

УЧЕТ. АНАЛИЗ. АУДИТ

Научно-практический журнал

DOI: 10.26764/2408-9303

Издание зарегистрировано
в Федеральной службе по надзору
в сфере связи, информационных технологий
и массовых коммуникаций:
ПИ № ФС77-67070
от 15 сентября 2016 г.

The edition is registered
in the Federal Service for Supervision
of Communications,
Informational Technologies and Media Control:
PI No. ФС77-67070
of 15, September, 2016

Периодичность издания — 6 номеров в год**Publication frequency — 6 issues per year**

**Учредитель: Финансовый университет,
Москва, Россия**

**Founder: Financial University,
Moscow, Russia**

Журнал ориентирован на научное обсуждение актуальных
проблем в области
учета, анализа и аудита.

The Journal is oriented towards scientific discussion of pre-
sent-day topics in the sphere of accounting, analysis
and auditing.

Индексируется в базах данных: CrossRef, DOAJ, Ebsco,
Dimensions, EconLit, EconBiz, RePec, eLibrary.ru, Russian
Index of Science Citation (RINTs), CyberLeninka и др.

Indexed in databases: CrossRef, DOAJ, Ebsco, Dimensions,
EconLit, EconBiz, RePec, eLibrary.ru, Russian Index of
Science Citation (RINTs), etc.

Включен во вторую категорию Перечня рецензируемых
научных изданий ВАК (К2) по научным специальностям:
5.2.2 (математические, статистические
и инструментальные методы в экономике),
5.2.3 (региональная и отраслевая экономика),
5.2.4 (финансы)

A journal included in the second category of the List of VAC's
peer-reviewed scientific publications (K2) on specialties:
5.2.2 (Mathematical, statistical and instrumental methods
in economics), 5.2.3 (Regional and sectoral economics),
5.2.4 (Finance)

Все статьи журнала «Учет. Анализ. Аудит»
публикуются с указанием цифрового идентификатора
объекта (digital object identifier, DOI)

All articles of journal "Accounting. Analysis. Auditing"
are published with a digital object
identifier (DOI)

Журнал распространяется по подписке.
Подписной индекс 94058 в объединенном
каталоге «Пресса России»: www.pressa-rf.ru
и в интернет-магазине «Пресса по подписке»: www.akc.ru

The Journal is distributed by subscription.
Subscription index: 94058 in the consolidated
catalogue "The Press of Russia": www.pressa-rf.ru
and in the online store "Press by Subscription": www.akc.ru

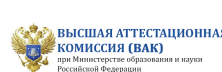
Vol. 11 • No. 4 • 2024

ACCOUNTING. ANALYSIS. AUDITING

[UCHET. ANALIZ. AUDIT]

Scientific and Practical Journal

DOI: 10.26764/2408-9303



ГЛАВНЫЙ РЕДАКТОР

Р.П. Булыга, доктор экономических наук, профессор, ординарный профессор, заведующий кафедрой аудита и корпоративной отчетности факультета налогов, аудита и бизнес-анализа, Финансовый университет, Москва, Россия

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ

Р.Е. Артюхин, кандидат экономических наук, руководитель Федерального казначейства, Москва, Россия

Д. Галасси, доктор наук, профессор, профессор кафедры экономики, Университет Пармы, Парма, Италия

О.В. Голосов, доктор экономических наук, профессор, член научного клуба профессоров Финансового университета, Москва, Россия

О. Гюемли, профессор, доктор экономических наук, президент Ассоциации бухгалтерского учета и финансовых исследований

Университета Мармара, Стамбул, Турция

Д.А. Ендовицкий, доктор экономических наук, профессор, ректор Воронежского государственного университета, Воронеж, Россия

Л.В. Клепикова, кандидат экономических наук, профессор, первый заместитель декана факультета налогов, аудита и бизнес-анализа, Финансовый университет, Москва, Россия

В.Г. Когденко, доктор экономических наук, доцент, заведующая кафедрой финансового менеджмента, Институт финансовых технологий и экономической безопасности (ИФТЭБ), Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ», Москва, Россия

М.И. Кутер, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета, аудита и автоматизированной обработки данных, Кубанский государственный университет, Краснодар, Россия

М.В. Мельник, заместитель главного редактора, доктор экономических наук, профессор, ординарный профессор Финансового университета, профессор кафедры аудита и корпоративной отчетности факультета налогов, аудита и бизнес-анализа, Финансовый университет, Москва, Россия

С.В. Панкова, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита, Оренбургский государственный университет, Оренбург, Россия

Д.А. Панков, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства, Белорусский государственный экономический университет, Минск, Беларусь

В.С. Плотников, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры информационно-аналитического обеспечения и бухгалтерского учета, Новосибирский государственный университет экономики и управления, Новосибирск, Россия

Г. Дж. Превиц, заслуженный профессор, профессор школы менеджмента Уэзерхед, Университет Кейс Вестерн Резерв, США

Ж. Ришар, доктор наук, почетный профессор, Университет Париж-Дофин, член Коллегии по стандартам бухгалтерского учета, Париж, Франция

А. Сангстер, доктор наук, профессор, Школа бизнеса, Абердинский университет, Королевский колледж, Абердин, Великобритания

В.Н. Салин, кандидат экономических наук, профессор, профессор кафедры бизнес-аналитики факультета налогов, аудита и бизнес-анализа, Финансовый университет, Москва, Россия

И.В. Сафонова, кандидат экономических наук, профессор, профессор кафедры аудита и корпоративной отчетности факультета налогов, аудита и бизнес-анализа, Финансовый университет, Москва, Россия

В.Я. Соколов, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой аудита и внутреннего контроля, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, партнер ПрайсвотерхаусКуперс в России и СНГ, Москва, Россия

Л.З. Шнейдман, доктор экономических наук, профессор, директор департамента регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности Министерства финансов РФ, профессор департамента аудита и корпоративной отчетности, Финансовый университет, Москва, Россия

М.А. Эскиндаров, доктор экономических наук, профессор, академик Российской академии образования, президент Финансового университета, научный руководитель, Финансовый университет, Москва, Россия

EDITOR-IN-CHIEF

R.P. Bulyga, Dr. Sci. (Econ.), Professor, Tenured Professor, Head of the Department of Audit and Corporate Reporting of the Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis, Financial University, Moscow, Russia

MEMBERS OF THE EDITORIAL BOARD

R.E. Artyukhin, PhD (Econ.), Head of the Federal Treasury, Moscow, Russia

D.A. Endovitskiy, Dr. Sci. (Econ.), Professor, Rector of Voronezh State University, Moscow, Russia
Voronezh, Russia

M.A. Eskindarov, Dr. Sci. (Econ.), Professor, Academician of the Russian Academy of Education, The President of Financial University, Academic Supervisor, Moscow, Russia

G. Galassi, Full Professor of Business Economics and Accounting, Department of Economics, University of Parma, Parma, Italy

O. Güvemli, Professor, Doctor, President, Association of Accounting and Financial History Researchers, Marmara University, Istanbul, Turkey

O.V. Golosov, Doctor of Economics, Professor, Member of the Scientific Club of Professors of the Financial University, Moscow, Russia

L.V. Klepikova, Cand. Sci. (Econ.), Professor, Deputy Dean, Faculty of Accounting and Auditing, Financial University, Moscow, Russia

V.G. Kogdenko, Dr. Sci. (Econ.), Associate Professor, Head of the Department of Financial Management, Institute of Financial Technologies and Economic Security (IFTEB), National Research Nuclear University MEPhI, Moscow, Russia

M.I. Kuter, Dr. Sci. (Econ.), Professor, Head of the Department of Accounting and Automated Data Processing, Kuban State University, Krasnodar, Russia

M.V. Melnik, Dr. Sci. (Econ.) Professor, Tenured Professor, Department of Audit and Corporate Reporting of the Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis, deputy editor-in-chief, Financial University, Moscow, Russia

S.V. Pankova, Dr. Sci. (Econ.), Professor, Professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit, Orenburg State University, Orenburg, Russia

D.A. Pankov, Dr. Sci. (Econ.), Professor, Head of the Department of Accounting, Account Analysis and Auditing in the National Economy, Belarus State Economic University, Minsk, Belarus

V.S. Plotnikov, Dr. Sci. (Econ.), Professor, Professor, Department of Information and Analytical Support and Accounting, Novosibirsk State University of Economics and Management, Novosibirsk, Russia

G.J. Previts, Professor, Weatherhead School of Management, Case Western Reserve University, Distinguished University Professor, Cleveland, USA

J. Richard, Doctor, Professor Emeritus of Paris Dauphine University, member of Accounting Standards Board, Doctor, France

A. Sangster, D. Sc. in Economics, Professor, Chair in Accounting History, Business School, University of Aberdeen, King's College, Aberdeen, Great Britain

V.N. Salin, Cand. Sci. (Econ.), Professor, Department of Business Analytics of the Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis, Financial University, Moscow, Russia

I.V. Safonova, PhD in Economics, Professor, Professor of the Department of Audit and Corporate Reporting of the Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis, Financial University, Moscow, Russia

V. Ya. Sokolov, Dr. Sci. (Econ.), Professor, Head of the Department of Audit and Internal Control, St. Petersburg State University of Economics, Partner, PwC, Moscow, Russia

L.Z. Schneidman, Dr. Sci. (Econ.), Professor, Director, Department for Supervision of Accounting, Financial Reporting and Auditing, Ministry of Finance of the Russian Federation, Professor of the Department of Audit and Corporate Reporting, Financial University, Moscow, Russia

«Учет. Анализ. Аудит»

2024, Т. 11, № 4

Журнал зарегистрирован
в Федеральной службе
по надзору в сфере связи,
информационных технологий
и массовых коммуникаций.

Свидетельство о регистрации
ПИ № ФС77-67070
от 15 сентября 2016 г.

Учредитель
Финансовый университет,
Москва, Россия

Главный редактор
Р.П. Булыга

Заведующий редакцией
научных журналов
В. А. Шадрин

Выпускающие редакторы
А.М. Пересыпкина,
И.Г. Тюленина

Корректор
Н.В. Колобова

Переводчик
Н.А. Пунтус

Верстка
Е.А. Смирнова

Оформление подписки
в редакции по тел.:
8 (499) 553-10-71 (вн. 10-80),
e-mail: sfmihajlova@fa.ru
С.Ф. Михайлова

Адрес редакции:
125167, Москва,
Ленинградский пр-т, 53, к. 5.9

Тел.: **8 (499) 553-10-84**
(вн. 10-84)
E-mail: an5er@mail.ru
www.accounting.fa.ru

Подписано в печать:
01.11.2024
Формат 60×84 1/8
Объем 15,0 п.л.
Заказ № 1352

Отпечатано
в отделе полиграфии
Финансового университета
(Москва, Ленинградский пр-т, д. 51)

© Финансовый университет,
Москва

**ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНЫХ
И АНАЛИТИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ***Земсков В.В.*

**Влияние рисков мошенничества и неопределенностей
на хозяйственную деятельность в условиях санкционных
ограничений** 6

Попова А.И.

**Смена концептуальных моделей аудита и трансформация
его определения на современном этапе** 23

Близкий Р.С., Хмелевской А.С.

**Актуализация цифровых форматов
администрирования информационных систем
в органах Федерального казначейства** 35

ОТЧЕТНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИЙ*Заика В.С.*

**Анализ содержания и рекомендации по применению ФСБУ
4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»** 47

Сулейманов Н.С.

**Сравнительный анализ основных положений проекта ФСБУ
«Доходы», ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда»,
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»
и рекомендации по совершенствованию проекта стандарта** ... 60

МЕТОДИКИ И ПРАКТИЧЕСКИЙ ОПЫТ*Пономарева Ю.Б., Ищенко М.М.*

**Особенности применения фиксированной цены
ЕРС-контракта при сооружении объектов атомной энергетики
за рубежом** 73

Зверькова Т.Н.

**Финансовые технологии и их влияние на возможности развития
региональных банков** 85

ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ И ПРИКЛАДНАЯ СТАТИСТИКА*Сурков А.А.*

**Эффективность использования постоянного коэффициента
в объединении прогнозов с целью повышения точности
прогнозирования** 96

РАЗВИТИЕ НАУЧНЫХ ШКОЛ «УЧЕТА, АНАЛИЗА, АУДИТА»*Соколов В.Я.*

**К.И. Ровинский в становлении
и развитии налогового учета в России** 108
К юбилею Николая Тихоновича Лабынцева 120

THEORY AND METHODOLOGY OF ACCOUNTING, ANALYTICAL AND CONTROL PROCESSES

Zemskov V.V.

The Impact of Fraud Risks and Uncertainties on Business Activities under Sanctions Restrictions 6

Popova A.I.

The Switch of Audit Conceptual Models and Transformation of its Definition at the Current Stage. 23

Blizkiy R.S., Khmelevskoy A.S.

Updating Digital Formats for Administering Info-Systems in the Treasury of Russia. 35

REPORTING ORGANIZATIONS

Zaika V.S.

Analysis of the Content and Recommendations for the Application of FSBU 4/2023 “Accounting (Financial) Reporting” 47

Suleymanov N.S.

Comparative Analysis of the Major Points Under FAS Revenue, RAS 2/2008 Accounting for Construction Contracts, IFRS 15 Revenue on Contracts with Buyers and Recommendations for Refine the Draft Standard 60

METHODS AND PRACTICAL EXPERIENCE

Ponomareva Yu.B., Ishchenko M.M.

