просто без детального анализа договорных условий. Современные финансовые продукты порой сложны по структуре и требуют значительных суждений для принятия решения о классификации по МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты:

представление» [4]. Особенно важно иметь это в виду при планировании выпуска тех или иных финансовых инструментов, когда простые термины «акция» или «облигация» могут ввести в заблуждение. Облигации могут при некоторых условиях учитываться в качестве капитала акционерного общества, и наоборот, акции — в качестве обязательства. Что далее влечет ряд последствий как для финансовой отчетности, так и для финансового анализа показателей компании.

Акционерные общества (АО) конвертируемые привилегированные акции, по которым выплачивались существенные дивиденды. АО учитывал эти дивиденды как дивиденды по обыкновенным акциям, соответственно, они не влияли на показатель чистой прибыли АО. После анализа требований МСФО (IAS) 32, а также всех условий конвертируемых привилегированных акций решили классифицировать их как сложный финансовый инструмент, который частично надо признавать в качестве обязательства АО, следовательно, и дивиденды, выплачиваемые по этим привилегированным акциям, нужно признавать процентными расходами периода. Это привело к снижению показателя чистой прибыли ОА и не могло не расстроить ее руководство.

Важно проводить детальный анализ планируемой сделки с использованием финансовых инструментов до того, как инструмент будет выпущен, принимая во внимание возможные последствия его учета. Необходимо помнить, что не всегда юридическая форма и экономическая суть операции совпадают, а для учета по МСФО важно именно экономическое содержание транзакции.

В случае классификации инструмента в качестве обязательства все расходы, связанные с этим инструментом, уменьшают показатель чистой прибыли компании, так как признаются расходами периода, даже если называются при этом дивидендами. При этом дивиденды, относящиеся к долевному инструменту, учитываются как уменьшение нераспределенной прибыли и не включаются в отчет о прибыли или убытках.

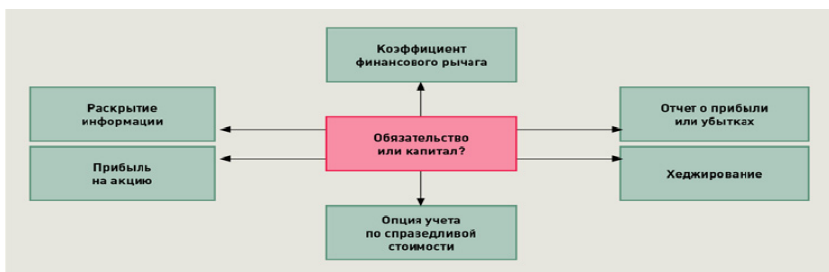


Рисунок 1. Влияние классификации финансового инструмента на финансовую отчетность

Как следствие, учет в качестве расходов уменьшает числитель показателя прибыли на акцию. При этом учет инструмента как долевого увеличивает знаменатель показателя разводненной прибыли на акцию.

Для тех организаций, которые применяют хеджирование, классификация выпущенных инструментов также имеет значение. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» или МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» не предусматривают хеджирование собственного капитала. Следовательно, при разработке стратегии хеджирования важно понимать, какими инструментами компания располагает.

Есть примеры, когда компании выпускают финансовые инструменты в иностранной валюте, которые хотели бы хеджировать от риска изменения обменного курса, но в результате анализа их следует признать в составе капитала и нельзя хеджировать. В то же время для компонента риска, связанного с изменением обменного курса для обязательства в иностранной валюте, возможно применять учет хеджирования денежных потоков.

Если организация инвестирует в финансовые инструменты, то как у держателя долевого финансового актива у нее существует альтернатива учета по справедливой стоимости через прибыль или убытки, или через прочий совокупный доход.

Тогда как для держателя долгового финансового актива такой альтернативы нет [5].

МСФО не включают специальных требований к раскрытию информации о капитале, но требуют значительного объема раскрытий для долговых инструментов. Здесь не рассматриваются возможные налоговые и регуляторные последствия классификации инструмента в качестве обязательства или капитала. Все перечисленные выше факторы необходимо принять во внимание, чтобы достичь оптимальной комбинации при планировании выпуска финансового инструмента.

Итак, зная все последствия, связанные с классификацией выпущенных инструментов, самое время разобраться с вопросом правильного отнесения их в категорию капитала или обязательства (см. таблицу 1).

Таблица 1.

Отличия обязательства от капитала

Обязательство	Капитал
Нет права голоса	Дает право голоса
Вознаграждение в виде процента	Вознаграждение в виде дивидендов
Процентные расходы влияют на чистую прибыль	Дивиденды выплачиваются из нераспределенной прибыли и не влияют на чистую прибыль периода
Держатели инструментов имеют преимущественное право при распределении активов компании в случае банкротства перед акционерами	Держатели имеют оставшиеся права на активы после распределения в пользу кредиторов случае банкротства

В соответствии с определением МСФО, долговой финансовый инструмент представляет собой обязанность выплатить денежные средства или другой финансовый актив. Следовательно, если в соответствии с условиями выпущенного финансового инструмента у организации отсутствует такая обязанность, то инструмент автоматически классифицируется как долевой. Как правило, необходимо более детально проанализировать условия этого инструмента.

Итак, инструмент классифицируется в качестве долевого, если не содержит любую из предусмотренных договором обязанностей:

- передать денежные средства или иной финансовый актив другой организации;
- обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на потенциально невыгодных для эмитента условиях.

Если финансовый инструмент может быть урегулирован собственными долевыми инструментами эмитента, тогда он признается одним из двух:

- производным финансовым инструментом, который не содержит предусмотренной договором обязанности передать переменное количество собственных долевого инструментов эмитента;
- производным инструментом, который будет урегулирован эмитентом путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество его собственных долевого инструментов.

Основной критерий здесь — именно фиксированное количество долевого инструментов. Даже если инструмент будет урегулирован собственными выпущенными обыкновенными акциями эмитента, но их переменным количеством, критерии классификации в качестве капитала не удовлетворяются. [6]

В некоторых организациях по их уставу или законодательству юрисдикции, к которой они относятся, право объявлять дивиденды и/или погашать капитал принадлежит только общему собранию акционеров. Вследствие наличия такого права акционеры организации могут потребовать выплаты дивидендов независимо от желания руководства компании. Даже если руководство компании имеет право запретить выплату таких дивидендов, акционеры обычно вправе назначать руководителей и могут назначить таких, которые не будут выступать против выплаты дивидендов акционерам. В этой связи может возникнуть вопрос о том, должна ли организация, акционеры которой обладают такими правами, классифицировать всю сумму нераспределенной прибыли, которая может быть распределена между акционерами, как обязательство?

Здесь возможно следующее логическое заключение: если право решения о размере и выплате дивидендов принадлежит общему собранию акционеров, то реализация этого права фактически — действие самой организации. Таким образом, распределяет прибыль в виде дивидендов сама организация, представленная общим собранием акционеров.

Следовательно, такую нераспределенную прибыль следует классифицировать как собственный капитал, а не как финансовое обязательство, до того момента, пока не появится юридическое обязательство организации по выплате дивидендов.

С другой стороны, если решения акционеров принимаются без участия высшего руководства организации на правах держателей определенных инструментов, например, облигаций, или под влиянием индивидуального акционера, то в этом случае акционеры должны рассматриваться отдельно от организации. В такой ситуации у организации не будет безусловного права избежать предоставления денежных средств или другого финансового актива, и она должна классифицировать финансовый инструмент как финансовое обязательство.

ВЫВОДЫ

Учет финансовый инструмент облигации к оплате - обязательств требует организации и ведения бухгалтерского учета в соответствии с нормативными правовыми актами, действующими в Республике Узбекистан, нормативными правовыми актами.

В заключение можно сказать, что в процессе деятельности хозяйствующих субъектов был выявлен ряд отличий при сравнении понятия обязательств с понятием финансовый инструмент - обязательств, используемым в Международных стандартах финансовой отчетности. При организации расчета финансовый инструмент -обязательств на основе международных стандартов финансовой отчетности они отражаются в бухгалтерской отчетности на основе принципов полного раскрытия информации, существенности, осмотрительности бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности обеспечит иностранным инвесторам необходимую информационную среду и расширит доступ к международным финансовым рынкам.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В целях создания благоприятного инвестиционного климата в Узбекистане проводится большая работа, предоставление инвесторам и эмитентам финансовых льгот и прав, формирование рыночной инфраструктуры. при этом следующие меры, на наш взгляд, будут способствовать дальнейшему улучшению инвестиционного климата: обеспечение неприкосновенности собственности, дальнейшее усиление защиты прав инвесторов, стабилизация банковских процентных ставок; научное совершенствование налоговой системы с учетом поэтапного проведения реформ; повышение престижа акционерных обществ и их ликвидности в Узбекистане, возможность привлечения иностранных инвесторов, развитие рынка ценных бумаг.

В заключение важно изучить опыт развитых стран, пройденный путь, законы, принятые в стране для улучшения

инвестиционного климата, принятые решения, применить необходимые аспекты методов и приемов бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Узбекистане.

Эффективная реализация этих предложений и рекомендаций позволит Узбекистану расширить привлечение финансовых вложений в предприятие, их отражение в бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Список литературы.

[1] Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» от 13 апреля 2016 г., № ЗРУ-404

[2] Итоги деятельности Государственного предприятия «Центральный депозитарий ценных бумаг» за 2021 год http://www.deponet.uz/sites/default/files/cd_2021_itogi-ru.pdf

[3] Министерства финансов Республики Узбекистан, www.mf.uz

[4] Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», МинФин РУз, 2021г

[5] Куликова Л.И. Международные стандарты финансовой отчетности. Учебник. Кнорус, 2017г

[6] Тулаев М.С. Молиявий ҳисоб. Ўқув қўлланма. Т.: 2019 й

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ В РОССИИ

*Хайдарова Алия Инсафовна¹,
Нагуманова Регина Вильдановна²,
Ерина Татьяна Валерьевна³*

¹ студентка Казанского (Приволжского) федерального университета, Института управления, экономики и финансов, направления – Экономика, профиль «Внутренний аудит», 4 курс, г.Казань, Российская Федерация

² кандидат экономических наук, доцент кафедры учета, анализа и аудита Института управления, экономики и финансов Казанского федерального университета, г.Казань, Российская Федерация

³ кандидат экономических наук, доцент кафедры учета, анализа и аудита Института управления, экономики и финансов Казанского федерального университета, г.Казань, Российская Федерация

e-mail: *aliya.khaydarova.99@mail.ru,*
nagumanova22@yandex.ru, erina_tatyana@mail.ru

INTERNAL AUDIT: CURRENT STATE AND DEVELOPMENT TRENDS IN RUSSIA

***Khaydarova Aliya Insafovna*¹,
*Nagumanova Regina Vildanovna*²,
*Erina Tatyana Valerievna*³**

¹ student of the Kazan (Volga Region) Federal University, Institute of Management, Economics and Finance, direction - Economics, profile "Internal Audit", 4th year student, Kazan, Russian Federation

² Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Accounting, Analysis and Audit, Institute of Management, Economics and Finance, Kazan Federal University, Kazan, Russian Federation

³ Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit, Institute of Management, Economics and Finance, Kazan Federal University, Kazan, Russian Federation

e-mail: *aliya.khaydarova.99@mail.ru,*
nagumanova22@yandex.ru, erina_tatyana@mail.ru

Аннотация. Внутренний аудит подобен медицинской диагностике, которая помогает на ранних стадиях выявить серьезные проблемы; а также медикаментам и медицинским рекомендациям, которые способствуют лечению выявленной болезни и предотвращению повторного возникновения проблем. Внутренний аудит, так же как и медицина, постоянно развивается и применяет в своей деятельности лишь современные методы «лечения».

Для соответствия реалиям времени службы внутренних аудиторов должны постоянно проходить путь преобразований, затрагивающих весь их жизненный цикл, в частности, активно внедрять технологические решения, проводить внешние и внутренние оценки качества, самосовершенствоваться – именно это способствует развитию внутреннего аудита в России. Отсюда целью данной статьи является исследование текущего состояния и перспектив развития внутреннего аудита в России.