Specificity of the Application of the Fixed Price of the EPC-contract for the Construction of Nuclear Power Plant and Facilities Abroad. 73

Zverkova T.N.

Financial Technologies and their Impact on The Development Opportunities of Regional Banks 85

THEORETICAL AND APPLIED STATISTICS

Surkov A.A.

Effectiveness of Using a Constant Coefficient in Combining Forecasts to Improve Forecasting Accuracy. 96

DEVELOPMENT OF SCIENTIFIC SCHOOLS OF ACCOUNTING, ANALYSIS AND AUDIT

Sokolov V.Ya.

K.I. Rovinskiy in the History of Tax Accounting in Russia 108
To the Anniversary of N.T. Labynceva 120

Accounting. Analysis. Auditing

2024, vol. 11, no. 4

The journal was registered in the Federal Service for Supervision of Communications, Information Technology and Mass Media.

The certificate of registration: PI number FS77-67070 from September 15, 2016.

Founder

**Financial University,
Moscow, Russia**

Editor-in-Chief

R.P. Bulyga

Head of Scientific of the Journals

Editorial Department

V.A. Shadrin

Managing Editors

A.M. Peresyphkina,

I.G. Tyulenina

Proofreader

N.V. Kolobova

Translator

N.A. Puntus

Layout

E.A. Smirnova

Subscription in editorial office

Tel.: +7 (499) 553-10-71

(internal 10-80)

E-mail: sfmihajlova@fa.ru

S.F. Mihajlova

Editorial address:

53, Leningradsky prospekt,
office 5.9

Moscow, 125167

Tel.: +7 (499) 553-10-84

(internal 10-84).

E-mail: an5er@mail.ru

www.accounting.fa.ru

Signed off to printing:

01.11.2024

Format 60 × 84 1/8

Size 15,0 printer sheets

Order № 1352

Printed in the Polygraphy

Department

of the Financial University

(51, Leningradsky prospect,

Moscow)

© Financial University, Moscow

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ

DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-6-22

УДК 336.14(045)

JEL E62, H26, M41

Влияние рисков мошенничества и неопределенностей на хозяйственную деятельность в условиях санкционных ограничений

В.В. Земсков

Финансовый университет, Москва, Россия

АННОТАЦИЯ

В настоящем исследовании рассмотрены важнейшие проблемы, связанные с рисками мошенничества и неопределенностями в бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности. Злоумышленники, совершая обманные действия, завышают активы или списывают в расходы похищенные денежные средства, в результате чего потенциальные инвесторы, поставщики, клиенты могут принять неправильные финансовые решения в отношении предполагаемого контрагента. Автором статьи проанализированы существующие в налоговых правоотношениях неопределенности, и то, как они отвлекают ресурсы хозяйствующих субъектов (финансовые, людские, технологические) на урегулирование этих проблем путем судебных разбирательств. **Целью** исследования является анализ и оценка как рисков мошенничества с оценочными обязательствами и справедливой стоимостью в финансовой отчетности, так и неопределенностей, оказывающих влияние на хозяйственную деятельность в условиях ограниченных финансовых ресурсов. Риски мошенничества и неопределенности выступают ключевыми факторами предикативных преступлений. В статье приводится авторская трактовка понятия «неопределенность» как неспособность субъекта управления принимать правильные финансовые решения из-за незнания актуальных нормативно-правовых документов по различным вопросам налоговых правоотношений или неполной информации, необходимой для эффективной деятельности. В исследовании использовались такие общенаучные методы, как сравнительный и логический анализы, статистический анализ, контент-анализ. Автором исследования сделан вывод, что при выявлении существующих неопределенностей в налоговых правоотношениях, когда некоторые из них законодательно не урегулированы, следует применять принцип презумпции невиновности хозяйствующего субъекта, который в условиях действия санкционных ограничений является единственно правильным решением, напрямую влияющим на финансовое благополучие последнего, а следовательно, и на уровень обороноспособности страны. Результаты исследования могут использоваться в практической деятельности работниками финансовых, бухгалтерских служб, а также работниками контрольно-надзорных органов при оценке налоговых рисков.

Ключевые слова: риски мошенничества; оценочные обязательства; справедливая стоимость; неопределенность; предикативные преступления; отмывание доходов; внутренний контроль

Для цитирования: Земсков В.В. Влияние рисков мошенничества и неопределенностей на хозяйственную деятельность в условиях санкционных ограничений. *Учет. Анализ. Аудит = Accounting. Analysis. Auditing.* 2024;11(4):6-22. DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-6-22

ORIGINAL PAPER

The Impact of Fraud Risks and Uncertainties on Business Activities under Sanctions Restrictions

V.V. Zemskov

Financial University, Moscow, Russia

ABSTRACT

This study examines and addresses the most important and critical problems associated with fraud risks and uncertainties in accounting (financial) and tax reporting. Attackers, committing deceptive and fraudulent actions, overestimate assets or write off stolen funds as expenses, as a result of which potential investors, suppliers, and customers may make incorrect

© Земсков В.В., 2024

financial decisions regarding the alleged counterparty. The author of the article analyzes the uncertainties existing in tax legal relations, and how they divert the resources of business entities (financial, human, technological) to resolve these problems through litigation. The **purpose** of the study is to analyze and assess both the risks of fraudulent misstatements with estimated liabilities and fair values in financial statements, as well as uncertainties affecting business activities and operations in the conditions of limited financial resources. The risks of fraud and uncertainty act as the key factors in predictive crimes and offences. The article presents the author's interpretation of the concept of "uncertainty" as the inability of a management entity to make the right financial decisions due to ignorance of relevant regulatory legal documents on various issues of tax relations or incomplete information necessary for effective activity. The study used such general scientific methods as comparative and logical analyses, statistical analysis, and content analysis. The author of the study concluded that when identifying existing uncertainties in tax legal relations, when some of them are not legally regulated, the principle of presumption of innocence of an economic entity should be applied, which, under the conditions of sanctions restrictions, is the only correct decision that directly affects the financial well-being of the latter, and, consequently, the level of the country's defense capability. The results of the study can be used in practice by employees of financial, accounting services, as well as the employees of regulatory and supervisory authorities in assessing tax risks.

Keywords: fraud risks; estimated liabilities; fair value; uncertainty; predictive crimes and offences; money laundering; internal control

For citation: Zemskov V.V. The impact of fraud risks and uncertainties on business activities under sanctions restrictions. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2024;11(4):6-22. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-6-22

ВВЕДЕНИЕ

Злоупотребления, связанные с данными финансовой и налоговой отчетности, как со стороны недобросовестного топ-менеджмента, так и рядового персонала хозяйствующего субъекта ставят перед контрольно-надзорными органами и внутренним контролем и аудитом серьезные задачи по минимизации рисков. Основой такой работы должна стать оценка достоверности определения оценочных резервов и обязательств (базирующаяся на профессиональном суждении сотрудников органов внутреннего контроля и аудита), так как нормативно-правовые документы в области финансового учета предоставляют специалистам в этой области широкое поле деятельности. Как известно, упомянутое выше профессиональное суждение опирается на знания, полученные на практике, а также на уровень профессиональной переподготовки квалифицированного работника с целью приобретения практических навыков оценки достоверности определения оценочных резервов и обязательств.

Результаты мошенничества с данными финансовой и налоговой отчетности имеют признаки хищения, присвоения или растраты и поэтому являются предикативными преступлениями по отношению к отмыванию доходов. В контексте данного исследования под термином «предикативные преступления» понимаются совершение противоправных действий по извлечению незаконной выгоды, впоследствии «отмытой» через различные финансовые инструменты.

С принятием последних федеральных профессиональных стандартов у специалистов по бухгалтерскому учету возникли новые обязанности по определению справедливой стоимости и обязательств хозяйствующего субъекта. В качестве примера можно рассмотреть стандарты ФСБУ «Запасы»¹ и ФСБУ «Капитальные вложения»², которые рекомендуют определять фактическую себестоимость приобретенных запасов при оплате неденежными средствами как справедливую стоимость, но при этом (в целях выяснения справедливой стоимости запасов) содержат отсылку к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»³. Но в то же время в российские стандарты включены особые условия относительно невозможности определения справедливой стоимости для отдельных фактов хозяйственной жизни, если:

- за справедливую принимается балансовая стоимость передаваемого имущества;

¹ Приказ Минфина России от 15.11.2019 № 180н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы»». URL: <https://base.garant.ru/73798403/> (дата обращения: 07.02.2024).

² Приказ Минфина России от 17.09.2020 № 204н (ред. от 30.05.2022) «Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_365338/ (дата обращения: 07.02.2024).

³ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н) (ред. от 11.07.2016). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193740/ (дата обращения 07.02.2024).

- безвозмездно полученные запасы также оцениваются по справедливой стоимости.

Далее в качестве методологической основы при рассмотрении понятия «справедливая стоимость» будем использовать стандарт МСФО (IFRS) 13, трактующий этот термин как «цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки».

Справедливая стоимость может определяться по отдельным объектам учета, активам и обязательствам.

На основе трактовки МСФО (IFRS) 13 сформируем ее основные характеристики:

- ожидаемая цена от продажи актива;
- ожидаемый расход по уплате при передаче обязательств;
- активы и обязательства являются обычными сделками. Критерии обычных сделок были нами рассмотрены в работе [1].

Кроме того, если из величины ожидаемой продажи актива вычесть ожидаемый расход, то получим чистую цену продажи.

Как видно из основных характеристик справедливой стоимости, понятия «ожидаемая цена» и «ожидаемый расход» предполагают вариативность их определения, а, следовательно, при формировании финансовой и налоговой отчетности возникнуть могут риски мошенничества.

Всем известно выражение О. Холмса: «Мне нравится платить налоги. Ими я покупаю цивилизацию», — определяющее современную роль налогов в общественной жизни: они являются фундаментом экономики, обеспечивают взаимосвязь между отраслями, финансами, правом, экологией и культурой в целом. Поэтому любое государство всегда контролирует как полноту и своевременное поступление налоговых платежей в бюджет, так и их эффективное перераспределение между отраслями экономики с целью эффективного функционирования последних по получению добавленной стоимости, а также собственной социальной выгоды.

Под добавленной стоимостью в контексте данного исследования понимается получение синергетического эффекта во всех секторах экономики (включая домохозяйства) от эффективной эксплуатации финансовых ресурсов государства (что подразумевает отсутствие таких фактов, как нецелевое использование бюджетных средств, уклонение от уплаты налогов, образование фирм-однодневок в целях отмыwania незаконных доходов и т.д.).

Государство, как регулятор налоговых правоотношений, обязано формировать систему налогообложения с учетом прозрачности и объективности взимания налоговых платежей с объекта налогообложения на основе создания одинаковых экономических условий для всех хозяйствующих субъектов.

На отсутствие принципа правовой определенности в налоговых правоотношениях Конституционный Суд РФ (КС РФ) указывал в своих решениях не раз. Так, например, в Постановлении КС РФ от 13.03.2008 говорится: «Неопределенность, не являющаяся неустранимой, следует преодолевать систематическим толкованием с учетом иерархического построения норм в правовой системе, которое предполагает, что толкование норм более низкого уровня должно осуществляться в соответствии с нормами более высокого уровня и с учетом общих целей принятия соответствующего закона»⁴, что означает, что нормы налогового законодательства страны не являются правовыми основаниями для прямого действия.

Рассмотрим это на практике.

Пример 1. Уставный капитал ГУП «Х» сформирован за счет перечисления собственником на праве хозяйственного ведения имущества, приобретенного за счет средств регионального бюджета. Собственником ГУП «Х» является региональная власть.

ГУП «Х» при заполнении налоговой декларации отразило сумму начисленной амортизации по имуществу, полученному от собственника, в составе налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Теперь оценим эту процедуру с точки зрения применения норм налогового законодательства страны. Так, в п. 1 ст. 256 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) зафиксирован факт, что унитарное предприятие полученное от собственника имущество амортизирует на общих основаниях.

Приведем пример из реального кейса. Надзорный орган, руководствуясь пп. 3 п. 2 ст. 256 НК РФ, привлек к ответственности ГУП «ТЭК СПб» за неправомерное начисление амортизации унитарным

⁴ Постановление Конституционного Суда РФ от 13.03.2008 № 5-п «По делу о проверке конституционности отдельных положений пп. 1 и 2 п. 1 ст. 220 Налогового кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан С.И. Аникина, Н.В. Ивановой, А.В. Козлова, В.П. Козлова и Т.Н. Козловой». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_75642/

предприятием по имуществу, приобретенному за счет бюджета Санкт-Петербурга⁵.

В толковании КС РФ налицо неопределенность норм налогового законодательства, и в этом случае рекомендуется применять иерархический принцип нормы права, т.е. п. 1 ст. 256 НК РФ, который по иерархии выше, чем приведенный выше пп. 3 п. 2 ст. 256 (если не рассматривать нормы Конституции РФ).

Похожий спор между ГУП и налоговыми органами дошел даже до КС РФ который отметил в своем решении следующее: *«Признать подпункт 3 пункта 2 статьи 256 Налогового кодекса Российской Федерации не противоречащим Конституции Российской Федерации, поскольку, по своему конституционно-правовому смыслу в системе действующего правового регулирования, он предполагает необходимость исключения налогоплательщиком — государственным (муниципальным) унитарным предприятием из состава амортизируемого имущества — для целей начисления и уплаты налога на прибыль организации — объектов государственной (муниципальной) собственности, приобретенных (созданных) собственником в результате осуществления бюджетных инвестиций в форме капитальных вложений и переданных ему в хозяйственное ведение (оперативное управление), на основе решений органов публичной власти, только при условии, что из таких решений явным и недвусмысленным образом следует, что бюджетные средства расходовались на конкретные объекты именно для целей пополнения имущества унитарного предприятия и только в той части стоимости имущества, в какой в его создании не были использованы средства самого унитарного предприятия»*⁶.

Таким образом, пп. 3 п. 2 ст. 256 содержит неопределенность. Как же в этом случае специалисту налогового учета ГУП «Х» заполнить налоговую декларацию, не нарушая нормы налогового законодательства?

В конечном итоге неопределенности порождают финансовые и налоговые риски и возможные взыскания со стороны контрольно-надзорных органов. В условиях санкционных ограничений со стороны

западных государств влияние неопределенностей на хозяйственную деятельность должно быть либо минимальным, либо вообще отсутствовать за счет доработки норм действующего налогового законодательства страны касательно поддержки экономических субъектов, поскольку их деятельность направлена прежде всего на решение задач по повышению финансовой устойчивости, социально-экономического развития, а следовательно, и на обороноспособность страны.

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Несомненно, при определении как величины оценочных обязательств, так и справедливой стоимости, действия по формированию финансовой отчетности могут носить преступный характер и быть направлены на получение незаконной экономической выгоды в виде избежания уплаты причитающихся налоговых платежей. Эти процессы подразумевают мошенничество в отношении данных доходов и расходов, а именно придание финансовой отчетности ликвидного состояния, что, в конечном счете, является фальсификацией первичной информации и самой отчетности, а также причиной возникновения рисков в ходе оперативного учета и подготовки отчетности [2].

Прежде чем рассматривать проблемы определении величины оценочных обязательств и справедливой стоимости, необходимо сформулировать виды совершаемых мошеннических действий (см. рисунок).

Как видно из рисунка, вариативность определения величины оценочных обязательств создает условия для совершения мошенничества недобросовестными работниками и руководством с целью повышения финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта.

Злоумышленники, помимо искажения финансовой отчетности, также совершают мошеннические действия в отношении нефинансовой отчетности, в которой, согласно документам Банка России, отражаются сведения, напрямую влияющие на достижение целей стратегического развития; расшифровываются мероприятия по устойчивому развитию в области экономики, экологии и социальной ответственности. Недостоверная информация, присутствующая в нефинансовой отчетности, может оказывать влияние на решения контрагентов, инвесторов и других заинтересованных лиц,

⁵ Решение Межрегиональной инспекции Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам № 6 от 14.12.2018 по результатам проверки ГУП «ТЭК СПб». URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/524712/>

⁶ Постановление КС РФ от 31.03.2022 № 13-П. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_413674/

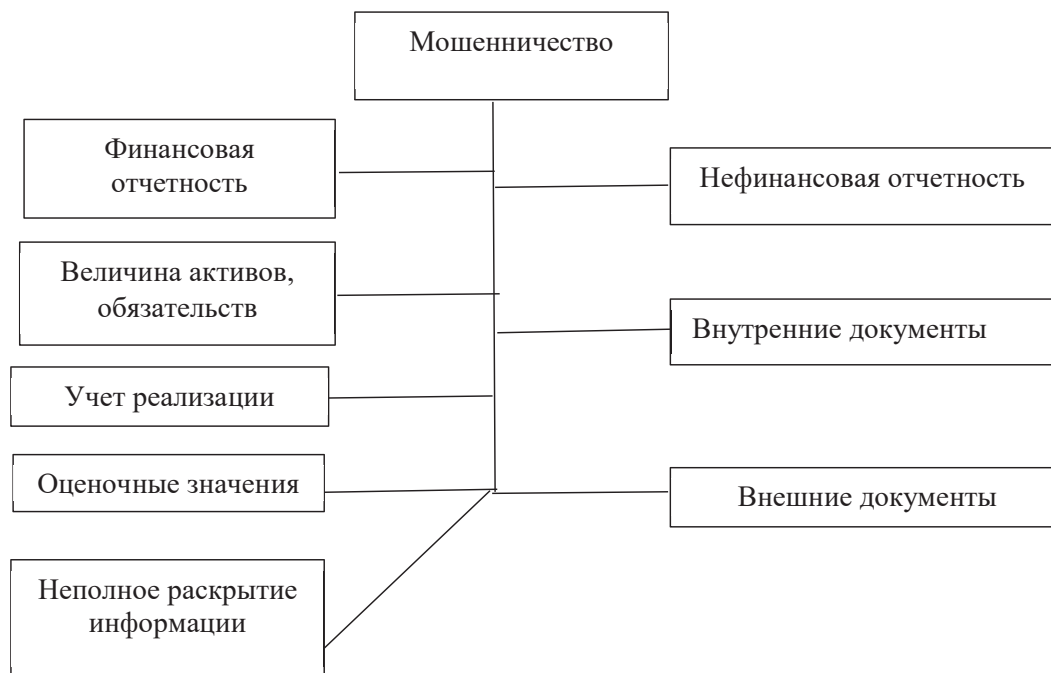


Рис. / Fig. Виды мошенничества / Types of fraud

Источник / Source: разработано автором на основании [3] / developed by the author based on [3].

а также наносить ущерб самому хозяйствующему субъекту в виде утраты деловой репутации, снижения стоимости акционерного капитала, потери клиентов и др.

Следует отметить, что существующая налоговая система России содержит пробелы, не отвечающие процессам противодействия минимизации современных вызовов и угроз. Это выражается в увеличении рисков отмыwania незаконных доходов за счет применения различных мошеннических схем при налогообложении.

В работе [4] названы основные причины, побуждающие заинтересованные стороны применять мошеннические схемы — среди них, в том числе, во-первых, наличие непрозрачной инфраструктуры системы налогообложения, которая не обеспечивает правовую определенность между хозяйствующими субъектами, (например, один из них не соблюдает требования налогового законодательства и применяет различные «серые» схемы для оптимизации налогообложения); во-вторых, проблемы формирования одинаковых экономических условий как для независимых, так и взаимосвязанных участников рынка; в третьих, организация государственного финансового и корпоративного контроля не отвечает современным вызовам и угрозам в части осуществления хозяй-

ственной деятельности в условиях мобилизационной экономики.

Поэтому перед государством, обществом и бизнесом остро стоит задача совершенствования налоговых правоотношений с целью минимизации неправомерного использования норм налогового законодательства для получения незаконных экономических выгод вопреки общественным интересам.

Анализ налоговых правоотношений показал наличие неурегулированных системных рисков в налогообложении, негативно влияющих на результаты деятельности хозяйствующих субъектов вследствие применения различных подходов к оценке одних и тех же спорных ситуаций. На решение проблем с неопределенностями в налоговых правоотношениях тратятся время и денежные ресурсы, которые могли бы быть направлены на успешное развитие законодательства.

Далее рассмотрим вариативность определения величины оценочных значений.

Оценочные обязательства

Используя данные, содержащиеся в финансовой и нефинансовой отчетности, потенциальные пользователи (инвесторы, контрагенты, стейкхолдеры) всегда могут принять решения, отвечающие их интересам, особенно по вопросам отражения оценочных значений.

Опираясь на нормы ПБУ 8/2010⁷, автор приводит трактовку понятия «оценочные обязательства», под которыми понимаются существующие обязательства хозяйствующего субъекта, вытекающие из условий хозяйственных договоров или внутренних локальных документов, по которым не определены конкретные даты сумм погашения. В приложении к ПБУ 8/2010 приводятся примеры оценочных обязательств, вытекающих из фактов хозяйственной жизни.

Но на практике часто возникают такие обстоятельства, которые предполагают вероятность появления оценочных обязательств, например:

- выдача хозяйствующим субъектом гарантийных обязательств на свою продукцию на основании ее жизненного цикла;
- заключение хозяйственных договоров, содержащих условия привлечения к ответственности за односторонний отказ от их исполнения;
- невыполнение условий планово-предупредительных ремонтов объектов основных средств, если эти работы предусмотрены нормативно-правовыми документами, и за их невыполнение предусмотрены штрафные санкции;
- невыплата причитающихся сумм ежегодных и дополнительных отпусков работникам хозяйствующего субъекта;
- невыплата вознаграждения за выслугу лет, предусмотренных внутренними локальными документами;
- незавершенные судебные споры с контрагентами, когда их результат не известен;
- осуществление организацией демонтажа основных средств и последующего восстановления земельного участка по окончании срока полезного использования объекта;
- предусмотренные условиями хозяйственных договоров возмещения стоимости брака и уплаты штрафных санкций;
- реорганизация деятельности хозяйствующего субъекта, если за два месяца он письменно объявил о сокращении штатной численности сотрудников и др.

В прикладных научных исследованиях предлагается разделять понятия «оценочные обязательства» и «резервы» по направленности их использования [5].

⁷ Приказ Минфина России от 13.12.2010 № 167н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010)» (зарегистрировано в Минюсте России 03.02.2011 № 19691). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_110328/

Рассмотрим методический инструментарий оценки рисков оценочных обязательств при формировании финансовой отчетности, который состоит из нескольких этапов:

- *первый этап* — сбор информации и анализ внутренних локальных документов (хозяйственные договора, трудовые договора, бюджет доходов и расходов, утвержденные планы развития и т.д.);
- *второй этап* — выявление и составление перечня оценочных обязательств, вытекающих из фактов хозяйственной жизни (табл. 1);
- *третий этап* — оценка влияния оценочных обязательств на финансовую отчетность (табл. 2, 3).

На *первом этапе* анализируются условия хозяйственных и трудовых договоров, положения учетной политики, планы развития с целью выявления оценочных обязательств.

На *втором* — выявляется и составляется перечень оценочных обязательств, вытекающих из фактов хозяйственной жизни. На этом этапе самым важным является выявление отклонений в определении оценочных обязательств и документальное подтверждение сумм [6].

На *третьем этапе* дается оценка влияния оценочных обязательств на финансовую отчетность с учетом утвержденного уровня существенности.

Пример 2. АО «Х» занимается производством мебели. На конец года (по сравнению с его началом) финансовое состояние стало ухудшаться. По поручению совета директоров начата проверка соблюдения требований нормативно-правовых актов относительно формирования величин оценочных резервов (резерв по сомнительным долгам) и оценочных обязательств (неиспользованные отпуска) на сумму 886 564 тыс. руб. и направленности их использования. На конец года дебиторская задолженность составила 23 450 тыс. руб.

Для начала выявляем виды оценочных обязательств и оценочных резервов, вытекающих из фактов хозяйственной жизни АО «Х» (табл. 1).

Важным элементом при анализе оценочных обязательств является документальное подтверждение следующего:

- в прошедшие отчетные периоды произошли факты хозяйственной жизни, исполнения которых не избежать;
- появление расходов означает уменьшение экономической выгоды.

Приведем пример возникновения фактов хозяйственной жизни. Допустим, в результате нарушения положений законодательств (бухгалтерского и на-

Таблица 1 / Table 1

Виды оценочных обязательств, вытекающих из фактов хозяйственной жизни /
Types of valuation obligations arising from the facts of economic life

Наименование счетов бухгалтерского учета / Name of the accounting accounts	Виды оценочных обязательств / Types of estimated liabilities	Документальное подтверждение / Documentary evidence
10 «Материалы» 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»	Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	Смета расчета резерва
41 «Товары»	Резервы по сомнительным долгам	Смета расчета резерва
43 «Готовая продукция»	Оценочное обязательство по гарантийному ремонту	Акт оценки
58 «Финансовые вложения»	Резервы под обесценение финансовых вложений»	Смета расчета резерва
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Оценочное обязательство по заведомо убыточным контрактам	Акт оценки
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Резервы по сомнительным долгам	Смета расчета резерва
69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	Резерв на выплату годовой премии. Резерв на выплату отпусков	Смета расчета резерва
70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	Резерв на выплату годовой премии. Резерв на выплату отпусков	Смета расчета резерва
73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	Резерв на выплату годовой премии. Резерв на выплату отпусков	Смета расчета резерва
76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	Оценочное обязательство по судебным делам	Акт оценки

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

логового) появились требования введения финансовых санкций со стороны контрольно-надзорных органов, что привело к возникновению оценочного обязательства [7].

После составления перечня оценочных обязательств необходимо провести аналитическую работу по измерению степени их влияния на финансовую отчетность (табл. 2).

Как следует из данных табл. 2, по итогам года: доля влияния оценочного резерва в валюте баланса составила 9,8%, в дебиторской задолженности — 33,2%, в нераспределенной прибыли — 21,8%. Таким образом, наиболее существенную роль играют две последние величины. Каждый хозяйствующий субъект в своей учетной политике определяет уровень существенности, который будет применяться для оценки влияния оценочного резерва на формирование финансовых результатов [8].

Проанализируем возникновение оценочного обязательства по затратам «неиспользованные отпуска».

Механизм измерения величины оценочного обязательства по оплате ежегодных отпусков работников представлен в табл. 3.