Ключевые слова: служба внутреннего аудита, система внутреннего контроля, внутренние аудиторы, мониторинг, перспективы.

Abstract. *Internal audit is like medical diagnostics, which helps to identify serious problems at an early stage; as well as medicines and medical recommendations that help treat the identified disease and prevent the recurrence of problems. Internal audit, as well as medicine, is constantly evolving and uses only modern methods of «treatment» in its activities.*

To meet the realities of the times, internal audit services must constantly go through transformations that affect their entire life cycle, in particular, actively implement technological solutions, conduct external and internal quality assessments, improve themselves - this is what will contribute to the development of internal audit in Russia. Hence, the purpose of this article is to study the current state and prospects for the development of internal audit in Russia.

Key words: *internal audit service, internal control system, internal auditors, monitoring, prospects.*

ВВЕДЕНИЕ

По определению, данным Институтом внутренних аудиторов, «Внутренний аудит является деятельностью по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы организации». Несмотря на то, что внутренний аудит получил свое развитие лишь в конце XX века, в настоящее время потребность в данной профессии велика, поскольку внутренний аудит оказывает положительное воздействие на функционирование компаний, совершенствуя их деятельность и минимизируя возникновение рисков [7].

Еще совсем недавно деятельность внутреннего аудита была мало знакома отечественному бизнесу. Интерес ко внутреннему аудиту возник вследствие корпоративных

скандалов, которые были вызваны фальсификацией финансовой отчетности со стороны международных компаний. Именно тогда возникла потребность в создании внутреннего аудита. Изначально его рассматривали как деятельность по обеспечению достоверности бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности. Однако сегодня внутренний аудит является незаменимым инструментом, который не ограничивается отдельными задачами, а способен на выполнение различных масштабных вопросов [6].

На современном этапе многие компании, являющиеся как крупными, так и средними, не обходятся без службы внутреннего аудита. За последние два года как российский, так и международный бизнес столкнулся с множествами преград, таких как пандемия, социальная напряженность, экономический спад. Именно тогда, когда весь мир перешел на дистанционный режим работы, внутренний аудит ввиду своей мобильности сумел сохранить имеющийся темп работы [3]. Возникшая проблема послужила толчком для более быстрого развития других инструментов, применяющиеся в деятельности внутреннего аудита, в частности, новых цифровых инструментов, которые помогают оптимизировать рутинные задачи. На рисунке 1 перечислены основные инструменты, используемые службами внутренних аудиторов для работы с данными в 2021 году.

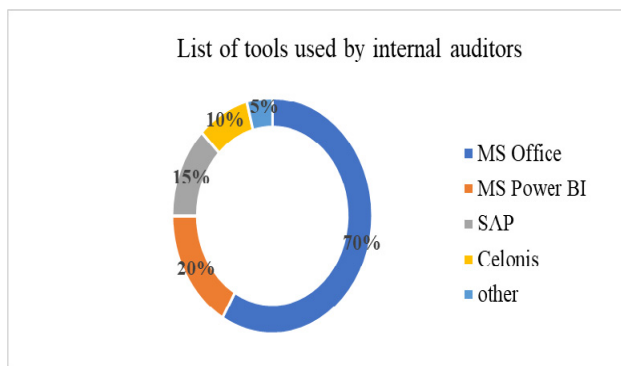


Рис. 1. Перечень инструментов, используемых внутренними аудиторами

Основными целями использования указанных инструментов являются формирование выборок, сверки данных и тестирования при выполнении аудита. Основным инструментом для проведения анализа данных является Microsoft Office (преимущественно Excel), его отметили 70% опрошенных [4].

Для автоматизации работы службы внутреннего аудита используются специальные программные обеспечения, такие как:

- TeamMate;
- Авакор;
- MS SharePoint;
- Autoaudit;
- ПО собственной разработки;
- и другие.

Использование искусственного интеллекта позволяет автоматизировать информационное обеспечение всех процессов жизненного цикла проведения внутреннего аудита. Искусственный интеллект, который использует алгоритмы для выявления и понимания закономерностей в наборах данных, может помочь внутренним аудиторам более эффективно выявлять области риска и выполнять многие другие задачи. Он может предоставить полезную информацию, которую внутренние аудиторы могут использовать для снижения рисков. Например, в розничной торговле он может показать, как резко возросло количество краж определенных товаров [11].

МЕТОДЫ

В данной статье проведен анализ текущего состояния внутреннего аудита в России, указаны компетенции, которых не хватает внутренним аудиторам для дальнейшего развития. Также проанализированы факторы, оказывающие существенное влияние на деятельность данной службы, и указаны тенденции развития в России. Методической основой статьи является комплекс

общенаучных методов: исследование, сравнение, анализ, синтез, аналогия, прогнозирование.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ

Как инструмент финансового контроля аудит должен развиваться как можно более активно, поскольку он предусматривает защиту не только государственных интересов, но и в целом всего общества. В настоящее время деятельность аудиторов подверглась значительным изменениям, аудит стал обособленным инструментом анализа и контроля финансовых операций хозяйствующих субъектов [5]. Спустя время возникла потребность и во внутреннем аудите, необходимость которого определена тем, что собственники и руководители хотят знать, что в действительности происходит в организации. При этом помимо оценки системы внутреннего контроля внутренний аудит направлен на улучшение бизнес-процессов и на управление рисками системы.

Говоря о текущем состоянии внутреннего аудита, стоит отметить, что на успешность его деятельности оказывает влияние множество факторов. На рисунке 2 приведены ключевые факторы, которые оказывают влияние на деятельность службы внутреннего аудита (СВА) [2].

Как в 2021, так и в 2019 году, факторами, оказывающие наибольшее влияние на деятельность службы внутренних аудиторов, респонденты называют нехватку кадровых ресурсов (58% в 2021 году и 59% – в 2019), большие затраты времени на получение необходимой информации (52% в 2021 году и 40% – в 2019) и недостаточный уровень профессионализма работников службы, который с 33% в 2019 возрос до 42% в 2021 году.

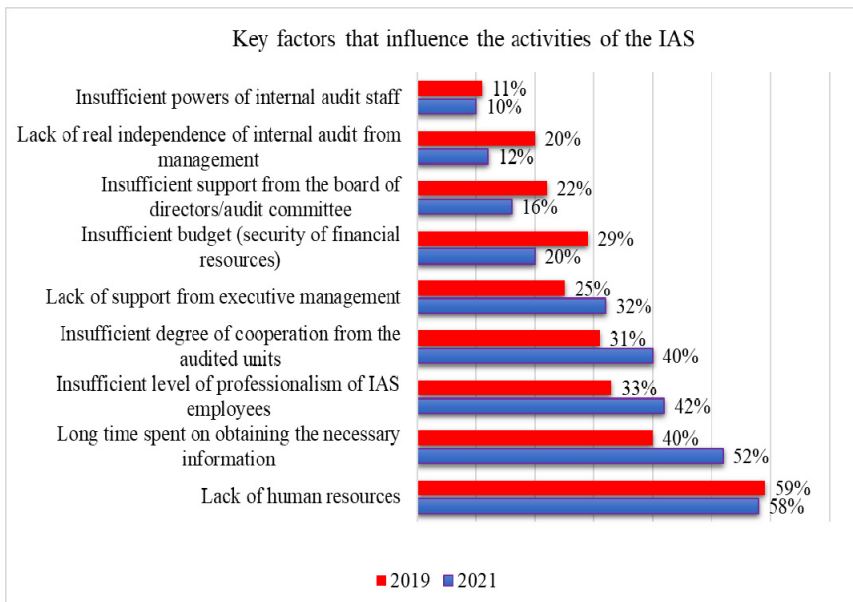


Рис. 2. Ключевые факторы, оказывающие влияние на деятельность СВА

Стоит обратить внимание также на возросшее влияние таких факторов, как недостаточная степень сотрудничества со стороны аудируемых подразделений и недостаточная поддержка со стороны исполнительного руководства. Говоря о факторе недостаточного бюджета, негативно влияющего на деятельность службы внутреннего аудита, то он сократился, и в 2021 году данный фактор назвал лишь каждый пятый респондент, когда в 2019 году его упомянули около трети опрошенных.

Текущее состояние внутреннего аудита в России находится на высоком уровне, однако есть слабые места, которые мешают дальнейшему развитию. На рисунке 3 представлены компетенции, которых не хватает внутренним аудиторам на настоящее время [1].

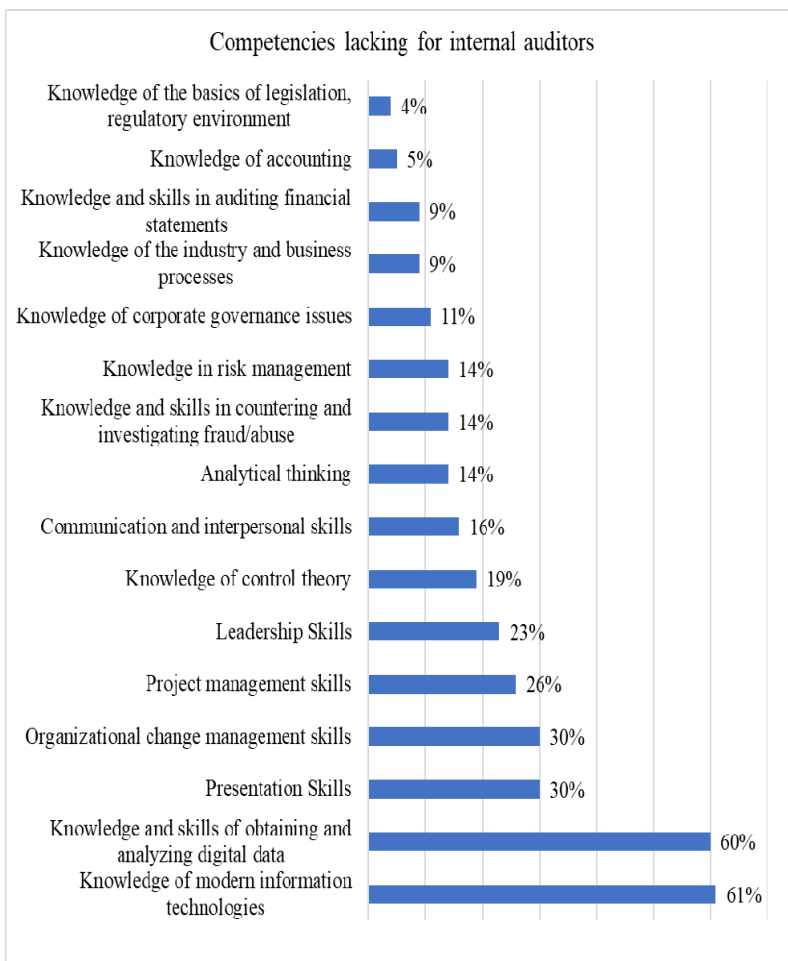


Рис. 3. Компетенции, которых не хватает внутренним аудиторам

Исходя из графика, наиболее часто встречаются нехватка таких компетенций, как знание современных информационных технологий, знания и навыки получения и анализа цифровых данных. Это отметили 60% и 61% опрошенных соответственно.

Нехватка знаний бухгалтерского учета и основ законодательства, регуляторной среды присуща лишь 5% и 4% респондентов соответственно.

Также стоит отметить, что навыков коммуникации, межличностного общения и лидерских качеств не хватает 16% и 23% опрошенных соответственно. Однако руководители служб внутренних аудиторов утверждают, что нехватка данных компетенций встречается лишь на начальных этапах работы. Спустя время внутренние аудиторы получают множество возможностей для оттачивания своих коммуникативных и лидерских навыков [10].

Для обеспечения и повышения качества внутреннего аудита руководители служб должны проводить постоянный мониторинг, который позволяет выявить слабые места и впоследствии устранить их.

На рисунке 4 приведены топ-5 средств, с помощью которых руководители проводят текущий мониторинг деятельности службы внутреннего аудита [1].