Поэтому правильность отражения в учете суммы оценочного обязательства по оплате отпусков работников подлежит тестированию на конец года при наступлении новых фактов хозяйственной жизни (связанных с этим обязательством), которыми являются увеличение количества неиспользованных дней отпуска; увольнение работника; предоставление ему отпуска.

Какими рисками чреваты недостоверность оценочных обязательств и мошеннические действия в отношении нефинансовой отчетности? Во-первых, операционными, влияющими на достоверность формирования стоимости активов

Таблица 2 / Table 2

**Измерение степени влияния оценочных обязательств на финансовую отчетность /
Measuring the impact of estimated liabilities on financial statements**

Наименование статей/ The name of the articles	Код строки / Line code	На конец года, тыс. руб. / At the end of the year, thousand roubles	На конец года с учетом регулирующих величин, тыс. руб. / At the end of the year, taking into account the regulatory values, thousand roubles	Отклонение, тыс. руб. / Deviation, thousand roubles	Доля регулирующих величин в валюте баланса, % / The share of regulatory values in the balance sheet currency, %	Доля регулирующих величин в дебиторской задолженности, % / The share of regulatory values in accounts receivable, %	Доля регулирующих величин в нераспределенной прибыли баланса, % / The share of regulatory values in the retained earnings of the balance sheet, %
Баланс	1600	79 502	71 722	7 780	9,8	33,2	21,8
Основные средства	1150	30 131	30 131	—	—	—	—
Запасы	1210	18 997	18 997	—	—	—	—
Дебиторская задолженность	1230	23 450	15 670	7 780	9,8	33,2	21,8
Финансовые вложения	1240	5 579	5 579	—	—	—	—
Прочие оборотные активы	1260	1 345	1 345	—	—	—	—
Баланс	1700	79 502	71 722	7 780	9,8	33,2	21,8
Уставный капитал	1310	10 000	10 000	—	—	—	—
Нераспределенная прибыль	1370	35 670	27 890	7 780	9,8	33,2	21,8
Заемные средства	1510	15 460	15 460	—	—	—	—
Кредиторская задолженность	1520	18 372	18 372	—	—	—	—
Уровень существенности					от 1 до 10%	от 25 до 35%	от 10 до 25%

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

и обязательства, занижение объемов затрат, прямую воздействующих на финансовые результаты (табл. 3). Во-вторых, репутационными рисками, отражающимися на стоимости капитала и потере клиентов. В-третьих, инвестиционными, от которых зависит устойчивое развитие хозяйствующего субъекта [9].

Оценка справедливой стоимости

С внедрением в практическую деятельность федеральных стандартов по бухгалтерскому учету и утверждением в финансовом учете нового понятия «справедливая стоимость», возникла объ-

ективная необходимость оценки активов и обязательств организации по этой стоимости.

Стандарт МСФО (IFRS) 13 при определении активов рекомендует использовать такие подходы, как рыночный, затратный и доходный.

Для понимания сущности первого следует обратиться к требованиям Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», где приводится трактовка рыночной стоимости объекта, которая устанавливается в условиях открытого рынка; конкуренции; наличия полной информации об объекте; отсутствия негативного

Таблица 3 / Table 3

**Механизм измерения величины оценочного обязательства по оплате ежегодных отпусков работников/
The mechanism for measuring the value of the estimated obligation to pay for annual leave of employees**

Наименование показателей / Name of indicators	На конец года, тыс. руб. / At the end of the year, thousand roubles	По данным проверки, тыс. руб. / According to the verification data, thousand roubles	Отклонение, тыс. руб. / Deviation, thousand roubles
Оценочные обязательства	—	6540	+ 6540
Себестоимость продаж. Управленческие расходы. Коммерческие расходы	(886 564)	(893 104)	+ 6540
Прибыль (убыток) от продаж	23 450	22 800	– 6540

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

влияния внутренних и внешних факторов на формирование стоимости объекта.

Для измерения рыночной стоимости актива привлекаются эксперты-оценщики. В ходе работы они могут применять три метода: метод сравнительных продаж; метод затрат; доходный метод.

Опираясь на методологические основы, описанные выше, приведем сравнительную характеристику рыночной и справедливой стоимостей для хозяйствующих субъектов, не относящихся к государственному сектору (табл. 4), поскольку для него установлены особенности измерения справедливой стоимости активов.

На условном примере рассмотрим алгоритм проведения тестовых процедур на предмет пересмотра ранее определенной справедливой стоимости активов.

Пример 3. АО «Х» занимается производством нестандартного оборудования. На 01.03.2023 материально-ответственное лицо написало заявление на увольнение по собственному желанию. Приказом АО «Х» назначена инвентаризация материальных ценностей, находящихся в подотчете у данного лица, в результате чего обнаружены излишки в количестве 2-х контейнеров для накопления твердых коммунальных отходов из черных металлов (код 330.25.29.11.911). Итоги инвентаризации отражены в учете 10.03.2023 по справедливой стоимости в сумме 230 тыс. руб. (2 контейнера). Документальное подтверждение справедливой стоимости 2-х контейнеров осуществлено на основании акта комиссии по приемке и выбытию активов.

30.06.2023 при проведении контрольных процедур специалисты внутреннего контроля направили запрос в органы государственной статистики о предоставлении информации о ценах на такие

контейнеры, и подтвержденная цена каждого составила 200 тыс. руб.

Таким образом, возникло новое обстоятельство, поясняющее определение первоначальной справедливой стоимости выявленных излишков основных средств.

Что необходимо предпринять в данном случае?

Ответ содержится в нормативных документах по бухгалтерскому учету. Так, согласно ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», «ошибка отчетного года, выявленная до окончания этого года, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного года, в котором выявлена ошибка»⁸.

Следовательно, на 30.06.2023 необходимо провести дополнительную проводку на сумму 170 000 руб. (400 000 – 230 000):

- Д 08 «Вложения во внеоборотные активы», К 91 «Прочие доходы и расходы»;
- Д 01 «Основные средства», К 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Основным инструментом препятствования мошенническим действиям в финансовой отчетности является документальное подтверждение рыночной и справедливой стоимостей активов хозяйствующего субъекта [10]. Его сущность заключается в изучении цен, находящихся в открытом доступе и полученных следующими основными способами:

- в письменном виде от производителей. Но при этом необходимо помнить про основные признаки аналогичных товаров, каковыми являются

⁸ Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010). URL: <https://base.garant.ru/12177751/>

Таблица 4 / Table 4

Сравнительная характеристика рыночной стоимости и справедливой стоимости / Comparative characteristics of market value and fair value

Характеристика рыночной стоимости / Characteristics of the market value	Характеристика справедливой стоимости/ Characteristics of fair value
1. Рыночная стоимость объекта определяется для открытого рынка (если нет открытого рынка — возникают трудности в определении рыночной стоимости)	1. Справедливая стоимость определяется для конкретного хозяйствующего субъекта исходя из ожидаемых доходов
2. Рыночная стоимость определяется профессиональным оценщиком	2. Справедливая стоимость определяется комиссией по приемке и выбытию активов, членами которой могут быть финансовые специалисты хозяйствующего субъекта
3. Профессиональный оценщик должен состоять членом саморегулируемой организации (СРО)	3. Члены комиссии по приемке и выбытию активов хозяйствующего субъекта не обязаны иметь членство СРО
4. Рыночная цена, определенная оценщиком, не подлежит изменению в учете	4. При выявлении новых обстоятельств, ранее повлиявших на определение справедливой стоимости, последняя может быть пересмотрена на основании требований ПБУ 22/2010а
5. Цена, содержащая различные льготы и скидки, не является рыночной	5. Справедливая стоимость актива или обязательства может быть больше или меньше рыночной вследствие субъективизма со стороны бухгалтера или комиссии по приемке и выбытию активов, что влечет за собой риски как завышения, так и занижения справедливой стоимости
6. Рыночная стоимость подтверждается документально	6. Справедливая стоимость подтверждается документально

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

Примечание / Note: а — Приказ Минфина РФ от 28.06.2010 № 63н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010)». URL: <https://base.garant.ru/12177751/> Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated 28.06.2010 No. 63n "On approval of the Regulation on accounting "Correction of errors in accounting and reporting" (PBU 22/2010)". URL: <https://base.garant.ru/12177751/>

одинаковые физические характеристики (качество, функциональное назначение; страна происхождения и производитель; используемый товарный знак);

- от органов государственной статистики;
- из средств массовой информации;
- из информационно-ценовых агентств.

Кроме того, по результатам своей работы эксперт-оценщик оформляет акт оценки имущества, а комиссия по приемке и выбытию активов — акт приема-передачи (каждый хозяйствующий субъект в качестве приложения к учетной политике разрабатывает и утверждает форму этого акта).

Как видно из табл. 4, в определении справедливой стоимости актива и обязательств большое значение имеет документальное подтверждение процессов оценки в целях минимизации субъективизма со стороны членов комиссии по приемке и выбытию активов, которые обязаны учитывать принцип осмотрительности, предусматривающий

приоритетное признание в бухгалтерском учете расходов и обязательств над признанием возможных доходов и активов.

Как итог, руководство хозяйствующего субъекта обязано разрабатывать локальные нормативно-правовые документы, регулирующие порядок назначения и освобождения членов комиссии по приемке и выбытию активов; при этом за основу должны быть положены такие их качества, как профессионализм, уровень квалификации, стаж работы по профессии и др.

Применение затратного подхода в определении справедливой стоимости. Стандарт МСФО (IFRS) 13 рекомендует определять справедливую стоимость актива как текущую стоимость замещения оцениваемого актива. Сущность данного подхода заключается в том, что каждая организация самостоятельно определяет сумму затрат, необходимых на приобретение замещаемого актива с учетом износа и функциональных характеристик.

Пример 4. ООО «А» на отчетную дату определяет справедливую стоимость ткацкого станка MST-910 («Высокоскоростной пневматический ткацкий станок»). Его балансовая стоимость составляет 17 млн руб., остаточная — 5 млн руб.

Стоимость аналогичного замещающего отечественного станка на рынке равна 15 млн руб. При этом физический, функциональный и экономический износ оцениваемого станка составил 4 млн руб.

Справедливая стоимость ткацкого станка составит

$$15 \text{ млн руб.} - 4 \text{ млн руб.} = 11 \text{ млн руб.} \quad (1)$$

Как следует из условного примера 3, при затратном методе определения справедливой стоимости актива сфера мошеннических действий минимальна, поскольку основой расчета являются учетные данные, отраженные в регистрах бухгалтерского учета [11].

Налоговый учет оценочных обязательств и справедливой стоимости

Анализируя статью 54.1 НК РФ, можно сформулировать вывод о том, что под предикативные преступления подпадают случаи искажения налогооблагаемой базы путем совершения мошеннических действий с целью избежания или минимизации налоговых платежей по совершаемым сделкам. Поэтому очень важно анализировать достоверность процессов определения оценочных обязательств и справедливой стоимости.

Как известно, налоговый кодекс не содержит требования отражения оценочных обязательств в налоговом учете за исключением формирования резерва по оплате ежегодных отпусков и выплаты вознаграждений за выслугу лет. При этом на основании п. 3 ст. 324.1 НК РФ по состоянию на конец года хозяйствующий субъект обязан провести инвентаризацию данных резервов.

Если окажется, что сумма сформированного резерва больше, чем израсходованного, его неиспользованный остаток может быть отражен в составе налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в отчетном периоде или перенесен на следующий год.

Если сумма сформированного резерва меньше фактических расходов на оплату труда, то разница отражается в составе расходов на оплату труда.

Какие здесь могут быть мошеннические действия?

Руководство хозяйствующего субъекта фиктивно трудоустраивает аффилированных лиц с целью получения личной незаконной выгоды (особенно часто такие мошеннические действия совершают

компании с государственным участием). Расходы на содержание этих лиц (на оплату труда и ежегодных отпусков, страховые взносы) ежегодно отражаются в бухгалтерском и налоговом учете. Таким образом, происходит уменьшение величины налога на прибыль, т.е. совершается налоговое мошенничество. Судебная практика последних лет однозначно подтверждает данные выводы автора.

Теперь рассмотрим влияние справедливой стоимости актива на причитающиеся налоговые платежи. Ее правильная оценка очень важна для хозяйствующего субъекта, поскольку ошибка может привести к завышению или занижению стоимости актива, а также к финансовым санкциям со стороны надзорного органа и, соответственно, возникновению оценочного обязательства.

Процесс завышения или занижения стоимости актива рассмотрен на условном примере 3 (произошло изменение справедливой стоимости контейнеров для накопления твердых коммунальных отходов из черных металлов [код 330.25.29.11.911]).

Как поступить в этом случае в налоговом учете?

Согласно п. 2 ст. 257 НК РФ первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется лишь при осуществлении достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации. Значит, изменение справедливой стоимости вышеописанных контейнеров не повлияет на налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Однако возникнет разница между данными бухгалтерского и налогового учетов, которая регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02⁹.

Теперь рассмотрим изменение налогооблагаемой базы по налогу на имущество, который (в соответствии со статьей 375 НК РФ) определяется на основе кадастровой и среднегодовой стоимостей объекта.