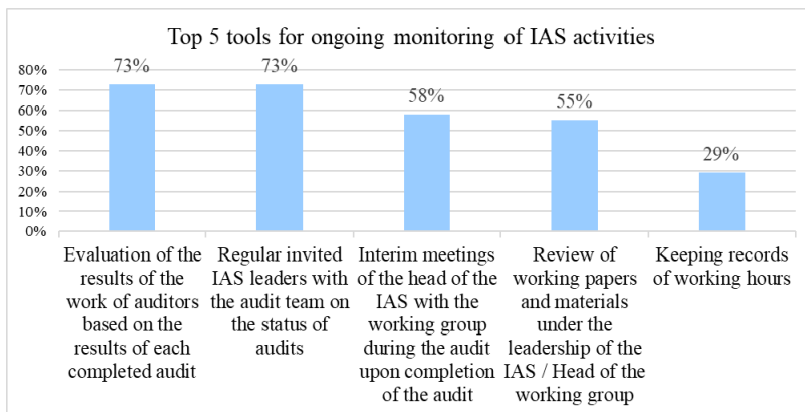


Рис. 4. Топ-5 средств текущего мониторинга деятельности СВА

Наиболее частыми в использовании средствами мониторинга являются оценка результатов работы аудиторов по

результатам каждой завершенной проверки и регулярные совещания руководителя СВА с аудиторской командой по статусу проверок. Это подтвердили 73% опрошенных.

Проведенные исследования, связанные с деятельностью служб внутренних аудиторов, выявили, что за последнее время потребность и заинтересованность во внутренних аудиторах возросла. Действительно, те вызовы, с которыми сталкиваются компании, доказывают, что внутренний аудит готов к любым происходящим изменениям. И по мере возрастания данных вызовов, потребность в данной службе будет неуклонно расти, в связи с чем количество внутренних аудиторов также увеличится в численности.

ВЫВОДЫ

Из вышесказанного следует, что тенденции развития внутреннего аудита в России в целом соответствуют тенденциям зарубежных практик. На сегодняшний момент перед внутренним аудитом стоят три задачи:

- понимать бизнес компании и разбираться в ее операционных аспектах деятельности;

- играть активную роль в управлении рисками. Данное подразделение обязано проводить постоянный мониторинг рисков и предоставлять руководству перечень высоких рисков, которые непосредственным образом повлияют на деятельность компании;

- выходить за традиционные рамки на уровень управления стратегическими рисками [9].

Современный уровень развития внутреннего аудита в России дает возможность успешно справляться с указанными задачами, что еще раз подтверждает тот факт, что внутренний аудит проделал значительный путь в своем становлении и добился больших успехов и заинтересованности в своей деятельности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Неопределенное, непостоянное и волатильное состояние в мире достигло беспрецедентного уровня. Бизнес в России претерпевает недостаточность и ограниченность ресурсов для обеспечения стабильного развития своей деятельности. В сложившейся ситуации как никогда иначе растет потребность во внутреннем аудите, который обеспечивает быстрое реагирование на возникающие риски и на предотвращение потерь [8]. В связи с нестабильной ситуацией в стране от служб внутреннего аудита ожидают представление информации по новым отраслям рисков, с которыми внутреннему аудиту не приходилось встречаться ранее.

Список литературы.

[1] А. Сонин, Е. Егорова. Исследование текущего состояния и тенденций развития внутреннего аудита в России, с. 1-24, 2021.

[2] А. Сонин, С. Кудряшов. Исследование текущего состояния и тенденций развития внутреннего аудита в России, с. 1-28, 2019.

[3] А. Сонин. Пандемия – вызов для внутреннего аудита. Глобальные задачи и переход на дистанционную работу. [Электронный ресурс] / 2020 - Режим доступа: <https://www.audit-it.ru> (дата обращения: 11.03.2022).

[4] Внутренний аудит и цифровизация, 2022 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://gaar.ru> (дата обращения: 11.03.2022).

[5] Т. Ерина, Р. Нагуманова, Л. Плотникова. Особенности подготовки аудиторов на современном этапе/ Т. Ерина, Р. Нагуманова, Л. Плотникова – Казань: Изд-во «Международный научно-исследовательский журнал», 2021. № 12-4 (114), с. 46-52. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru> (дата обращения: 13.03.2022).

[6] Р. Нагуманова, Т. Ерина. Планирование аудита: практический подход/Р.В. Нагуманова, Т.В.Ерина - Чебоксары: ИД «Среда», 2019. с. 132.

[7] The Institute of Internal Auditors. International Professional Practices Framework (IPPF), 2013 [Electronic resource] – Режим доступа: <http://theiia.org> (дата обращения: 11.03.2022).

[8] Jean-Marie Bequevort. How Internal Audit Can Strengthen Cost Management, 2021 [Electronic resource] – Режим доступа: <https://internalaudit360.com> (дата обращения: 13.03.2022).

[9] Matthew Metheny. Risk management, 2017 [Electronic resource] – Режим доступа: <https://www.sciencedirect.com> (дата обращения: 12.03.2022).

[10] Iffa Munir. Ten things every new internal auditor should know, 2019 [Electronic resource] – Режим доступа: <https://internalaudit360.com> (дата обращения: 13.03.2022).

[11] Karen Kroll. Using Artificial Intelligence in Internal Audit: The Future is Now, 2021 [Electronic resource] – Режим доступа: <https://internalaudit360.com> (дата обращения: 13.03.2022).

СУЩНОСТНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА КАК ЭЛЕМЕНТА СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ

**Харисова Фирдаус Ильясовна ¹,
Назарова Аделя Марселевна ²**

¹ доктор экономических наук, профессор кафедры учета, анализа и аудита, Институт управления, экономики и финансов при Казанском (Приволжском) федеральном университете, г.Казань, Российская Федерация

² студентка Казанского (Приволжского) федерального университета, г.Казань, Российская Федерация
e-mail: firdavsun@mail.ru, Adeliya300599@mail.ru

ESSENTIAL CHARACTERISTICS OF INTERNAL AUDIT AS AN ELEMENT OF THE ORGANIZATION'S INTERNAL CONTROL SYSTEM

*Kharisova Firdaus Ilyasovna*¹,
*Nazarova Adelia Marselevna*²

¹ *Doctor of Economics, Professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit, Institute of Management, Economics and Finance at Kazan (Volga Region) Federal University, Kazan, Russian Federation*

² *student of Kazan (Volga Region) Federal University, Kazan, Russian Federation*

e-mail: firdavsun@mail.ru, Adeliya300599@mail.ru

Аннотация. В статье рассматриваются понятие системы внутреннего контроля организации, её характеристика, цель, задачи, субъект, объект, а также роль и экономическая сущность внутреннего аудита как основного элемента внутреннего контроля в системе управления организацией. Представлены содержание, миссия, цель и задачи внутреннего аудита. Затронуты вопросы расходов на содержание службы внутреннего аудита, а также особенности функционирования служб внутреннего аудита в организациях, которые подлежат обязательной аудиторской проверке. Представлены критерии эффективности деятельности службы внутреннего аудита.

Ключевые слова: внутренний аудит, внутренний контроль, функции, организация, деятельность, аудитор.

Abstract. The article discusses the concept of an organization's internal control system, its characteristics, purpose, objectives, subject, object, as well as the role and economic essence of internal audit as the main element of internal control in the organization's management system. The content, mission, purpose and objectives of internal audit are presented. The issues of expenses for the maintenance of the internal audit service, as well as the specifics of the functioning of internal audit services in organizations that are subject to mandatory audit are touched upon. The criteria for the effectiveness of the internal audit service are presented.

Key words: internal audit, internal control, functions, organization, activities, auditor.

В настоящее время вопросы аудита в системе экономической безопасности являются одними из самых

актуальных, так как от их решения напрямую зависит обеспечение условий экономического роста всех субъектов правоотношений. Релевантное функционирование организаций, максимизирующих функцию полезности как для общества в целом, так и для них, в частности, требует все большего искусства управления, включая и функцию контроля. Непосредственным и значимым элементом контроля и важным составляющим любого оперативного, тактического и стратегического управленческого решения является внутренний аудит.

Внутренний аудит является важным звеном системы эффективного хозяйствования на крупных и средних предприятиях. Значительный вклад в развитие аудита, в частности внутреннего аудита внесли российские ученые и практики, в числе которых: Р. А. Алборов, В. Д. Андреев, А. С. Бакаев, В. В. Бурцев, О. Н. Горбунова, Е. Ю. Грачева, А. В. Евдокимова, С. И. Жминько, Л. М. Калистратов, Р. В. Макеев, И. Н. Пашкина, Г. Г. Потопальская, В. С. Рудницкий, А. М. Сонин и др.

Среди зарубежных авторов - Р. Адамс, Р. Додж, Э. Аренс, Дж. Робертсон, Филипп Л. Дефлиз, Генри Р. Дженик, Винсент М. О. Рейлы и др.

Рассмотрим подробнее некоторые существенные характеристики внутреннего аудита. Так, по мнению, Бурцева В. В. «Внутренний аудит — это регламентированная внутренними документами организации деятельность по контролю составляющих управления и различных аспектов функционирования организации, осуществляемая представителями специального контрольного органа в рамках помощи органам управления организации (общему собранию учредителей хозяйственного общества или членам кооператива, наблюдательному совету, директору, исполнительному органу)» [4, с.94].

Бакаев А. С. считает, что «Внутренний аудит — система контроля, принятая с целью поддержания установленного порядка ведения бухгалтерского учета и получения другой

информации, выполнения принятых в организации программ и планов в соответствии с законодательством при осуществлении хозяйственных операций» [3, с.6].

Евдокимова А. В., Пашкина И. Н. определяют внутренний аудит, как «применяемую внутри организации систему внутреннего контроля, отвечающую за правильность ведения бухгалтерского учета и осуществление внутреннего контроля» [8, с.10]. По их мнению, внутренний аудит проводится работниками организации, а в небольших организациях проведение аудита можно поручить ревизионной комиссии или аудиторской фирме на основе договора.

Калистратов Л.М. отождествляет внутренний аудит с внутренним контролем: «Внутренний контроль (аудит) — организованная экономическим субъектом, действующая в интересах руководителей или владельцев, регламентированная внутренними документами система контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью системы внутреннего контроля» [10, с.43].

Рудницкий В. С. считает, что объектами внутреннего аудита являются функциональные и производственные структурные подразделения организации, виды деятельности, хозяйственные процессы и операции, система внутреннего контроля. Таким образом, ключевыми среди объектов внутреннего аудита являются хозяйственные процессы и операции, осуществляемые в бюджетном учреждении [13, с.479]. Оценивая, определение Рудницкого В. С. добавим, что сказанное в отношении внутреннего аудита в бюджетном учреждении справедливо и для коммерческих организаций.

В рамках процессов и операций формируются и используются ресурсы, функционирует система бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Относительно функции внутреннего аудита, существуют также различные взгляды исследователей. Так, Рудницкий В. С. склоняется к тому, что сущность внутреннего аудита проявляется через такие функции как координационная, аналитическая, контрольная, информационная, защитная, консультационная.

В свою очередь Потопальская Г. Г. выделяет функции внутреннего аудита в виде контроля за правильностью оформления отчетов, выдачи и перечисления денежных средств, приема и отпуска материальных ценностей, создания и расходования собственного капитала, соблюдением правил штатно-финансовой дисциплины, а также правильным созданием и распределением доходов. Считаем, что последний подход лишь частично раскрывает функции внутреннего аудита и достаточно ограниченно в то время, как подход В.С. Рудницкого разносторонне представляет его функции.

Большинство ученых считает, что внутренний аудит представляет собой составную часть внутреннего контроля, которая облегчает контроль различных звеньев управления со стороны высшего руководства. Такую позицию разделяют зарубежные ученые: Р. Додж, Р. Адамс и ряд отечественных исследователей, таких как: О. Н. Горбунова, Е. Ю. Грачева. Определение места внутреннего аудита в системе внутреннего контроля показывает его общность с другими формами, но при этом он является самостоятельным направлением, обслуживающим интересы высшего управления. В другой трактовке внутренний аудит рассматривается как часть независимого внешнего аудита, который организуется во внутрихозяйственном субъекте, с чем нельзя согласиться. В этом определении выявлено одно из направлений внутреннего аудита – оценка достоверности отчетности и выявление искажений, присущих отчетности организации, но не упоминаются другие задачи, такие как оценка на соответствие, эффективности бизнес-процессов, системы внутреннего контроля и управления рисками. В широком смысле ряд ученых рассматривают внутренний аудит как способ независимой оценки эффективности деятельности организации и органов управления, что, безусловно, аргументировано. Но при этом не всегда акцентируется внимание на разработке мероприятий по повышению эффективности деятельности организации в целом.

С развитием экономических реалий в России и в мире внутренний аудит становится неотъемлемым средством управления организацией. При этом исключительно важным

становится максимально точное понимание сущностных характеристик внутреннего аудита: разработки и исследования многих отечественных ученых позволяют, в целом, верно трактовать понятие внутреннего аудита, но не всегда полностью освещают его функциональную роль в организации. Наиболее содержательным представляется определение понятия внутреннего аудита с учетом особенности его природы. Такое понятие внутреннего аудита было представлено Международным Институтом внутренних аудиторов «Внутренний аудит является деятельностью по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления» [12]. Изучение и анализ различных подходов к трактовке сущности и понятия внутреннего аудита рассматривается в направлении углубления данного понятия, и максимально полностью освещает его сущность с учетом функций и задач. Определение Института внутренних аудиторов подчеркивает основные характеристики внутреннего аудита (независимость и объективность), указывает цель (совершенствование деятельности организации) и сущность деятельности внутреннего аудита (предоставление гарантий и консультаций), сконцентрированную через оценку и повышение эффективности процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

Из последнего определения внутреннего аудита следует и его миссия - это содействие совету директоров и исполнительному руководству в повышении эффективности управления организацией для совершенствования ее деятельности.

Также конструктивным нам видится определение миссии внутреннего аудита – это «сохранение и повышение стоимости организации посредством проведения объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск -

ориентированного подхода, предоставления рекомендаций и обмена знаниями» [12].

Целями создания этой функции, как следует из определения внутреннего аудита в организации, является оценка и разработка рекомендаций по повышению эффективности:

- процессов управления рисками;
- контроля;
- корпоративного управления.

Организация, цели, роль и функции внутреннего аудита определяются руководством и (или) собственником экономического субъекта в зависимости от организационно-правовой формы и сложившейся системы управления, содержания и специфики деятельности, объемов финансово-экономической деятельности и состояния внутреннего контроля в целом.

Касаемо службы внутреннего аудита, как обоснованно пишет Иванов О.Б., она должна быть отдельным структурным подразделением и не входить в состав учетно-финансовой службы. При этом объективность внутреннего аудита должна обеспечиваться степенью его независимости в структуре управления организации, которая в значительной степени определяется подчиненностью функции [9, с.22-24]. При выборе наиболее оптимального варианта подчинения службы внутреннего аудита необходима разработка внутреннего документа (Положения о внутреннем аудите), регулирующего деятельность данной службы в организации.

Положение должно определять цели и задачи службы внутреннего аудита, ее подотчетность, компетенцию и полномочия, а также требования к профессиональной квалификации персонала. Кроме того, в этом документе должно быть определено, что отдел внутреннего аудита является неотъемлемой частью организации, и соответственно внутренние аудиторы при проведении независимой экспертизы и оценке всех

хозяйственных процессов, должны действовать в соответствии с её правилами и распорядком.

Очень важным является принцип независимости для подразделения внутреннего аудита. В связи с повышенной значимостью проблемы независимости для внутренних аудиторов, актуальным на практике является вопрос о подчиненности руководителя этой функции. Чаще по местным локальным документам организации он должен подчиняться представителю собственника – Комитету по аудиту, либо, при его отсутствии, непосредственно – Совету директоров. Однако такая форма подчинения может повлечь риски снижения независимости руководителя службы внутреннего аудита. В связи с этим, считаем несомненно конструктивным его подчинение, согласно стандарту качественных характеристик 1100 «Независимость и объективность», одновременно двум сторонам: высшему исполнительному руководству и представителю собственника. Руководитель внутреннего аудита должен иметь прямой и свободный доступ к высшему исполнительному руководству и Совету.

Таким образом, внутренний аудит является одной из наиболее развитых форм системы внутреннего контроля организации, который обеспечивает проверку и разработку рекомендаций по повышению эффективности функционирования различных звеньев управления, как со стороны собственника, так и высшего исполнительного руководства. Внутренний аудит является все более развивающейся функцией, помогающей менеджерам и собственникам объективно оценивать реальное положение организации, ее перспективы принимать обоснованные управленческие решения.

Список литературы.

- [1] Адамс Р. Основы аудита : [Пер. с англ.] / Р. Адамс. - М. : Аудит, 1995. - 398 с.
- [2] Аренс Э.А., Лоббек Дж. К. Аудит: Пер. с англ. / Гл. редактор серии проф. Я.В. Соколов. -М.: Финансы и статистика, 1995. - с. 9-11

[3] Бакаев А.С. Бухгалтерские термины и определения.- М. : Библиотека журнала «Бухгалтерский учет».-2012. – с. 3-6

[4] Бурцев В. В. Внутренний аудит компании: вопросы организации и управления / М.: Издательство «Экзамен», 2014. – с. 12-18

[5] Вершинина Г. В. Внутренний аудит: сущность, проблемы и пути их решения // Актуальные вопросы экономических наук. — 2015. — № 9. — с. 152

[6] Дефлиз Ф.Л., Дженик Г.Р., О' Рейлли В.М., Хирш М.Б. Аудит Монтгомери / [Пер. с англ.] под ред. Я.В. Соколова. - М.: ЮНИТИ, 1997. – с. 23

[7] Додж Р. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита : [Пер. с англ.] / Рой Додж; [Предисл. С. А. Стукова]. - М. : Финансы и статистика. предприятие "ЮНИТИ", 1992. – с. 15-19

[8] Евдокимова А. В., Пашкина И. Н. Внутренний аудит и контроль финансово – хозяйственной деятельности организации // Практическое пособие. Издательство «Дашков и Ко», 2009. – с. 8-12

[9] Иванов О. Б. Будущее внутреннего аудита создается сегодня // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. – 2013. – № 4. – с. 4–32.

[10] Калистратов Л.М. Аудит : учебное пособие / М.: Издательско – торговая корпорация «Дашков и Ко», 2013. – с. 43-45

[11] Кузнецова О. А. Методологические аспекты внутреннего контроля // Актуальные вопросы экономических наук. — 2014. — № 14. — с. 1–6.

[12] Официальный сайт Института внутренних аудиторов. - [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.iaa-ru.ru/> (Дата обращения: 01.09.2021)

[13] Рудницкий В. С. Организация и методика аудита: учебник / В. С. Рудницкий, С. А. Душко. – М.: УБС НБУ, 2014. – с. 479

[14] Сонин А. М. Внутренний аудит. Современный подход / А. М. Сонин. - М.: Финансы и статистика, 2019. - с. 298

**ЗАХИРАЛАР ТАРКИБИНИ ХАЛҚАРО
СТАНДАРТЛАРГА МУВОФИҚЛАШТИРИШ**

*Худойбердиев Одилбек Эгамберди ўгли*¹

*¹ соискатель кафедры бухгалтерского учета
Ташкентского финансового института, г.Ташкент, Узбекистан*

e-mail: odil1101@mail.ru

**BRINGING RESOURCE STRUCTURES TO
INTERNATIONAL STANDARDS**

*Khudoiberdiev Odilbek Egamberdi*¹

*¹ Competitor of the Department of Accounting, Tashkent
Financial Institute, Tashkent, Uzbekistan*

e-mail: odil1101@mail.ru

Ўзбекистон Республикаси миллий стандартларидаги қоидаларни халқаро стандартлардаги қоидаларга солиштириш натижасида бир қанча хулосаларни чиқариш мумкин бўлади.

Биринчидан, ушбу гуруҳ активларнинг номланишини халқаро стандартларга мувофиқлаштириш керак. Халқаро стандартда ушбу гуруҳ активлар «Захиралар» (Inventories) деб аталади. Россияда ҳам 2019 йил 15 ноябрда қабул қилинган 5-сон федерал стандарти «Захиралар» (Запасы) деб номланган. Мамлакатимизда 2020 йил 30 июнда янги таҳрирда қабул қилинган 4-сон БХМС «Товар-моддий захиралар» стандартида «Товар-моддий захиралар» атамаси қолдирилган. «Товар-моддий» сўзини қўшишга зарурият мавжудми? Товар сўзи захираларни тўлиқ тавсифламайди. У захираларнинг бир қисмидир. Моддий деган сўз активларнинг моддий ва номоддийга бўлинишидан келиб чиққан. Асосий воситалар ҳам моддий. Шу сабабли моддий сўзи фақат захираларни тавсифлайдиган тушунча эмас. Энг кенг тушунчадир. Бизнинг фикримизча, захиралар сўзидан олдин «товар-моддий» сўзидан фойдаланиш захираларнинг хусусиятларини очиқламайди. Ушбу хулосалардан келиб чиқиб, ўрганилаётган гуруҳ

активларни «Товар-моддий захиралар» эмас, балки «Захиралар» деб номланса мақсадга мувофиқ бўлар эди.

Иккинчидан, миллий стандартимизда захираларнинг таркибини белгилашни таҳририй ҳамда усулубий жиҳатдан такомиллаштириш зарур. Масалан, биринчи таркибий қисми «маҳсулот ишлаб чиқариш, ишларни бажариш ва хизматлар кўрсатиш, ишлаб чиқаришга хизмат кўрсатиш, маъмурий эҳтиёжлар ва бошқа мақсадлар учун мўлжалланган хом ашё ва материаллар, харид қилинадиган ярим тайёр маҳсулотлар ва бутловчи буюмлар, ёқилғи, тара ва тарабоп материаллар, эҳтиёт қисмлар, инвентарь ва хўжалик жиҳозлари, бошқа материаллар захиралари» деб номланган. Бунда захираларга берилган таъриф яна қайтарилаяпти, қайсики бунга зарурият йўқ. Харид қилинган ярим тайёр маҳсулотлар ҳам бу ташкилот учун хом-ашё, яъни харид қилувчи корхона ярим тайёр маҳсулотларни харид қилар экан унинг тайёргарлик даражаси ҳисоб-китоб ишлари ва захиралар таннархини баҳолашда инобатга олинмайдиган омил ҳисобланади. Халқаро стандартлар захирадаги ёқилғини хом-ашё сифатида, тара ва тарабоп материаллар, эҳтиёт қисмлари, инвентарь ва хўжалик жиҳозларини материал сифатида тавсифлайди. Стандарт хом-ашё ва метериалларга техник жиҳатдан нималар киришини тавсифлаб бериш вазифасини ўз зиммасига олмайди. Буни ташкилотларнинг мутлоқ ихтиёрига қолдиради.

Учинчидан, «боқувдаги ва яйловдаги ёш ҳайвонлар, катта ёшдаги ҳайвонлар, паррандалар, асалари оилалари, сотиш учун асосий подадан яроқсизга чиқарилган катта ёшдаги чорва моллари, сотиш учун четдан қабул қилинган чорва моллари» бу турдаги активлар биологик активлар ҳисобланиб, халқаро стандартларга мувофиқ уларнинг қисқа муддатлилари жорий активлар таркибида алоҳида модда сифатида қайд қилинган. Шу боис, миллий стандартларни халқаро стандартларга имкон қадар мувофиқлаштириш борасидаги вазифаларни ҳал қилиш долзарб масалалар қаторига киритилган экан, албатта миллий стандартларимизда ҳам биологик активларни алоҳида тан олиш ва ҳисоботларда акс эттириш мақсадга мувофиқ ҳисобланади.