Налоговое законодательство страны содержит ограниченный перечень объектов основных средств, подлежащих оценке по среднегодовой стоимости, в который входят:

⁹ Приказ Минфина РФ от 19.11.2002 г. № 114н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02» (с изменениями и дополнениями). URL: <https://base.garant.ru/12129425/>

- здания основного и вспомогательного производства (производственные цеха, склады, мастерские и т.д.);

- сооружения;
- оборудование, являющееся неотъемлемой частью зданий.

С учетом вышесказанного, изменение справедливой стоимости контейнеров для накопления твердых коммунальных отходов из черных металлов (код 330.25.29.11.911) не повлияет на налогооблагаемую базу по налогу на имущество.

Далее рассмотрим условный пример формирования оценочного обязательства по налоговым спорам.

Пример 5. В налоговом периоде в отношении АО «Б» была проведена выездная налоговая проверка, по результатам которой на АО «Б» были наложены следующие штрафные санкции: по налогу на прибыль в сумме — 6000 тыс. руб.; по НДС — 12000 тыс. руб.; по налогу на имущество — 4000 тыс. руб.; транспортный налог — 1200 тыс. руб.

Также были начислены пени: по налогу на прибыль — в сумме 500 тыс. руб.; по НДС — 800 тыс. руб.; по налогу на имущество — 100 тыс. руб.; по транспортному налогу — 80 тыс. руб.

В учете необходимо отразить начисление оценочного обязательства по налоговым спорам:

Начисленные резервы на сумму штрафа и пеней составят:

1) по налогу на прибыль — Д 99 «Прибыли и убытки», К 96 «Резервы предстоящих резервов»: 506 000 тыс. руб. (6 000 тыс. руб. + 500 тыс. руб.); (2)

2) по налогу на добавленную стоимость — Д 99 «Прибыли и убытки», К 96 «Резервы предстоящих резервов»: 812 000 тыс. руб. (12 000 тыс. руб. + 800 тыс. руб.); (3)

3) по налогу на имущество — Д 26 «Общехозяйственные расходы», К 96 «Резервы предстоящих резервов»:

4 100 тыс. руб. (4 000 тыс. руб. + 100 тыс. руб.); (4)

4) по транспортному налогу — Д 26 «Общехозяйственные расходы», К 96 «Резервы предстоящих резервов»:

1 280 тыс. руб. (1 200 тыс. руб. + 80 тыс. руб.). (5)

Неопределенность п. 7 ст. 3 НК РФ

Согласно п. 7 ст. 3 НК РФ «все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сбора, налогоплательщика страховых взносов, налогового агента)».

Для начала надо ответить на вопрос, что понимается под терминами «сомнения», «противоречия» и «неясность» в рамках действующего налогового законодательства Российской Федерации. Ответ не содержится в налоговом законодательстве страны, поэтому можем обратиться к трактовкам норм отраслевого права и правоприменительной практике.

По мнению Н.М. Якубовой, в процессе сомнения любой человек старается познать истину, которая подтверждает или отвергает озвученные вопросы. При этом рекомендуется подвергать сомнению не только общеизвестные научные выводы, но и любые высказывания по тем или иным проблемам исследования [12].

Т.А. Рибо определяет сомнение как «состояние неустойчивого равновесия, в котором противоречивые представления сменяют друг друга, не приобретая господства в уме и не приходя к соглашению» [13].

В результате специалист налогового учета, заполняя налоговую декларацию, при наличии сомнения не в состоянии правильно оценить объект налогообложения, определить налогооблагаемую базу, подталкивая тем самым хозяйствующего субъекта на совершение ошибочных действий.

Т.А. Ашомко, рассматривая противоречия в нормативных правовых актах, отмечает «наличие двух и более правовых норм либо нормативно-правовых актов, которые по-разному регулируют одни и те же общественные отношения, в результате чего у их субъектов возникает неопределенность относительно понимания своих прав и обязанностей» [14]. Л.С. Раткин в своей работе выделяет «внутреннее и внешнее противоречия, влияющие на разработку нормативно-правовых документов» [15].

По утверждению А.В. Демина, «расхождение между смысловой и текстуальной составляющей какой-либо нормы налогового законодательства объективно затрудняет точную интерпретацию действительной воли законодателя, выраженной в данной норме» [5].

Опираясь на трактовку понятий «сомнения», «противоречия» и «неясность», можем установить общие признаки, характеризующие их целостность и в то же время делимость на составные части:

- отсутствие точной интерпретации действительной воли законодателя;
- неустойчивое состояние субъекта из-за нехватки полной информации;
- обуславливание принятия ошибочных решений;

- действие внутренних и внешних противоречий.

Какой вывод можно сделать, исходя из этих выявленных признаков? Во-первых, на практике следует применять принцип презумпции невиновности, если на законодательном уровне эти неопределенности не решены. Во-вторых, где гарантии, что судебные органы путем интерпретации неопределенностей в налоговых правоотношениях сами не нарушают действительную волю законодателя? В-третьих, нормы налогового законодательства отвечают принципам прямого действия, что исключает субъективизм как контрольно-надзорных органов, так и правоприменительной практики. В-четвертых, будет обеспечиваться соблюдение принципа правовой определенности налогообложения, что в условиях объявленной западными странами санкционной войны способствует повышению уровня консолидации государства, общества и бизнеса для достижения национальных целей развития.

Неопределенность п. 1 ст. 34.2 НК РФ

На основании п. 1 ст. 34.2 НК РФ Минфин России дает налоговым органам, налогоплательщикам письменные разъяснения по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах. Он же выступает официальным органом, дающим письменные разъяснения налоговым органам по проблемам налогообложения.

Однако согласно совместному письму ФНС России и Минфина России¹⁰ информационные письма Минфина России не являются нормативными правовыми актами, и рекомендуется со дня выхода новых постановлений, решений судебных органов по тем или иным вопросам налогообложения руководствоваться ими.

Как быть бедному хозяйствующему субъекту?

Ответ очевиден. Нормы налогового законодательства не доработаны до конца по широкому ряду причин — от незнания процессуальных норм до нехватки компетенций в реализации основных положений налогового законодательства Российской Федерации, т.е. его толкование в части налогов и сборов делегировано исполнительному органу власти. А последний, как известно, всегда на про-

тивоположной стороне баррикад при взаимодействии с организациями, и его основной задачей является принуждение к пополнению бюджетов разных уровней налоговыми платежами и санкционными отчислениями, используя механизм судебных решений [16].

Рассмотрим такую ситуацию. Хозяйствующий субъект в течение нескольких налоговых периодов определял объект налогообложения и начислял причитающиеся налоговые платежи согласно разъяснениям Минфина России. Потом вышло новое решение судебных органов, устанавливающее иной порядок реализации данной процедуры. Как должен поступить в этом случае налогоплательщик? Разумеется, возникает сумма недоимки по налоговым платежам, а также начисление штрафных санкций в размере 20% от нее и, конечно, пени величиной 1/300 от действующей ключевой ставки ЦБ РФ.

Куда прикажете отнести полученные от выполнения разъяснений Минфина России убытки — на само министерство или на судебные органы? Очевидно одно: существующие неопределенности в налоговых правоотношениях являются прямыми угрозами финансовому благополучию хозяйствующих субъектов.

Из вышесказанного вытекают следующие выводы:

1. Налицо неопределенность данной нормы налогового законодательства.

2. Организации, одна из которых соблюдает разъяснения Минфина России, а другая — игнорирует, оказываются в разных экономических условиях, что подрывает основной принцип конкуренции, утверждающий необходимость равенства условий хозяйствования, а также противоречит справедливой модели ведения бизнеса.

3. Снижается уровень консолидации государства, общества и бизнеса, что негативно влияет на эффективность государственной политики в области налогообложения.

Неопределенность пп. 1 п. 2 ст. 54.1 НК РФ

На страницах научных журналов не раз поднималась проблема наличия неопределенности в формулировке данного пункта, в котором говорится, в частности, о том, что основной целью совершения сделки (операции) не являются неуплата (неполная уплата) и (или) зачет (возврат) суммы налога, т.е. неопределенность касается фразы «основная цель совершения сделки».

Налоговое законодательство страны не содержит трактовки этого понятия. Но если руководствоваться требованиями налогового законодательства, то под

¹⁰ Письмо ФНС России от 26.11.2013 № ГД-4-3/21097 «О направлении письма Минфина России» (вместе с Письмом Минфина России от 07.11.2013 № 03-01-13/01/47571 «О формировании единой правоприменительной практики». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155600/

целью можно понимать достижение результата конкретной хозяйственной операции. Однако бизнес-процессам хозяйствующих субъектов присущи разнообразные цели, которые напрямую не приносят экономическую выгоду. К ним можно, например, отнести заключение сделок с крупными сетями по уплате вознаграждений за вхождение в них или с рекламными компаниями с целью продвижения новых видов продукции и др.

Таким образом, по мнению автора, при рассмотрении основной цели сделки необходимо учитывать целый комплекс таковых, направленных на получение экономического результата. Поэтому для того, чтобы исключить неопределенности по данной норме, целесообразно отразить необходимые критерии оценки сделок.

Неопределенность п. 49 ст. 270 НК РФ

Как известно, структуру налогового законодательства страны обобщенно можно представить в виде расшифровки доходов, расходов и расходов, не учитываемых при налогообложении прибыли.

Следует отметить, что неопределенность возникает, когда сравниваются между собой ст. 252 и 270 НК РФ. Первая раскрывает перечень расходов, отражаемых в составе налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, а вторая — расходы, не отражаемые при исчислении налога на прибыль (в частности, п. 49, где говорится об иных расходах, не принимаемых в налогообложении).

Для методологического пояснения данной неопределенности рассмотрим условный пример.

Пример 6. Специалист налогового учета хозяйствующего субъекта при формировании налогооблагаемой базы по налогу на прибыль за отчетный период обнаружил суммы штрафных санкций, налагаемых государственными организациями и судебными органами за нарушение условий хозяйствования, и включил их во внебюджетные расходы на основании пп. 13 п. 1 ст. 265 НК РФ.

Но налоговые органы нашли основания не отражать признанные должником штрафы и пени в состав налогооблагаемой базы по налогу на прибыль организации, используя п. 49 ст. 270 НК РФ¹¹.

Вследствие открытого характера перечня расходов, не принимаемых при исчислении налога на прибыль по ст. 270 НК РФ, у налоговых органов

появился судебный аргумент увеличения суммы обязательных платежей в бюджет.

Как итог, вся эта неопределенность негативно сказывается на экономике хозяйствующего субъекта.

Неопределенность п. 1 ст. 340 НК РФ

Здесь речь идет о наличии неопределенности при оценке стоимости добытых полезных ископаемых. Так, согласно данной статье, оценка стоимости добытых полезных ископаемых определяется хозяйствующим субъектом самостоятельно одним из следующих способов:

1) исходя из сложившихся у налогоплательщика за соответствующий налоговый период цен реализации без учета субсидий;

2) исходя из сложившихся у налогоплательщика за соответствующий налоговый период цен реализации добытого полезного ископаемого;

3) исходя из расчетной стоимости добытых полезных ископаемых, которая уточняется налогоплательщиком самостоятельно на основании данных налогового учета.

Неопределенность данной нормы не будет рассмотрена в контексте данного исследования, поскольку она была проанализирована ранее [17]. Что касается неопределенности п. 1 ст. 340 НК РФ, то было выявлено, что налог на добычу полезных ископаемых является одним из бюджетобразующих, так как от его величины во многом зависит доходная часть федерального бюджета РФ [18].

Внутренний контроль

Большое значение в вопросах противодействия мошенничеству в финансовой и налоговой отчетности играет организация системы внутреннего контроля хозяйствующего субъекта, методологической основой которой служат следующие нормативно-правовые акты:

- ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности»;
- Международный стандарт аудита 450 «Оценка искажений, выявленных в ходе аудита»;
- Информация Минфина РФ № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Налоговый кодекс РФ.

Знание требований ПБУ 22/2010 позволяет специалистам внутреннего контроля сформулировать свое профессиональное суждение в отношении ошибок и искажений данных в финансовой и нало-

¹¹ Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 18.05.2016 № 07-2114/2016. URL: <https://www.v2b.ru/documents/postanovlenie-arbitrazhnogo-suda-severo-zapadnogo-okruga-ot-18-05-4/>

говой отчетности, а также мошеннических действий, совершаемых с целью извлечения незаконной выгоды за счет предикативных преступлений.

В этом документе содержится полный перечень классификационных признаков ошибок в финансовой отчетности, которые, в свою очередь, делятся на несущественные и существенные.

Современные нормативно-правовые документы в области бухгалтерского учета не дают трактовку понятия «искажение». Поэтому обратимся к Толковому словарю Ушакова, где под ним понимается изменение, искажающее что-либо, изменение, погрешность, вульгаризация, деформация¹².

Ст. 54.1 НК РФ содержит признаки искажений фактов хозяйственной жизни, которые ведут к неуплате налога.

Слово «мошенничество» происходит от старославянского «мошна», обозначающего кошелек, и, как следствие, мошенниками называли карманных воров. Российское законодательство мошенничество трактует, прежде всего, как хищение. Поэтому, когда злоумышленники совершают мошеннические действия в финансовой и налоговой отчетности, их поступки направлены на извлечение незаконной выгоды путем хищения денежных средств и налоговых преступлений.

Внутреннему контролю необходимо разработать и утвердить признаки обычных и необычных операций, а также поведенческого контроля за поступками персонала хозяйствующего субъекта, контрагентов, поставщиков и клиентов, которые будут являться инструментами противодействия мошенничеству в финансовой и налоговой отчетности для сотрудников подразделения внутреннего контроля, операционных работников и специалистов по финансовому мониторингу отмывания преступных доходов.

ВЫВОДЫ

Результаты исследования показали, что риски мошенничества с оценочными обязательствами и справедливой стоимостью в финансовой и налоговой отчетности оказывают негативное влияние на всю хозяйственную деятельность, включая репутационные риски, а также экономический ущерб как от их реализации, так и от потери клиентов из-за непрозрачности бизнеса. Это необходимо учитывать при принятии финансовых

решений в условиях существующих санкционных ограничений со стороны западных стран.

Поэтому перед руководством хозяйствующего субъекта всегда стоит задача минимизации рисков путем проверки правильности формирования оценочных резервов и обязательств. В противном случае может произойти искажение финансовой информации и налоговой отчетности за счет учета мнимых объектов, которые служат инструментом хищения денежных средств и активов посредством завышения по ним расходов или списывания их в расходы в виде порчи и недостачи, что в конечном счете рассматривается как предикативное преступление.

Не надо забывать и про признаки обычных и необычных операций, поведенческого контроля, способствующие своевременному выявлению незаконных финансовых действий, а также блокировке и замораживанию финансовых средств в кредитных организациях.

Основными инструментами противодействия мошенничеству с оценочными обязательствами и справедливой стоимостью в финансовой и налоговой отчетности являются повышение квалификации специалистов финансового и налогового учета и членов комиссии по приему-передаче активов, а также организация внутреннего контроля и документальное подтверждение величины этих обязательств ценами на аналогичные запасы (полученными в письменном виде от производителей и информационно-ценовых агентств).

Наличие неопределенностей в налоговых правоотношениях оказывает негативное влияние на финансовое благополучие хозяйствующих субъектов. Это необходимо учитывать при принятии финансовых решений в условиях действия санкционных ограничений со стороны западных стран. Кроме того, как было отмечено выше, финансовые ресурсы можно было бы использовать эффективно, а не тратить на решение проблем с неопределенностями через механизм привлечения профессиональных юристов, адвокатов и аудиторов. В обстановке современной консолидации государства, общества и бизнеса неопределенности в налоговых правоотношениях играют негативную роль, поскольку не стимулируют хозяйствующие субъекты на инновационное развитие экономики, основанное на знаниях и предполагающее, что инфраструктура налоговых правоотношений свободна от противоречий и неясностей между контрольно-надзорными органами и организациями.

¹² Ушаков Д.Н., ред. Толковый словарь русского языка. М.: Советская энциклопедия; ОГИЗ; 1935–1940.

Основным способом решения неопределенностей в налоговых правоотношениях является внесение изменений в действующее налоговое законодательство страны посредством использования накопленного современного опыта взаимодействия судебных

и контрольно-надзорных органов, саморегулируемых организаций и самих хозяйствующих субъектов. Таким образом, по мнению автора, можно обеспечить правовую определенность, направленную на защиту интересов государства, общества и бизнеса.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Земсков В.В. Оценка рисков необычных операций в процедурах внутреннего контроля. *Аудитор*. 2020;3:19–25. DOI: 10.12737/1998–0701–2020–19–25
2. Швырева О.И., Сиденко Н.М. Классификация искажений финансовой информации в бухгалтерской и налоговой отчетности и их предпосылки. *Естественно-гуманитарные исследования*. 2019;26(4):341–349.
3. Земсков В.В. Внутренний контроль и аудит в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта. М.: Прометей; 2019. 158 с.
4. Капитанов К.И. Правовая неопределенность некоторых норм налогового законодательства как одна из причин сложности их единообразного толкования и применения. *Вопросы студенческой науки*. 2019;4(32):237–240.
5. Демин А.В. Принцип определенности налогообложения. Монография. М.: Статут; 2015. 368 с.
6. Воротников А.М., Максимова Д.Д., Тарасов Б.А. Неопределенность налогового законодательства как фактор возникновения налоговых споров. *Вестник Российского университета кооперации*. 2018;4(34):13–16.
7. Адвокатова А.С. Взаимосвязь моделей поведения налогоплательщиков и налогового контроля. *Экономика. Налоги. Право*. 2017;(5):148–157.
8. Шмелев Ю.Д. О критериях оценки эффективности и справедливости налоговой политики государства. *Экономика. Налоги. Право*. 2017;(2):113–120.
9. Сидорова Е.Б. Налоговое регулирование стран в рамках экологизации бизнеса (на примере РФ и ЕС). *Учет. Анализ. Аудит*. 2023;10(6):51–62. DOI: 10.26794/2408–9303–2023–10–6–51–62
10. Борлакова Т.М., Семенов Д.Ш. Роль налога на добычу полезных ископаемых в бюджетной системе России. *Вектор экономики*. 2020;9(51):11–17.
11. Каримова С.М., Магомедова М.М. Механизм исчисления и уплаты НДС в России. *Научные стремления*. 2019;26:34–39. DOI: 10.31882/2311–4711.2019.26.7
12. Якубова Н.М. Изучение сомнения в современной науке. *Вестник Амурского государственного университета. Серия: гуманитарные науки*. 2015;68:159–162.
13. Рибо Т.А. Эволюция общих идей. Пер. с фр. М.: Флинта; 2007. 224 с.
14. Ашомко Т.А. Когда налогоплательщик «всегда прав». *Главная книга*. 2009;23:38–44.
15. Раткин Л.С. Разработка методологии выявления противоречий в нормативно-правовых документах. Мат. XIX нац. науч. конф. с междунар. участ. М.: ИНИОН РАН; 2020. 958:93–95.
16. Варнавский А.В. Налоговое администрирование — конфронтация или взаимодействие? *Экономика. Налоги. Право*. 2017;(1):144–150.
17. Земсков В.В. Горно-подготовительные и вскрышные работы. *Финансовые и бухгалтерские консультации*. 2016. URL: <https://rucont.ru/efd/347048>
18. Измайлова М.О. Налог на добычу полезных ископаемых: место и роль в налоговой системе Российской Федерации. *Налоги и налогообложение*. 2022;3:53–68. DOI: 10.7256/2454–065X.2022.3.33881

REFERENCES

1. Zemskov V.V. Assessment of the risks of unusual transactions in internal control procedures. *Auditor*. 2020;3:19–25. (In Russ.). DOI: 10.12737/1998–0701–2020–19–25
2. Shvyreva O.I., Sidenko N.M. Classification of distortions of financial information in accounting and tax reporting and their prerequisites. *Estestvenno-gumanitarnye issledovaniya = Natural Sciences and Humanities*. 2019;26(4):341–349. (In Russ.).
3. Zemskov V.V. Internal control and audit in the economic security system of an economic entity. Moscow: *Prometey*; 2019. 158 p. (In Russ.).

4. Kapitanov K.I. Legal uncertainty of some norms of tax legislation as one of the reasons for the complexity of their uniform interpretation and application. *Voprosy studencheskoi nauki = Issues of student science*. 2019;4(32):237–240. (In Russ.).
5. Demin A.V. The principle of certainty of taxation. A Monograph. Moscow: *Statut*; 2015. 368 p. (In Russ.).
6. Vorotnikov A.M., Maksimova D.D., Tarasov B.A. Uncertainty of tax legislation as a factor in the emergence of tax disputes. *Vestnik Rossiiskogo universiteta kooperatsii = Bulletin of the Russian University of Cooperation*. 2018;4(34):13–16. (In Russ.).
7. Advokatova A.S. The relationship between taxpayer behavior models and tax control. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economy. Taxes. Law*. 2017;(5):148–157. (In Russ.).
8. Shmelev Yu.D. On the criteria for assessing the effectiveness and fairness of the state tax policy. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economy. Taxes. Law*. 2017;(2):113–120. (In Russ.).
9. Sidorova E.B. Tax regulation of countries in the framework of business greening (on the example of the Russian Federation and the EU). *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2023;10(6):51–62. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408–9303–2023–10–6–51–62
10. Borlakova T.M., Semenov D. Sh. The role of mineral extraction tax in the budget system of Russia. *Vektor ekonomiki = Vector of Economy*. 2020;9(51):11–17. (In Russ.).
11. Karimova S.M., Magomedova M.M. The mechanism for calculating and paying mineral extraction tax in Russia. *Nauchnye stremleniya = Scientific aspirations*. 2019;26:34–39. (In Russ.). DOI: 10.31882/2311–4711.2019.26.7
12. Yakubova N.M. The study of doubt in modern science. *Vestnik Amurskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: gumanitarnye nauki = Bulletin of Amur State University. Series: Humanities*. 2015;68:159–162. (In Russ.).
13. Ribot T.A. Evolution of General Ideas. Transl. from French. Moscow: Flinta, 2007. 224 p. (In Russ.).
14. Ashomko T.A. When the Taxpayer is “Always Right”. *Glavnaya kniga = Main Book*. 2009;23:38–44. (In Russ.).
15. Ratkin L.S. Development of a Methodology for Identifying Contradictions in Regulatory Documents. Proceedings of the XIX national scientific conference with international participation. Moscow: INION RAS; 2020. 958:93–95. (In Russ.).
16. Varnavsky A.V. Tax Administration — Confrontation or Interaction? *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economy. Taxes. Law*. 2017;(1):144–150. (In Russ.).
17. Zemskov V.V. Mining preparatory and stripping works. *Finansovye i bukhgalterskie konsul'tatsii = Financial and accounting consultations*. 2016. URL: <https://rucont.ru/efd/347048>
18. Izmailova M.O. Mineral Extraction Tax: Place and role in the tax system of the Russian Federation. *Nalogi i nalogooblozhenie = Taxes and Taxation*. 2022; 3: 53–68. (In Russ.). DOI: 10.7256/2454–065X.2022.3.33881

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ / ABOUT THE AUTHOR

Владимир Васильевич Земсков — доктор экономических наук, профессор кафедры экономической безопасности и управления рисками, Финансовый университет, Москва, Россия

Vladimir V. Zemskov — Dr. Sci. (Econ.), Prof. of the Department of Economic Security and Risk Management, Financial University, Moscow, Russia

<https://orcid.org/0000-0001-7402-5524>

VVZemskov@fa.ru

Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The author has no conflicts of interest to declare.

Статья поступила в редакцию 27.02.2024; после рецензирования 26.04.2024; принята к публикации 14.10.2024.

The article was submitted on 27.02.2024; revised on 26.04.2024 and accepted for publication on 14.10.2024.

Автор прочитал и одобрил окончательный вариант рукописи.

The author read and approved the final version of the manuscript

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ



DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-23-34
УДК 657.631(045)
JEL M42

Смена концептуальных моделей аудита и трансформация его определения на современном этапе

А.И. Попова

Пермский государственный национальный исследовательский университет, Пермь, Россия

АННОТАЦИЯ

В статье рассмотрены четыре основных этапа становления и развития института аудита и показана смена концепций: от подтверждающего к системно-ориентированному и от риск-ориентированного к кризис-ориентированному аудиту, анализируются их особенности и отличительные черты. **Целью** статьи является формирование новейшей концепции кризис-ориентированного аудита, применяемой в России и мире на современном этапе. Представлена авторская модель данной концепции. Помимо широко используемых в научном сообществе метафорических характеристик аудитора, таких как «сторожевой пес» в подтверждающем аудите, «собака-ищейка» в системно-ориентированном и «собака-поводырь» в риск-ориентированном аудите, впервые вводится метафорическое понятие «собака-спасатель» в контексте концепции кризис-ориентированного аудита. **Методологической** базой исследования являются труды российских и зарубежных авторов. Впервые систематизируются научные подходы к дефиниции «аудит», автором анализируется трансформация данного определения в зависимости от развития института аудита и появления концептуально новых парадигм аудита. В результате проведенного исследования автор приходит к **выводу**, что современные определения понятия «аудит» и «цифровой аудит» не отражают в полной мере всю проблематику дальнейшего развития института аудита в целях совершенствования аудиторской деятельности, и предлагает свое определение данных понятий в контексте новейшей концепции кризис-ориентированного аудита. В статье анализируются новые риски, присущие цифровому аудиту, как в отношении аудитора, так и в отношении аудируемого лица. **Ключевые слова:** концепция аудита; теория аудита; аудиторский риск; определение аудита; кризис-ориентированный аудит; цифровой аудит

Для цитирования: Попова А.И. Смена концептуальных моделей аудита и трансформация его определения на современном этапе. *Учет. Анализ. Аудит* = *Accounting. Analysis. Auditing*. 2024;11(4):23-34. DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-23-34

ORIGINAL PAPER

The Switch of Audit Conceptual Models and Transformation of its Definition at the Current Stage

A.I. Popova

Perm State National Research University, Perm, Russia

ABSTRACT

The paper reveals four main stages of formation and development of the audit institute and shows the change of concepts: from confirmatory to system-oriented and from risk-based to crisis-oriented audit. The author analyzed their features and distinctive traits. The study's aim is to form the latest concept of crisis-oriented audit applied in Russia and the world at the present stage. Also, the author has presented her model of this concept. Auditors in the scientific community widely employ metaphorical characteristics, including "watchdog" in confirmatory audit, "sniffer dog" in system-oriented audit, and "guide dog" in risk-based audit. Furthermore, auditors in a crisis-oriented audit introduce the concept of a "rescue dog" in the scientific community. The methodological basis of the research is the works of Russian and foreign authors. The paper systematized scientific approaches to the definition of "audit" first ever. The

© Попова А.И., 2024

author examines the transformation of this definition depending on the development of the audit institution and the emergence of conceptually new audit paradigms. The study concludes that current definitions of “audit” and “digital audit” do not adequately address the challenges faced by the audit institution. The author proposes her own definition of these concepts in the crisis-oriented audit framework. The article also analyzes extra risks inherent in digital audit, both in relation to the auditor and in relation to the audited entity.