Тўртинчидан, миллий стандартимизда «механизм қисмлари, қурималар, буюмларга тугалланмаган ишлов берилиши ва уларнинг йиғилиши ҳамда тугалланмаган технологик жараёнлар кўринишида тугалланмаган ишлаб чиқариш» деб қайд қилинган. Бу ҳолатда ҳам тугулланмаган ишлаб чиқаришга таъриф келтирилган. Тугалланмаган ишлаб чиқаришга бухгалтерия ҳисобининг объекти сифатида таъриф берилиши шарт эмас, чунки стандартда захираларга таъриф келтирилган. Ушбу ҳолатни халқаро стандартларга мувофиқлаштириш мақсадида таҳририй жиҳатидан ушбу гуруҳости захираларни «тугалланмаган ишлаб чиқариш» деб номлашни таклиф этамиз.

Бешинчидан, «ташқилотда тайёрланган тайёр маҳсулот (реализация қилиш учун мўлжалланган ва шартномада ёки қонунчилик ҳужжатларида белгиланган ҳолларда бошқа ҳужжатларнинг талабларида назарда тутилган техник ва сифат тавсифларига мувофиқ келадиган ишлов берилиши (бутланиши) тугалланган актив)» деб тавсифланган. Ушбу ҳолатда ҳам тайёр маҳсулотга таъриф берилган. Агар қонун ҳужжатларида тайёр маҳсулот тушунчаси назарда тутилган бўлса уни стандартда қайд этиб ўтиришга зарурият йўқ, деб ўйлаймиз. Шу боис, ушбу бандни «тайёр маҳсулот» деб ёзиш мақсадга мувофиқ ҳисобланади.

Россиянинг миллий стандартларидаги қоидаларни халқаро стандартларга солиштирадиган бўлсак, у ерда ҳам юқорида қайд этиб ўтилган ҳолатларни қайд этишимиз мумкин. Жумладан, «бошқа шахсларга сотилиши муносабати билан сотишдан тушган тушумларни тан олиш моментига қадар узатилган тайёр маҳсулотлар, товарлар (яъни алоҳида «жўнатилган товарлар» «жўнатилган маҳсулотлар» гуруҳлари)» қоидасида жўнатилган товарлар ёки жўнатилган маҳсулотлар бўйича мулк ҳуқуқи харидорга ўтмаган бўлса, яъни тушумни тан олиш моментига қадар бўлган жараёнда бўлса, уларни товар бўлса товарлар, тайёр маҳсулотлар бўлса тайёр маҳсулотлар гуруҳида ҳисобга олиш мақсадга мувофиқдир. Халқаро стандарт захираларни ҳисобга олишда битта таснифлашга риоя қилади. Захираларни турлари бўйича ҳисобга олиш принципига таянади.

Шу боис, иккинчи таснифлаш мезони, яъни захираларнинг қаерда жайлашганлиги, қайси нуқтада бўлганлигини эътиборга олмайди. Шу сабабли, бизнинг фикримизча, ушбу қоидани халқаро стандартлар талабларига мувофиқлаштириш зарурияти мавжуд деб ўйлаймиз. Бундан ташқари, Россия стандартида келтирилган «ташкilotнинг одатдаги фаолияти давомида сотиш учун харид қилинган ёки яратилган (яратиш жараёнида бўлган) кўчмас мулк объектлари» деб шакллантирилган қоидаларни ҳам халқаро стандартларга мувофиқ эмас. Юқорида таъкидлаганимиздек, агар қайта сотиш учун ер харид қилинса у товар, яратилган бинолар «қурилиш монтаж ишлари» кўринишидаги тайёр маҳсулот ҳисобланади.

Стандартларга қўйиладиган талабларда бири бу унинг ихчам бўлишлигидир. Стандарт умумий қоидалар билан чегараланиши керак. Таянч сўзларга таърифлар стандартнинг алоҳида бўлимида кетиши керак. Бошқа бўлимларда такроран кўрсаткичларга таъриф келтиришга йўл қўйилмайди. Ушбу қоидаларга риоя қилиш стандартларнинг сифатини оширишга, унинг қўлланилиш доирасини кенгайтиришга, айрим масалаларни ташкilotлар ҳисоб сиёсатида акс эттиришга имкон беради.

Захираларни базовой гуруҳлашдан ташқари бир қанча белгилари бўйича таснифланади. Бу таснифлаш қоидалари захираларнинг бошқарув ҳисобини тўғри ташкил этиш, захираларни оптималлаштириш ҳамда уларнинг айланишини тезлаштириш борасидаги қарорларни қабул қилишда қўл келади.

Захираларнинг **операцион циклда айланишидаги иштироки** нуқтаи назардан иккита гуруҳга ажратиш мумкин:

- Операцион циклда айланадиган захиралар (хом-ашё ва материаллар, тугалланмаган ишлаб чиқариш, тайёр маҳсулотлар, товарлар, жўнатилган тайёр маҳсулотлар ва товарлар);
- Маъмурий бошқарув жараёнида, сотиш жараёнида фойдаланиладиган захиралар (маъмурий-бошқарув

жараёнида фойдаланиладиган материаллар, сотиш жараёнида фойдаланиладиган материаллар);

- Хўжалик инвентарлари (асосий воситалар таркибига кирмаган хўжалик инвентарлари ва анжомлари).

Захираларнинг операцион циклда иштироки ёки бошқа нооперацион фаолиятда фойдаланиладиган захираларга оид ахборотлар бошқарувчиларда захираларнинг ҳаракати устидан назорат ўрнатиш, айланма захираларнинг айланиш тезлигини ошириш, захираларнинг туриб қолмаслиги, кераксиз захираларни сотиш бўйича қарорлар қабул қилишлари учун асос бўлиб хизмат қилади.

Захираларни **эҳтиёж ва талабга** қараб бир қанча гуруҳларга таснифлаш мумкин:

- Кундалик эҳтиёждаги захиралар (компанияда ушбу захираларга бўлган эҳтиёж йил давомида нисбатан барқарор бир хил бўлади);
- Мавсумий захиралар (компанияда фақат мавсумда эҳтиёж туғилади, масалан қишда ёки ёзда);
- Фақат буюртмалар асосида харид қилинадиган захиралар (камёб захиралар ёки айрим миқдорларнинг буюртмаларига асосан харид қилинадиган захиралар киради

Ушбу таснифлаш асосида захираларни бошқариш бўйича масъул менежерлар кундалик эҳтиёждаги захиралар, мавсумий захиралар, камёб захиралар меъёрлар доирасида эканлиги, уларнинг захиралари оптимал бўлишлиги, ишлаб чиқаришни узлуксиз захиралар билан таъминлаш борасида қарорлар қабул қилади.

Захираларни **компанияга нисбатан жойлашган жойига** қараб қуйидаги гуруҳларга ажратиш мумкин:

- Харидорлардан мулк ҳуқуқи ўтган, лекин ҳали йўлда бўлган захиралар (йўлдаги захиралар, божхона омборларидаги захиралар);
- Омборхоналардаги захиралар (омборхоналардаги хом-ашё ва материллар, омборхонадаги тайёр маҳсулотлар);
- Бошқа корхоналарда жавобгарликда сақланилаётган захиралар (жавобгарликда сақлаш шартномалари асосида махсус омборларда ва сақлаш жойларида сақланаётган захиралар, комиссияга берилган товарлар);
- Тугалланмаган ишлаб чиқариш жараёнида бўлган захиралар (қайта ишлаш жараёнини ўтаётган ва тайёр маҳсулотга айлантирилаётган ишлаб чиқариш цехларида жойлашган захиралар);
- Харидорларга юқлаб жўнатилган захиралар (харидорларга жўнатилган, лекин ҳали тушум сифатида тан олинмаган, мулк ҳуқуқи харидорга ўтмаган захиралар)

Ушбу таснифлаш бошқарувчиларга захираларнинг жойлашган жойи бўйича миқдори, суммаси тўғрисидаги маълумотларни беради. Бошқарувчи ушбу маълумотлар асосида уларни жойлаштириш жойларини оптимал ўзгартириш, сақлаш харажатларини қисқартириш бўйича қарорлар қабул қилади.

Бошқарув мақсадларида муҳим таснифлашлардан бири бу захираларнинг **меъёрлаштирилиши, яъни стандартлаштирилиши** ҳисобланади. Стандарт костинг (standard costing) тизимида бир бирлик маҳсулотга нисбатан ишлатиладиган захираларнинг меъёрлари қўлланилади. Меъёрлар маҳсулот бирлигига нисбатан доналарда, килограммларда, метрда, пул бирлигида ёки бошқа меъёрларда ўлчанилиши мумкин.

Стандарт костинг тизимида захираларнинг меъёрлаштирилиши бошқарувчиларга захираларни меъёрларда фойдаланиш, меъёрлардан четланишлар ҳамда ушбу четланишларнинг сабабларини аниқлашда қўл келади.

Захираларнинг **айланиш тезлигига қараб**, уларни қуйидаги гуруҳларга ажратиш мумкин:

- Тез соатбай айланадиган захиралар (булар соатбай айланадиган захиралар, масалан бир соатда бир неча марта айланадиган захираларни киритиш мумкин);
- Кунбай айланадиган захиралар (масалан, 1-10 кунгача бўлган вақтда, ёки 11-20 кунгача ёхуд 21-30 кунгача айланадиган захираларни киритиш мумкин);
- Секин, масалан ойбай айланадиган захиралар (Бир ойдан олти ойгача вақт ичида секин айланадиган захиралар, буларга ишлаб чиқариш цикли узоқ вақт давом этадиган ишлаб чиқаришларни киритиш мумкин).

Захираларни ушбу таснифланиши захираларни айланиши бўйича меъёрларни белгилаб олиш, захиралар айланишини тезлаштириш борасида қарорларни қабул қилиш учун асос бўлиб хизмат қилади.

Захиралар **тайёргарлик даражасига** кўра:

- Ишлаб чиқариш захиралари (хом-ашё ва материллар, ёқилғи, бутловчи қисмлар, ярим тайёр маҳсулотлар, тугалланмган ишлаб чиқариш);
- Сотишга тайёр маҳсулотлар ва товарлар (тайёр маҳсулотлар, товарлар, жўнатилган тайёр маҳсулотлар ва товарлар)

Захиралар ҳисоб мақсадларида котегориялари бўйича қуйидаги гуруҳларга таснифланишини келтираимиз:

1. Хом-ашё;
2. Материал;
3. Озиқ-овқат захиралари;
4. Кийим-кечак захиралари;
5. Ёқилғи ва ёғлаш материаллари

6. Ярим тайёр маҳсулотлар;
7. Бутловчи қисмлар;
8. Эҳтиёт қисмлари;
9. Қурилиш материаллари;
10. Арзон баҳоли инвентар ва тез эскирувчи предметлар
11. Тугалланмаган ишлаб чиқариш;
12. Тайёр маҳсулотлар;
13. Ишлаб чиқаришдаги яроқсиз маҳсулотлар;
14. Товарлар ва идишлар;
15. Юклаб жўнатилган тайёр маҳсулотлар ва товарлар;
16. Ўсдиришдаги ва боқувдаги моллар.

«Маҳсулот (ишлар, хизматлар)ни ишлаб чиқариш ва сотиш харажатлари таркиби ҳамда молиявий натижаларни шакллантириш тартиби тўғрисидаги» Низомга мувофиқ ишлаб чиқариш билан боғлиқ моддий харажатларга қуйидагилар тегишли бўлади:

«1.1.1. Хом-ашё ва материаллар.

1.1.2. Харид қилинадиган материаллар, шунингдек асбоб-ускуналарни тузатиш учун эҳтиёт қисмлар, инвентарларнинг, хўжалик буюмларининг ва асосий воситаларга кирмайдиган бошқа меҳнат воситаларининг қиймати.

1.1.3 бутловчи буюмлар ва ярим тайёр маҳсулотлар.

1.1.5. Табиий хом-ашё

1.1.6. Ёнилғи

1.1.7. Барча турдаги харид қилинадиган энергия.

1.1.8. Ишлаб чиқариш соҳасида моддий бойликларнинг яроқсизланиши ва кам чиқиши.

1.1.11. Махсулот таннархига киритиладиган моддий ресурслар харажатларидан қайтариладиган чиқитлар қиймати ва идиш ва ўраш-жойлаш материаллари қиймати»²

Захираларнинг ушбу таснифи махсулот таннархиди моддий харажатлар қисмини тўғри ҳисоблаш, захиралар ҳаракати бўйича уларнинг турлари кесимида назорат қилиш имкониятини беради.