Keywords: audit concept; audit theory; audit risk; audit definition; crisis-oriented audit; digital audit

For citation: Popova A.I. The switch of audit conceptual models and transformation of its definition at the current stage. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2024;11(4):23-34. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-23-34

ВВЕДЕНИЕ

Аудит известен с глубокой древности, едва только у человека появились материальные блага и возникла объективная необходимость в их сохранности и рациональном использовании. Как вид деятельности аудит начал развиваться лишь с конца XIX в., когда на смену государственной собственности пришла частная, появился привлеченный капитал, началась инвестиционная активность. В эпоху капитализма преследование личных экономических выгод вышло на первый план. В связи с этим необходимость в контроле материальных благ усилилась, что привело к активному развитию аудиторской деятельности.

В дальнейшем из-за глобальных экономических потрясений очередной виток в эволюции аудита закончился крахом: институт аудита не оправдал ожиданий пользователей. Дефицит доверия привел к длительной стагнации всей аудиторской деятельности. Однако, вопреки этому, аудит не исчез как самостоятельная экономическая отрасль, а мировые кризисы послужили лишь толчком к его дальнейшей эволюции. У пользователей возникла необходимость в оценке рисков и экспертизе бизнеса в целях определения непрерывности его деятельности. Аудит трансформировался и стал включать сопутствующие консультационные услуги. Как и на протяжении всей истории своего развития, он сумел адаптироваться к изменяющейся реальности: произошла очередная смена парадигм аудита. При этом трансформировалась не только концепция аудита. Его понятийный аппарат, методология проведения, профессия аудитора — все претерпело значительные изменения.

На современном этапе, благодаря и вопреки мировым кризисам, снова происходит очередной виток в эволюции аудита. Концепцию риск-ориентированного аудита, применяемую на протяжении последних десятилетий, сменяет новейший кризис-ориентированный аудит, который, помимо экспертизы бизнеса и выявления существующих и потенциальных рисков, способствует преодо-

лению предприятием экономического кризиса и выводу его из состояния рецессии.

В то же время смена парадигм аудита привела к тому, что произошел колоссальный разрыв между теорией и практикой аудита. Теория в значительной мере отстала от практики. Огромный вклад в развитие теории аудита внесли зарубежные ученые: Л. Дикси, Т. Ли, Т. Лимперг, Р. Маутц, У. Мейгс, К. Мойер, Р. Монтгомери, Ф. Пиксли, Дж. Робертсон, Т. Рууд, Д. Флинт, Х. Шараф и др.

Проблематикой развития института аудита занимались также российские исследователи: А.А. Азарская, К.К. Арабян, П.П. Баранов, Р.П. Булыга, Ю.А. Данилевский, М.В. Мельник, В.И. Подольский, С.А. Стуков, Г.А. Чекавинская, А.Д. Шеремет и многие другие.

Однако, несмотря на это, теоретическая составляющая аудита до сих пор не раскрыта в полной мере. Для того чтобы успешно осуществить переход от риск-ориентированного аудита к кризис-ориентированному, необходимо разработать и внедрить новую модель аудита, усовершенствовать его понятийный аппарат и в первую очередь само понятие аудита, поскольку на сегодняшний день нет единого подхода к определению данного понятия. Все это невозможно без опоры на теоретическую базу.

Кроме того, в связи с глобальной цифровизацией аудиторской деятельности и постепенным переходом к непрерывному, автоматизированному аудиту Индустрии 4.0. возникла также необходимость в конкретизации понятия «цифровой аудит».

КОНЦЕПЦИЯ ПОДТВЕРЖДАЮЩЕГО АУДИТА

На первоначальном этапе становления и развития института аудита была сформирована концепция подтверждающего аудита, в основу которой легла так называемая теория адекватности. Согласно этой теории аудитор представлял собой «сторожевого пса», охраняющего добро хозяина. основополагающими принципами данной концепции были существенность и доказательность, а главной целью

аудиторской проверки — подтверждение полноты и достоверности отчетности хозяйствующего субъекта, то есть оправдание доверия к ней.

Подтверждающий аудит проводился в интересах собственников (чаще всего государства) и представлял собой ретроспективный анализ уже свершившихся фактов хозяйственной деятельности субъекта. Проверка заключалась в прямом последовательном сопоставлении данных бухгалтерского учета и подтверждении их соответствия реальному имущественному и финансовому положению компании. Суть аудиторской деятельности сводилась к бухгалтерской проверке в целях обнаружения подлогов, хищений, иных злоупотреблений и выявления виновных в данных деяниях лиц. Модель подтверждающего аудита представлена на рис. 1.

Теория адекватности применялась на протяжении длительного периода (с 1862 г. — до первой четверти XX в.), а основные признаки, характерные для концепции подтверждающего аудита, нашли свое отражение в различных определениях аудита и аудиторской деятельности того периода (табл. 1).

КОНЦЕПЦИЯ СИСТЕМНО-ОРИЕНТИРОВАННОГО АУДИТА

Стремительное развитие рыночных отношений, появление частной собственности и активное привлечение заемного капитала требовали неза-

висимой формы контроля за участниками рынка и их деятельностью. Вкладчикам и дольщикам была необходима достоверная финансовая информация, подтвержденная независимым экспертом. Аудит как форма государственного финансового контроля больше не мог соответствовать данным требованиям. Это послужило толчком к переходу от концепции подтверждающего аудита, для которой была характерна педантичная проверка канцелярской точности учета, к концепции системно-ориентированного аудита, акцентирующей внимание на качестве учета и представлявшей собой анализ системы внутреннего контроля хозяйствующего субъекта.

Концепция системно-ориентированного аудита была основана на теории контроллинга, которая начиная с первой четверти XX в. сменила теорию адекватности (рис. 2).

Аудиторские процедуры, помимо проверки бухгалтерии, стали включать контроль за действиями наемной администрации. Благодаря тщательному анализу системы внутреннего контроля отпала необходимость в сплошной детальной проверке бухгалтерского учета. Аудит стал выборочным, частично автоматизированным, аудитор рассматривался уже не как «сторожевой пес», а как «собака-ищейка», выискивающая ошибки в работе наемной администрации.

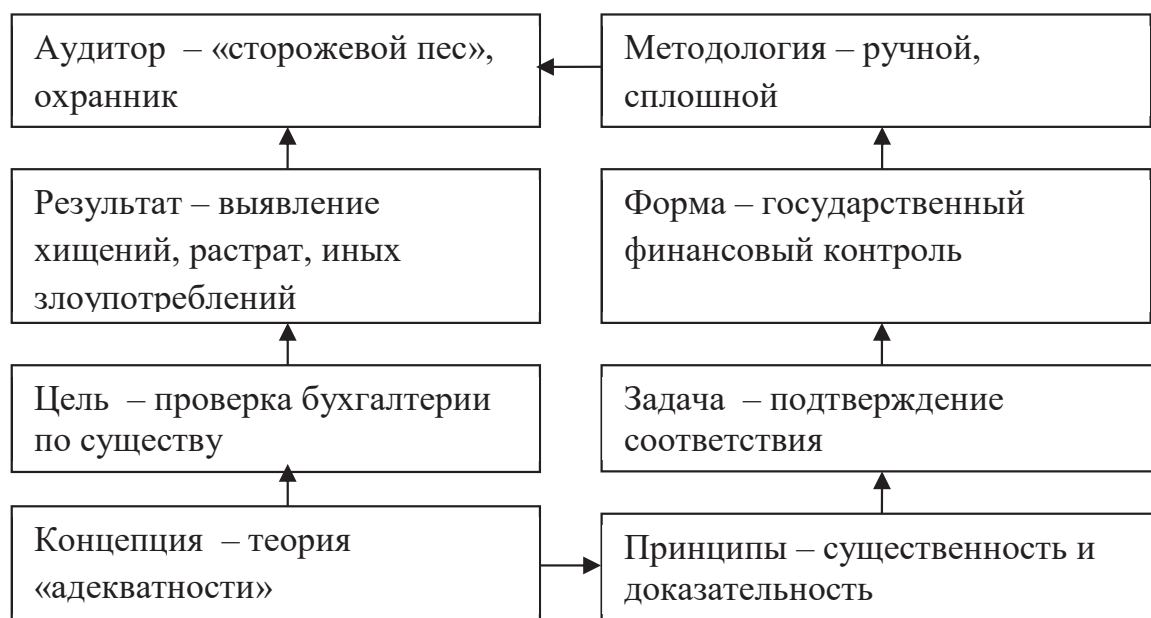


Рис. 1 / Fig. 1. Модель подтверждающего аудита / The confirmatory audit model

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

Таблица 1 / Table 1

**Определение аудита и аудиторской деятельности в концепции подтверждающего аудита
/ Specification of audit and auditing activity in the concept of confirmation audit**

Период / Period	Автор / Author	Определение понятия «аудит» / The concept of "audit"
1892	Л.Р. Дикси ^а	Работа, связанная с подтверждением правильности и объективности бухгалтерского баланса с целью выявления мошенничества, случайных ошибок, неправильной методологии учета
1912	Р. Монтгомери [1]	Системное изучение бухгалтерских книг и документов бизнеса или других организаций с целью проверки или подтверждения и предоставления отчетов по их результатам
1922	Ф.У. Пиксли ^б	Проверка баланса предприятия для определения, отражает ли он истинное положение дел. Аудитор проверяет точность записей за конкретный год
1951	К. Мойер [2]	Наиболее важной обязанностью аудитора является выявление мошенничества
1961	Р.Маутц, Х. Шараф [3]	Это прикладная наука <...> Критический поиск, направленный на подтверждение ответственности и финансовой честности людей
1971	Т. Ли [4]	Без формального аудита учетная информация, содержащаяся в финансовой отчетности компании, не вызывает у внешних пользователей ту степень доверия, которая необходима для уверенного использования учетных данных
1989	Т. Рууд [5]	Процесс проверки с целью получения подтверждения соответствия учетной информации экономической деятельности

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

Примечание / Note: а – Dicksee L.R. Auditing: A practical manual for auditors. London: Gee and Co; 1892. 1110 p.; б – Pixley F.W. The accountant's dictionary. A comprehensive encyclopedia and direction on all matters connected with the work of an accountant, illustrated with the necessary forms and documents. With contributions by eminent authorities on accountancy and accountancy matters. In two volume. Vol. II. London: Issas Pitman and sons; 1922:573.

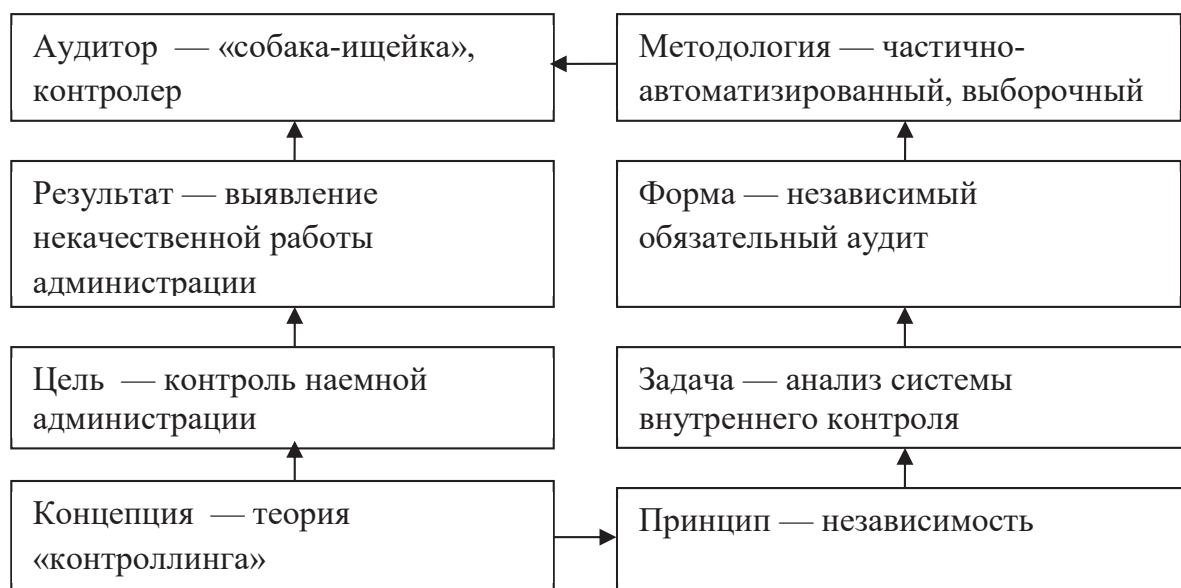


Рис. 2 / Fig. 2. Модель системно-ориентированного аудита / The system-oriented audit model

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

Таблица 2 / Table 2

Определение аудита и аудиторской деятельности в концепции системно-ориентированного аудита / Specification of audit and auditing activity in the concept of system-oriented audit

Период / Period	Автор / Author	Определение понятия «аудит» / The concept of "audit"
1977	У. Мейгс, Дж. Ларсен, Р. Мейгс [6]	Это проверка финансовой отчетности компании независимой аудиторской фирмой. Дает ли финансовая отчетность достоверную и достаточно полную картину финансового положения компании и ее деятельности в течение проверяемого периода
1985	Т. Лимперг [7]	Экспертная и независимая оценка и экспертное и независимое мнение, основанное на этой оценке, для оправдания доверия к аудиту и его независимое мнение по поводу руководства менеджеров, проверка определенных финансовых отчетов, аудитор действует не только в интересах инвесторов, но и в роли конфиденциального агента для сообщества в целом
1988	Д. Флинт [8]	Отличительными особенностями аудита являются независимость его статуса и его свобода от исследовательских и процедурных ограничений
1992	Р. Додж ^а	Независимая проверка и выражение мнения о финансовой отчетности предприятия
1996	Ю.А. Данилевский	Внешний независимый финансовый контроль, осуществляемый независимыми дипломированными аудиторами, не работающими на данном предприятии (фирме), компании
2002	О.П. Гришанова	Это внешний контроль за деятельностью предприятия, осуществляемый независимыми дипломированными специалистами
2004	Л.П. Кулаковська, Ю.В. Пича	Это независимая экспертиза учета, финансовой отчетности и выражение мнения аудитора относительно полноты, законности и достоверности отражения в них финансово-хозяйственных операций хозяйствующего субъекта

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

Примечание / Note: а – Додж Р. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита. Пер с англ. М.: Финансы и статистика. Предприятие «ЮНИТИ»; 1992. 240 с. / а – Dodge R. Brief guide to auditing standards and norms. Transl. from English. Moscow: Finance and statistics. UNITY Enterprise; 1992. 240 p.