Захираларнинг таснифланиши муҳим аҳамияти шундан иборатки, амалдаги стандартларимизда захираларнинг таркибий қисмлари ишлаб чиқилган бўлса ҳам, уларнинг гуруҳлари кесимидаги таснифи амалга оширилган эмас. Юқоридаги таснифлаш айнан халқаро стандартлардаги захираларга берган таъриф ҳамда таснифи асос қилиб олиниб, амалиётимизда мавжуд бўлган захираларнинг таркибий қисмлари уларнинг қайси гуруҳларга оидлиги белгилаб чиқилди.

Список литературы.

[1] 2022–2026 йилларга мўлжалланган янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси.

<https://lex.uz/docs/5841063>

[2] Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 24 февралдаги ПҚ-4611 «Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича кўшимча чора-табирлар тўғрисида»ги Қарори. <https://lex.uz/docs/4746047>

[3] **Kevin Conley**. Effect of Accounting Policies on Effectiveness of Inventory Management Strategies <https://Engineering Management Journal, volume 31, 2019, issue 4, 246-256 p. //www.tandfonline.com/doi/abs/10.1080/10429247.2019.1652056?journalCode=uemj20>

[4] 2-сон БҲХС «Захиралар». [https://nrm.uz/contentf?doc=650002_\(ias\)_2_zapasy&products=1_vse_zakonodatelstvo_uzbekistana](https://nrm.uz/contentf?doc=650002_(ias)_2_zapasy&products=1_vse_zakonodatelstvo_uzbekistana).

[5] Россия Федерал стандарти 5/2019 «Захиралар». http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348523/83c7d643a9e7398cd257c6fdbd2986423f8638de/

² <https://lex.uz/docs/264422>

[6] 2020 йил 30 июнда янги тахрирда қабул қилинган 4-сон БҲМС «Товар-моддий захиралар». <https://lex.uz/docs/4890446>

[7] 1-сон БҲХС «Молиявий ҳисоботни тақдим этиш» стандартининг¹ <https://finotchet.ru/articles/1242/>

[8] А.В.Китаев. ¹ Учет товарно-материальных ценностей на производственных складах <https://cyberleninka.ru/article/n/uchet-tovarno-materialnyh-tsennostey-na-proizvodstvennyh-skladah>

**«УЗБЕКТЕЛЕКОМ» АҚЦЕНОЕРЛИК
КОМПАНИЯСИ ФИЛИАЛЛАРИ ВА УЛАР
БОҒЛАМАЛАРИДА БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИНИ
ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО
УЧЕТА В ФИЛИАЛАХ И ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ АК
«УЗБЕКТЕЛЕКОМ»**

Ширинов Учқун Абдухалилович ¹

¹ Самарқандский институт экономики и сервиса,
г.Самарканд, Узбекистан

e-mail: u_shirinov@mail.ru, u_shirinov@sies.uz

**ESSENTIAL CHARACTERISTICS OF INTERNAL
AUDIT AS AN ELEMENT OF THE ORGANIZATION'S
INTERNAL CONTROL SYSTEM**

Shirinov Uchkun Abdusalilovich ¹

¹ Samarkand Institute of Economics and Service, Samarkand,
Uzbekistan

e-mail: u_shirinov@mail.ru, u_shirinov@sies.uz

Аннотация. Мақолада телекоммуникация хизматларини кўрсатувчи субъектлар филиаллари ва боғламаларида бўладиган банк операциялари харажатларини камайтириши йўллари кўриб чиқилган.

Унда банк хизматлари камайтирилди ва улар бўйича бухгалтерия ўтказмаларини тўғри акс эттириши кўрсатиб берилган.

Калит сўзлар. Телекоммуникация, филиал, боғлама, бухгалтерия ҳисоби.

Аннотация. В статье рассматривается, как снизить затраты на банковские операции в филиалах и подразделений поставщиков телекоммуникационных услуг. Показывает сокращение банковских услуг и правильное отражение бухгалтерских операций по ним.

Ключевые слова. Телекоммуникации, филиал, подразделений, бухгалтерия.

Annotation. The article discusses how to reduce the costs of banking transactions in the branches and units of telecommunications services providers. It shows the reduction of banking services and the correct reflection of accounting transactions on them.

Keywords. Telecommunication, branch, units, accounting.

КИРИШ

Мамлакатимизда телекоммуникация хизматларига бўлган талаб кун сайин ошиб бормоқда. Бу эса ўз навбатида телекоммуникация хизматларини кўрсатувчи субъектларда бухгалтерия ҳисобини янада такомиллаштиришни тақазо қилмоқда.

Бугунги кунда телекоммуникация хизматларини кўрсатувчи субъектларда филиаллар ва боғламаларнинг ўрни бекиёсдир. Чунки барча асосий ҳисоб китоблар ва хизматлар кўрсатиш айнан филиаллар ва боғламаларнинг асосий вазифасидир. Телекоммуникация хизматларини кўрсатувчи асосий бош корхона ўзининг филиаллари ва боғламалари учун алоҳида низомлар ишлаб чиқади ва улар ушбу низомлар орқали ўз фаолиятларини юритишади.

МАВЗУГА ОИД АДАБИЁТЛАРНИНГ ТАҲЛИЛИ

Алоқа хизматларини кўрсатувчи субъектларда бухгалтерия ҳисоби масалалари хорижлик олимлар Robert Cannon, Michael H.Ryan, Pong Chong, E.Epictetus, E.B.Третьякова, Т. Н. Скорикова, Е.В. Матвеева, Е.В.Орловаларнинг илмий ишларида ўз аксини топган. Мамлакатимиз олимларидан Арипов А.Н, Мухитдинов Х.А. ва Б.Ш.Махкамовлар томонидан алоқа

хизматларини самарали ривожлантириш билан боғлиқ муаммолар кўтарилган. Аммо алоқа хизматларида бухгалтерия ҳисобининг муоммоли масалалари ўрганилмаган. Булар, ўз навбатида, танланган мавзунинг ўта долзарблигидан дарак беради.

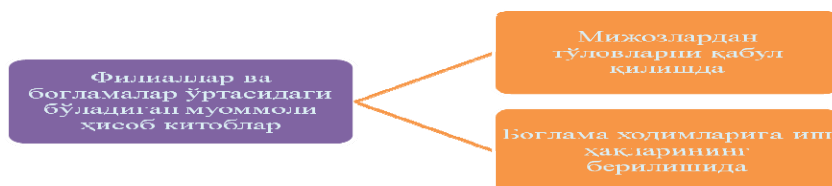
ТАДҚИҚОТ МЕТОДОЛОГИЯСИ

Мақолада анализ ва синтез, индукция ва дедукция, сабаб ва оқибат, замон ва макон, тизимли ёндошув, иқтисодий таҳлилнинг анъанавий, иқтисодий математик ва статистик, корреляция ва регрессия каби усуллардан фойдаланилган.

ТАҲЛИЛ ВА НАТИЖАЛАР

Телекоммуникация хизматларини кўрсатувчи субъектлар филиаллари ва боғламалари ўз ҳисоб тизимига эга, лекин тугалланган балансга эга эмас. Мавжуд ҳисоб тизими бугунги кунда корхона маблағларининг ҳаракатини ва қолдиғини тўлиқ ҳамда аниқ акс этириб бермайди. Бунга сабаб биллинг тизими ва ҳисоб маълумотлари ўртасида узулишларнинг мавжудлиги ва ахборотларни солиштиришда инсон омилининг иштироки мавжудлигидир. Бундан ташқари мижозлардан қабул қилинган пул маблағларининг (нақд ва нақдсиз пуллар) ўша куннинг ўзида банк ҳисоб варағида акс этирилмаслиги ҳисоб маълумотларининг ишончсизлигига сабаб бўлмоқда.

Филиаллар ва боғламалар ўртасидаги бўладиган қуйидаги ҳисоб китобларда айрим муоммоли вазиятлар учрайди:



1 расм. Филиаллар ва боғламалар ўртасидаги бўладиган муоммоли ҳисоб китоблар.

Мижозлардан боғламалар куйидаги йўллар орқали тўловларни қабул қилади (2 расм):



2 расм. Хизматлар учун тўловларни қабул қилиш турлари.

Ҳар бир мижоз телекоммуникация хизматларидан фойдаланиш учун хўжалик юритувчи субъект жойлашган худудга келиб хизматлар учун нақд пул тўловларини амалаг ошириши мумкин. Бундай тўловлар мижозга патта ёзиб бериш орқали, кирими ва чиқим касса ордерларини расмийлаштириш ҳамда касса китобини юритиш орқали расмийлаштирилади. Мижозга патта ёзиб бериш орқали пул маблағи биллинг тизимида ўш захотийёқ акс этирилади, лекин бухгалтерия ҳисобида фақатгина ойнинг охирида акс этирилади, натижада пул маблағларини назоратини бир мунча сусаяди ва талон тарожликка асос яратиб қўяди. Бу эса ўз навбатида боғламаларда нақд пул тушумлари ҳисоб китобини такомиллаштиришни тақазо этади.

Мижозлардан терминаллар ва пул кўчириш йўли билан тўловларни қабул қилишда ҳам бир мунча муоммоли вазиятлар мавжуд. Жумладан, филиалга хизмат кўрсатувчи банкларнинг барча туманларда мавжуд эмаслиги. Бу эса ҳар бир банк операцияси учун кўшимча маблағларнинг сарфланишига олиб келмоқда. Филиал ҳисобига ўтказиш учун сарфланган вақт ва меҳнат сарфи бу соҳада ҳам ҳисоб китобларни такомиллаштиришни тақазо этади.

Биз тадқиқотимиз натижасида куйидаги таклифларни ишлаб чиқдик (1- жадвал).

1- жадвал

«Ўзбектелеком» АК филиаллари ва боғламаларининг ҳисоб тизимидаги боғлиқликлар

Т/ Р	Операциялар мазмуни	Ҳозирги тизим	Тавсия қилинаётган тизим	Афзалликлар
1	Асосий ҳисоб рақам мавжудлиги	Мавжуд	Мавжуд эмас	Барча боғламалар филиалнинг асосий ҳисоб рақами билан ишлайди. Банк ҳисоб китоблари камаяди
2	Нақд пул тушумини акс эттириш	Ой охирида акс эттирилади	Тўланган куни акс эттирилади	Пул маблағини тўлиқ назорат қилиш имкони яратилади
3	Тўлов терминаллари бўйича операциялар	Бошқа банк терминалларида н фойдаланилади	Филиалга хизмат кўрсатувчи банк терминалларида н фойдаланилади	Банк бўйича бўладиган ҳисоб китоблар камаяди, ортиқча тўловларнинг олди олинади
4	Пул ўтказиш йўли билан бўладиган ҳисоб китоблар	Бошқа банк хизматидан фойдаланилади	Филиалга хизмат кўрсатувчи банк хизматидан фойдаланилади	Банк бўйича бўладиган ҳисоб китоблар камаяди, ортиқча тўловларнинг олди олинади
5	Ходимларга иш ҳақларининг берилиши	Бошқа банк хизматидан фойдаланилади	Филиалга хизмат кўрсатувчи банк хизматидан фойдаланилади	Банк бўйича бўладиган ҳисоб китоблар камаяди, ортиқча тўловлар амалга оширилмайди ҳамда ходимлар иш ҳақларини ўз вақтида олишади.

Юкоридаги жадвалда берилган таклифлар асосида бухгалтерия ҳисобида куйидаги бухгалтерия ўтказмаларини беришни таклиф қиламиз:

2- жадвал

Телекоммуникация хизматларини кўрсатувчи субъектлар филиаллари ва боғламаларининг ҳисоб тизимидаги бухгалтерия ўтказмалари

Т/Р	Операциялар мазмуни	Ҳозирги тизим	Тавсия қилинаётган тизим	Афзалликлар
1	Нақд пул тушумини акс эттириш	1. Нақд пул миждан қабул қилинганда Дт 5010 (Боғлама) Кт 6315 (Боғлама) 2. Кассадан ҳисоб китоб счётига топширилганда Дт 5110 (Боғлама) Кт 5010 (Боғлама) 3. Боғламанинг ҳисоб китоб счётидан Филиалнинг ҳисоб китоб счётига ўтказилганда Дт 5110 (Филиал) Кт 5110 (Боғлама) 4. Банк хизмати учун Дт 9430 (Боғлама) Кт 5110 (Боғлама)	1. Нақд пул миждан қабул қилинганда Дт 5010 (Боғлама) Кт 6315 (Боғлама) 2. Кассадан Филиалнинг транзит счётига топширилганда Дт 5110 (Филиал) Кт 5010 (Боғлама)	1. Боғлама бухгалтери қўшимча тўлов топшириқномас и шакиллантирма йди. Бунда вақт ва қоғознинг ортикчи сарфи олди олинади. 2. Боғлама банк хизмати учун тўловни амалга оширмайди. Бунда корхонада ортикча харажатни олди олинади. 3. Нақд пул тушуми ўша куниёқ филиал ҳисоб рақамида акс эттирилади.
2	Тўлов терминаллари бўйича операциялар	1. Пластик карта орқали тўлов қабул қилинганда Дт 5710 (Боғлама)	Ҳар бир тумандаги боғламага филиалга	1. Терминал орқали тўлов пули ўша куниёқ филиал

		<p>Кт 6315 (Боғлама)</p> <p>2. Терминал ҳисоб рақамидан асосий ҳисоб рақамига ўтказилганда Дт 5110 (Боғлама) Кт 5710 (Боғлама)</p> <p>3. Боғламанинг ҳисоб китоб счётидан Филиалнинг ҳисоб китоб счётига ўтказилганда Дт 5110 (Филиал) Кт 5110 (Боғлама)</p> <p>4. Банк хизмати учун Дт 9430 (Боғлама) Кт 5110 (Боғлама)</p>	<p>хизмат қилувчи банкнинг терминалларини ўрнатилди</p> <p>1. Филиал пластик карта орқали тўлов қабул қилинганда қуйидаги ўтказмани беради Дт 5710 Кт 6315</p>	<p>ҳисоб рақамида акс эттирилади.</p> <p>2. Боғлама банк хизмати учун тўловни амалга оширмайди.</p> <p>Бунда корхонада ортиқча харажатни олди олинади. Пул маблағларидан фойдаланиш самарадорлиги максимум тезлашади.</p>
3	<p>Пул ўтказиш йўли билан бўладиган ҳисоб китоблар</p>	<p>1. Пул ўтказиш йўли билан тўлов қабул қилинганда Дт 5110 (Боғлама) Кт 6315 (Боғлама)</p> <p>2. Боғламанинг ҳисоб китоб счётидан Филиалнинг ҳисоб китоб счётига ўтказилганда Дт 5110 (Филиал) Кт 5110 (Боғлама)</p> <p>3. Банк хизмати учун Дт 9430 (Боғлама) Кт 5110 (Боғлама)</p>	<p>Мижозлар билан филиал ўртасида шартнома тузилади ва барча тўловлар тўғридан тўғри филиалнинг асосий ҳисоб рақамига тушади.</p> <p>1. Филиал пул ўтказиш йўли орқали тўлов қабул қилинганда қуйидаги ўтказмани беради Дт 5110 (Филиал) Кт 6315 (Филиал)</p>	<p>1. Пул ўтказиш орқали тушган тўлов пули ўша кунидека филиал ҳисоб рақамида акс эттирилади.</p> <p>2. Боғлама банк хизмати учун тўловни амалга оширмайди.</p> <p>Биллинг тизимига абонент ҳисоб рақамига тўловни киритишда биргина маъсул ходим тамонидан амалга оширилади.</p> <p>Бунда корхонада ортиқча харажатни олди олинади.</p>

4	Ходимларга иш ҳақларининг берилиши	1. Филиал боғламага хизмат қилувчи банкдаги ҳисоб рақамига ойлик иш ҳақларини ўтказди. Чунки, боғлама ходимлари бир филиалда ишласада, пластик карталар турли банклардан очилган 2. Боғлама ходимлари пластик карталарига иш ҳақларини ўтказди Дт 5540 (Боғлама) Кт 5110 (Филиал) 4. Банк хизмати учун Дт 9430 (Филиал) Кт 5110 (Филиал)	Филиал ҳар бир боғлама ходими учун битта банкдан пластик карталар очади ва иш ҳақларини ўтказди. Дт 5540 Кт 5110	1. Боғлама банк хизмати учун тўловни амалга оширмайди. Бунда корхонада ортикча харажатни олди олинади. 2. Ходимлар иш ҳақлари ўз вақтида онлайн тарзда ихтиёрига ўтади. 3. Филиал ва боғлама бухгалтерларининг иш вақти тежалди, инсон факторлари камаяди.
---	------------------------------------	--	--	--

Биз юқоридаги таклифларимизни «Ўзбектелеком» АК Самарқанд филиали маълумотларидан фойдаланиб қанча самара беришини қуйидаги жадвалда кўриб ўтамиз (3-жадвал).

Юқоридаги таклифлар «Ўзбектелеком» АК филиаллари ва улар боғламаларида ҳисоб тизимини янада яхшилашга ва компания сарф харажатларини тежашга, бухгалтерия иш самарадорлигини оширишга хизмат қилади.

3- жадвал

«Ўзбектелеком» АК Самарқанд филиали ва боғламаларининг ҳисоб тизимидаги сарф харажатлар таҳлили

(минг сўмда)

Т/Р	Операция мазмуни	Аввалги тизим (2019 йил январ ойида)	Таклиф қилинаётган тизим (2019 йил апрель ойида)	Фарк
1	Ҳисоб рақамга тушган маблаг	1 662 642	2 164 568	501 926
2	Банк хизмати	15 305	10 925	-4 379
3	Банк хизматининг тушумга улуши (%)да	0,92	0,5	-0,42

Маълумотлар www.uztelecom.uz сайтидан олинган.

Жадвал маълумотларидан кўришимиз мумкинки «Ўзбектелеком» АК Самарқанд филиалида аввалги тизимда банк хизмати 15 305 минг сўм бўлган бўлса, янги тизимда эса банк хизмати харажатлари 10 925 минг сўмни ташкил этди.

4- жадвал

Аввалги тизим ва таклиф қилинаётган тизимда банк хизмати харажатиининг қисқаришининг таҳлили

(минг сўмда)

Т/Р	Операция мазмуни	Аввалги тизим	Таклиф қилинаётган тизим	Харажат қисқариши
1	Самарқанд филиалининг март ойи тушуми буйича банк хизмати	19 914	10 925	8 989
2	Компания филиалларининг март ойи тушуми буйича банк	280 000	154 000	126 000

	хизмати (ўртача)			
3	Компания филиалларининг йилига тушуми буйича банк хизмати (ўртача)	3 360 000	1 848 000	1 512 000

Маълумотлар www.uztelecom.uz сайтидан олинган.

Тадқиқот натижасида қуйидаги таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқилди:

1. Филиалларда боғламалар учун асосий ҳисоб рақам очиш орқали банк харажатларини камайтириш мумкин.
2. Боғламаларга ҳам филиалга хизмат кўрсатувчи банк терминалларидан ўрнатиш орқали пул тушумини тезлаштириш ва банк харажатларини камайтиришга эришиш мумкин.
3. Юридик ва жисмоний шахслар тўғридан тўғри филиал билан шартнома тузиши орқали банк харажатларини камайтиришга эришилади.
4. Боғламалардаги ходимларга иш ҳақларининг берилишида филиалга хизмат кўрсатувчи банк пластик карточкаларидан фойдаланиш орқали банк харажатлари камайтирилади ва ходимларга ўз вақтида иш ҳақларини бериш имконияти яратилади.

ХУЛОСА

Юқоридаги жадвалдан кўришимиз мумкинки янги тизмни жорий этиш натижасида «Ўзбектелеком» АК Самарқанд филиалида март ойида 8 989 минг сўм харажатлар камайди. «Ўзбектелеком» АК эса март ойида 126 000 минг сўм харажатлар камайди. «Ўзбектелеком» АКда янги тизмни жорий қилиш орқали бир йилда 1 512 000 минг сўм харажатлар камайганлигини кўришимиз мумкин.

Список литературы.

[1] .Махкамов Б.Ш. «Глобаллашув ва иктисодиётни модернизациялаш шароитида уяли алоқа хизматларини самарали ривожлантириш» докторлик диссертацияси Самарқанд: 2016.

[2] .Матвеева Е.В. Услуги сотовой связи: бухгалтерский и налоговый учет. – М.: Вершина, 2006. – 192;

[3] .Низаматдинов К. К. Радиотелефон алоқаси хизматини фуқаролик-хуқуқий тартибга солиш муаммолари. Юрид. фан. номз. дисс... — Тошкент: 2010. 13-б

[4] .Паталингхуг, Эпиктет и Мануэла младший, Уилфред Себастьян и Лизарес, Регина и Паталингхуг, Джейсон, Оценка структуры, поведения и эффективности филиппинской телекоммуникационной отрасли (31 января 2017 года). Доступно по SSRN: <https://ssrn.com/abstract=2912238> или <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.291223>

[5] .Michael Ryan, Competition and Price Regulation in the Market for Public Long-Distance Telephone Services, McGill Law Journal, Vol. 41, No. 1, 1995

[6] .Robert Cannon, Where Internet Service Providers and Telephone Companies Compete: A Guide to the Computer Inquiries, Enhanced Service Providers and Information Service Providers, CommLaw Conspectus, Vol. 9, No. 1, 2001

[7] .Пўлатов, Х. Ў. (2021). ACCOUNTING ACCOUNTS IN WHOLESALE ENTERPRISES. Экономика и социум, (4-2), 318-323.

[8] .Пўлатов, Х. Ў. (2021). DIRECTIONS TO IMPROVE TURNOVER ACCOUNTING IN ENTERPRISES OF DIFFERENT ACTIVITIES. Экономика и социум, (5-2), 186-189.

[9] .»Ўзбектелеком» АК устави (Янги тахрир), 30.10.2014 й.

[10] . www.uztelecom.uz

ДИСКУССИОННЫЕ АСПЕКТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СУЩНОСТИ КАТЕГОРИИ «МАТЕРИАЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ»

**Янковская Дина Геннадьевна¹,
Хазиева Камиля Фаридовна²**

¹ Кандидат экономических наук, доцент кафедры учета, анализа и аудита Институт управления, экономики и финансов Казанский федеральный университет, г.Казань, Российская Федерация

² Магистрант Института управления, экономики и финансов Казанский федеральный университет, г.Казань, Российская Федерация

e-mail: dina.yankovskaya@yandex.ru,
KKhaziyeva98@mail.ru

DISCUSSION ASPECTS OF DETERMINING THE ECONOMIC ESSENCE OF THE CATEGORY «MATERIAL RESOURCES»

**Yankovskaya Dina Gennadevna¹,
Khazieva Kamilya Faridovna²**

¹ Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit Institute of Management, Economics and Finance Kazan Federal University, Kazan, Russian Federation

² Master student of the Institute of Management, Economics and Finance Kazan Federal University, Kazan, Russian Federation

e-mail: dina.yankovskaya@yandex.ru,
KKhaziyeva98@mail.ru

Аннотация. В современной рыночной экономике вопрос рационального использования материальных ресурсов на производстве является одним из актуальных аспектов. Материальные ресурсы играют важную роль, как на отдельном взятом предприятии, так и в масштабах глобальной экономики. Они являются одной из наиболее значимых составляющих текущих затрат процесса производства продукции, выполнения работ и оказания услуг. Необходимым условием

для непрерывной работы предприятия является обеспечение производства материальными ресурсами надлежащего качества и нужного ассортимента. Материальные ресурсы, проходя все стадии производства, полностью переносят свою стоимость на себестоимость производимого продукта. В связи с этим можно утверждать, что именно эффективное использование материальных ресурсов позволит производителю беспрепятственно выполнять планы по производству, снижать себестоимость продукта, увеличивать рентабельность, тем самым улучшать свое финансовое положение на рынке. Для рационального и экономного использования материальных ресурсов в производстве необходимо вести их правильный учет, а значит безошибочно определять их состав, структуру, уметь классифицировать. То есть всецело понимать их экономическую сущность, так как именно от того, как на предприятии осуществляется процесс снабжения производства материалами и их учет, зависит финансовое положение производителя в целом. Этим фактором определяется актуальность исследований в области определения экономической сущности материальных ресурсов. В настоящее время в современной литературе существует множество мнений по определению экономической сущности материальных ресурсов, но единое, законодательно установленное определение отсутствует. В связи с этим возникает сложность в определении, что же именно подразумевается под термином «материальные ресурсы». Этим фактором определяется актуальность исследований в области определения экономической сущности материальных ресурсов. В данной статье рассмотрены различные существующие подходы ученых к определению сущности материальных ресурсов. На основе рассмотренных определений экономистов предложен возможный вариант классификации материальных ресурсов в зависимости от их характеристик по экономическому назначению в производстве. В процессе написания статьи использовались такие общенаучные методы, как сравнение, анализ, синтез, группировка.

Ключевые слова: материальные ресурсы, материально-производственные запасы, активы, экономическая сущность, производство, учет, рациональное использование.

Abstract. In a modern market economy, the issue of rational use of material resources for production is one of the topical aspects. Material resources play an important role, both in a single production unit and in the global economy. They are one of the most significant components of the current costs of the process of manufacturing products, rendering services or works. A prerequisite for the continuous operation of the enterprise is the provision of production with material resources of the proper quality and the

required assortment. Material resources, going through all stages of production, completely transfer their value to the cost of the product produced. In this connection, it can be argued that it is the efficient use of material resources that will allow the manufacturer to freely fulfill production plans, reduce the cost of the product, increase profitability, thereby improving its financial position in the market. For the rational and economical use of material resources in production, it is necessary to keep their correct records, and therefore to accurately determine their composition, structure, to be able to classify, that is, to understand their economic essence, since it depends on how the process of supplying production with materials and their accounting depends on the financial position of the manufacturer as a whole. This factor determines the relevance of research in the field of determining the economic essence of material resources. At the present time in modern literature there are many opinions on the definition of the economic essence of material resources, but there is no single, legally established definition. In this connection, it becomes difficult to determine what exactly is meant by the term "material resources". This factor determines the relevance of research in the field of determining the economic essence of material resources. This article examines the various existing approaches of scientists to the definition of the essence of material resources. On the basis of the considered definitions of economists, a possible variant of the classification of material resources is proposed, depending on their characteristics in terms of economic purpose in production. In the process of writing the article, such general scientific methods as comparison, analysis, synthesis, grouping were used.

Key words: *material resources, inventories, assets, economic essence, production, accounting, rational use.*

ВВЕДЕНИЕ

Любое производство продукции, выполнение работ и оказание услуг напрямую связано с использованием материальных ресурсов. Наличие материальных ресурсов необходимого качества и ассортимента — это фундамент и главное условие для того, чтобы конечный продукт (работа, услуга), производимый для потребителя, был реализован своевременно, в надлежащем качестве, в необходимом объеме. Степень успешности финансового состояния любого коммерческого предприятия напрямую зависит от рационального расхода имеющихся материальных ресурсов, их своевременной закупки и целесообразного комплексного использования. Кроме

того, материальные ресурсы напрямую влияют на себестоимость продукции, и можно утверждать, что эффективное использование имеющихся материальных ресурсов может позволить предприятию снизить себестоимость производимого продукта, а значит, улучшить свое финансовое положение на рынке.

МЕТОДЫ

Методологической основой исследования вопросов правильной трактовки экономической сущности материальных ресурсов является диалектическая теория научного познания, исторический и логический подходы, сравнительный, статистический и экономический анализ. Настоящее исследование основывается на трудах и работах отечественных авторов. Вопросы определения сущности материальных ресурсов как самостоятельной экономической категории в разное время исследовали такие ученые и экономисты, как Щербаков В.В., Бабук И.М., Кретов А.А., М.Н. Латыпова, Левкович О.А., Лытнева Н.А., Панков Д.А., Стражев А.В. и другие.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ

Для того чтобы на коммерческом предприятии осуществлялся достоверный учет имеющихся материальных ресурсов необходимо правильное понимание их экономической сущности. Сегодня в экономической литературе существуют различные подходы к определению данной экономической категории. Не редко определение материальных ресурсов приравнивается к определению материально-производственных запасов. Поэтому в полной мере определить, что подразумевается под «материальными ресурсами» непросто. Учитывая значимость материальных ресурсов в процессе производства и отсутствия их единого, законодательно установленного определения, можно говорить об актуальности исследований в области определения экономической сущности материальных ресурсов.

Рассмотрим различные трактовки понятия «материальные ресурсы». Ниже в таблице 1 приведены некоторые существующие подходы ученых и экономистов к определению сущности материальных ресурсов как самостоятельной

экономической категории, так и определение материальных ресурсов, включаемых в категорию материально производственных запасов.

Таблица 1.

Различные подходы ученых и экономистов к определению экономической сущности материальных ресурсов.

Автор	Определение
Щербаков В.В.[1]	<p>Материальные запасы – это совокупность материальных ресурсов, которые могут использоваться в производстве. Материальные запасы составляют основу непрерывного процесса воспроизводства.</p> <p>Производственные запасы - это материальные ресурсы, которые хранятся на складе предприятия. Они предназначены для производственного потребления.</p>
Турлович, Я. В.[2]	<p>Материальными ресурсами можно назвать предметы, которые являются результатом человеческого труда. Кроме того, расходуясь единожды, они, вместе с работником, должны обеспечивать производственный механизм.</p>
Дрожжина И.В., Кириллова С.В.[3]	<p>Материально-производственные запасы являются предметами труда, которые необходимы для осуществления производственного процесса. В ходе производственного процесса материалы полностью переносят свою стоимость на стоимость производимой продукции.</p>
Латыпова М.Н.[4]	<p>Материально-производственные запасы объединяют в себе несколько групп активов. К первой группе относятся активы, которые используются при производстве, а также могут предназначаться для продажи. Ко второй группе</p>

	можно отнести активы, предназначенные для управленческих нужд, например, топливо или запасные части. К третьей части активы, готовые к реализации – товары и готовая продукция.
Левкович О.А.[5]	Материальные ресурсы являются элементами производства. Они могут предназначаться как для хозяйственных нужд предприятия, так и использоваться в процессе производства товаров.
Лытнева Н.А.[6]	Материальные ресурсы – вещественные элементы, которые обычно используются предприятием в двух направлениях: управленческие нужды и производство продукции.
Сметанко А.В. [7]	Материально производственные запасы являются одним из главных элементов производственного цикла. Для них необходим верный учет и анализ их использования в деятельности организации.
Стражев А.В.[8]	Материальные ресурсы – элементы производства, способные полностью переносить свою стоимость на изготовленную продукцию. Материальные ресурсы обычно потребляются в одном производственном цикле.
Румянцева Е.Е.[9]	Материальные ресурсы являются предметами труда, которые потребляются в процессе производства. К материальным ресурсам можно отнести как основные, так и вспомогательные материалы, необходимые для производства.

Рассмотрев различные подходы к определению сущности материальных ресурсов, можно констатировать, что каждый автор при определении экономической категории вкладывает в основу определенное свойство материальных ресурсов. Часть авторов придерживается мнения, что материальные активы являются имуществом, которое может использоваться как для

производства продукции, так и для управленческих нужд. Другие считают, что материальные ресурсы являются результатом труда, вложенного в них на более ранних стадиях, например, во время добычи. Так же существует мнение о том, что материальные ресурсы являются частью материально производственных запасов, которые в свою очередь являются активами, используемыми в производстве. При изучении экономической сущности материальных ресурсов стоит рассмотреть, как трактуется данный термин в международных стандартах финансовой отчетности. Наиболее близкой экономической категорией к материальным ресурсам, являются запасы. Для их определения обратимся к МСФО 2 «Запасы», где говорится о том, что запасами называются активы, которые предназначаются для дальнейшей продажи в ходе обычной деятельности компании. Запасы могут находиться в процессе создания для последующей продажи или быть предназначены для использования в процессе производства товаров или оказания услуг. Использование запасов обязательно должно приводить предприятие к экономической выгоде.

ВЫВОДЫ

Все вышеперечисленные подходы к определению сущности материальных ресурсов не являются взаимоисключающими, они употребляются в тождественном значении, и каждое из них берет во внимание свой, определенный признак. Именно совокупность всех признаков материальных ресурсов позволяет всецело рассмотреть и определить их экономическую сущность. На основе рассматриваемых определений можно сформировать следующую обобщенную классификацию, основанную на критериях по экономическому предназначению материальных ресурсов и их использованию в процессе производства продукции:

1. Сырье – материалы, которые в дальнейшем будут обработаны, обязательно хранятся на складах для обеспечения бесперебойной работы предприятия.
2. Материалы – предметы труда, которые уже частично обработаны, составляющие элементы готовой продукции.

Материалы являются основным элементом производства полуфабрикатов.

3. Полуфабрикаты – частично обработанные, но пока не готовые для использования в производстве материалы, ожидают очередной этап обработки. На определенных видах производства полуфабрикаты могут являться готовой продукцией, которая уже предназначена для продажи.

4. Готовая продукция – это товары, выпускаемые предприятием для дальнейшей продажи.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, основываясь на многочисленные подходы различных экономистов, а также на составленную обобщенную классификацию, можно сформулировать экономическую сущность материальных ресурсов следующим образом. Материальные ресурсы являются одним из важных элементов, используемых для производства продукции, выполнения работ или оказания услуг. Их первоисточником является как природа, когда речь идет о сырье, так и труд человека, когда говорится о полуфабрикатах. Материальные ресурсы всецело влияют на конечную стоимость производимого товара, в связи с этим появляется необходимость их правильного определения и учета. В современных условиях рыночной экономики существует необходимость правильного определения экономической сущности материальных ресурсов. Так как именно верное управление ими, учитывая особенности производства и способы оптимизации, является одним из условий безостановочного производства и успешно развивающейся компании в целом. На сегодняшний день единого подхода к определению экономической сущности материальных ресурсов не существует. Однако все имеющиеся подходы являются взаимодополняющими и позволяют всецело рассмотреть экономическую сущность материальных ресурсов.

Список литературы.

[1] В. В. Щербаков [и др.]; под редакцией В. В. Щербакова. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 387 с.,

[2] Турлович, Я. В. Сущность и виды материальных ресурсов, их значение для предприятия // Молодой ученый. — 2020. — № 24 (314). — С. 117-119. — URL: <https://moluch.ru/archive/314/71553/> (дата обращения: 02.03.2022).

[3] Дрожжина И.В., Кириллова С.В. Аналитический учет материальнопроизводственных запасов // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 2-1. – С. 99-102

[4] Латыпова М.Н. Учет материально-производственных запасов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: nsportal.ru (дата обращения: 16.05.2021г.)

[5] Левкович О.А., Тарасевич И.Н. Бухгалтерский учет. 13-е изд. // Минск: Амалфея – 2020г. – 632с.

[6] Лытнева Н.А., Малявкина Л.И., Федорова Т.В. Бухгалтерский учет. – 2-е изд. М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2019. – 512 с.

[7] Smetanko A.V. (2017) Accounting and analytical support of the process of managing material and production stocks / A.V. Smetanko, E. V. Glushko, V. N. Yufereva// A young scientist. — № 9 (143). — Pp. 447-451.

[8] Strazhev, V. I. (2018) Analysis of economic activities in industry – 527p.

[9] Rumyantseva, E. E. (2020) New Economic Encyclopedia. - 4th ed. - Moscow: INFRA-M, - 882 p.

[10] International Financial Reporting Standard (IAS) 2 "Inventories" Available at: <http://base.consultant.ru> (accessed: 27.01.2022г.)

[11] Mel'nik M.V., Gerasimova E.B. (2019) Analysis of the financial and economic activities of the enterprise. - М.: INFRA-M – 208 p.