Главным отличием новой концепции был принцип независимости аудиторской деятельности, который нашел отражение во многих определениях аудита того времени (табл. 2).

КОНЦЕПЦИЯ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО АУДИТА

В результате многочисленных экономических кризисов предприятия, имевшие положительные аудиторские заключения, одно за другим объявляли о своей финансовой несостоятельности. Контроль за наемной администрацией, как бы тщательно он ни осуществлялся, не мог в достаточной мере обеспечить уверенность пользователей в дальнейшей непрерывности деятельности организации. Помимо подтверждения отчетности и оправдания доверия к ней, пользователи все чаще стали требовать от аудитора анализа потенциальных рисков и выявления уязвимых мест

в деятельности предприятия, разработки рекомендаций по совершенствованию данных областей. Возникла необходимость в предоставлении аудитором соответствующих консультационных услуг. Теория контроллинга больше не соответствовала требованиям и ожиданиям пользователей и трансформировалась в теорию консалтинга (рис. 3).

Начиная с 1983 г. на смену концепции системно-ориентированного аудита пришла концепция риск-ориентированного аудита, для которой в первую очередь была характерна не только проверка финансовой отчетности организации, но и бизнеса в целом. Произошел переход от ретроспективного аудита (подтверждающего и контролирующего) к перспективному, а аудитор стал рассматриваться как «собака-поводырь», то есть консультант и помощник.

Переход к модели риск-ориентированного аудита также повлиял и на определение понятия

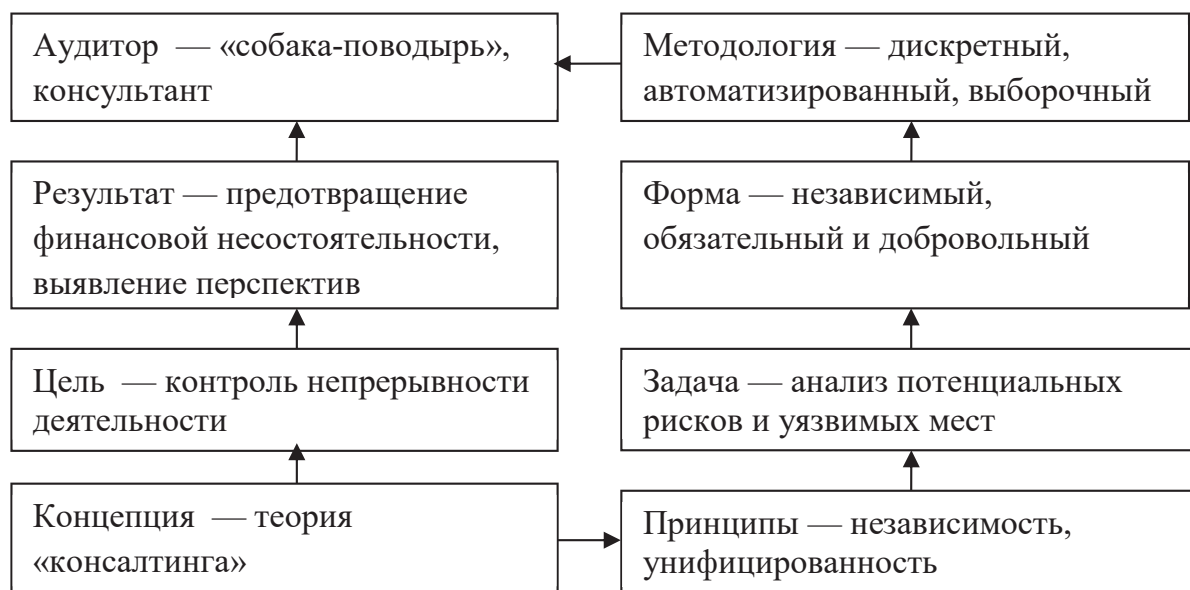


Рис. 3 / Fig. 3. Модель риск-ориентированного аудита / The risk-based audit model

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

Таблица 3 / Table 3

Определение аудита и аудиторской деятельности в концепции риск-ориентированного аудита / Specification of audit and auditing activity in the concept of risk-based audit

Период / Period	Автор / Author	Определение понятия «аудит» / The concept of «audit»
1992	С.А. Стуков, В.Д. Голышев [9]	Новая форма контроля за работой предприятий, которая сочетается с постоянной их опекой, консультированием, оказанием правовой помощи и другими видами услуг, оказываемых с целью повышения эффективности коммерческой деятельности, улучшения учета и отчетности
1993	Дж. Робертсон [10]	Деятельность, направленная на уменьшение предпринимательского риска, способствующая также уменьшению до благоприятного приемлемого уровня информационного риска для пользователей финансовых отчетов
1998	П.И. Камышанов	Своеобразная экспертиза бизнеса
2007	А.Д. Шеремет [11]	Не столько как проверка отчетности, сколько как всеобъемлющий анализ финансово-экономической деятельности или бизнеса
2013	Р.П. Булыга, М.В. Мельник [12]	Переход от проверки соблюдения бухгалтерских стандартов и правил предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности к процессу оценивания бизнеса и соответствия информации общепринятым критериям
2016	Т.А. Мирошниченко	Процесс, посредством которого компетентное независимое лицо накапливает и оценивает свидетельства об информации, поддающейся количественной оценке и относящейся к соответствующей бизнес-системе, чтобы определить и выразить степень соответствия этой информации общепринятым критериям

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

аудита, в котором все чаще стали проследиваться экспертиза бизнеса, анализ потенциальных рисков и дальнейших перспектив развития (табл. 3).

КОНЦЕПЦИЯ КРИЗИС-ОРИЕНТИРОВАННОГО АУДИТА

Концепция риск-ориентированного аудита не является окончательной, завершающей стадией формирования института аудита. На современном этапе происходит переход от риск-ориентированного аудита к кризис-ориентированному. Согласно данной концепции при проведении аудиторских проверок акцент делается не только на обнаружение кризисных ситуаций, но и на их преодоление — выход из кризиса и недопущение его повторения в будущем. Дальнейшее устойчивое развитие бизнеса выходит на первый план. В процессе аудиторской проверки анализируются, выявляются и устраняются все возможные риски финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица, а также ненадлежащего менеджмента.

В концепции кризис-ориентированного аудита бухгалтерская (финансовая) отчетность должна отвечать следующим требованиям:

- рациональность — соответствие методов ведения учета бизнес-среде, в которой функционирует организация, специфике, характеру и масштабу ее деятельности;
- состоятельность — отсутствие признаков кризиса и признаков банкротства [13].

В современной концепции кризис-ориентированного аудита аудитор воспринимается аудируемым лицом не как «собака-ищейка» и даже не как «собака-поводырь», а как «собака-спасатель»: аудитор не только выявляет возможные риски и предупреждает их, но и оказывает консалтинговые услуги по антикризисному управлению. При этом аудит все чаще становится добровольным, инициативным, а аудируемое лицо заинтересовано в его проведении. Кризис-ориентированный аудит включает в себя элементы всех применяемых ранее концепций аудита:

- подтверждающий аудит — ретроспективный анализ уже свершившихся фактов хозяйственной деятельности, но с применением современных цифровых технологий, которые позволяют осуществлять непрерывный, полностью автоматизированный цифровой аудит;
- системно-ориентированный аудит — анализ системы внутреннего контроля, от которого напрямую зависит эффективность деятельности аудируемого лица;
- риск-ориентированный аудит — анализ финансовой и нефинансовой отчетности и оценка дальнейшей непрерывности деятельности организации и существующих потенциальных рисков и уязвимых мест.

Модель кризис-ориентированного аудита можно представить следующим образом (рис. 4).

В современной научной литературе существует множество определений понятия «аудит», и порой

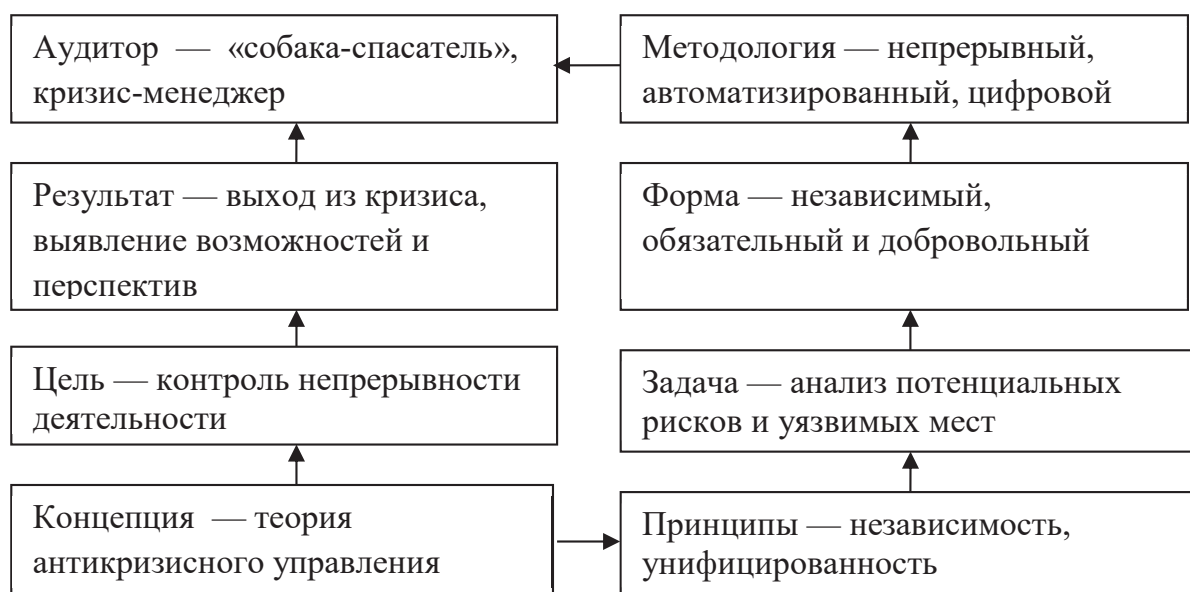


Рис. 4 / Fig. 4. Модель кризис-ориентированного аудита / The crisis-oriented audit model

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

Таблица 4 / Table 4

**Определение аудита и аудиторской деятельности на современном этапе /
Specification of audit and auditing activity in the current stage**

Период / Period	Автор / Источник / Author / Source	Определение понятия «аудит» / The concept of "audit"
2008	Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»	Независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности
2019	Международный стандарт аудита 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита»	Получение аудитором разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенного искажения как вследствие недобросовестных действий, так и вследствие ошибки
2020	Американская бухгалтерская ассоциация (AAA) ^a	Системный процесс получения и оценки объективных данных об экономических действиях и событиях, устанавливающий уровень их соответствия определенным критериям и представляющий результаты заинтересованным пользователям
2020	К.К. Арабян [14]	Независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности, части отчетности или отдельного ее элемента, а также иной отчетности, регламентированной законодательством или локальными нормативными актами, с целью выражения мнения о ее достоверности в аудиторском заключении
2020	Комитет по аудиторской практике в Великобритании ^b	Деятельность по независимому рассмотрению специально назначенным аудитором финансовых отчетов предприятия и выражению мнения о них при соблюдении правил, установленных законом
2020	К.В. Харитонов [15]	Предпринимательская деятельность, предполагающая независимую проверку отчетности организации
2021	О.В. Баянова	Добровольная проверка организации, которая чаще всего нужна для того, чтобы улучшить финансовые показатели
2022	Е.В. Никитина [16]	Комплексная проверка экономического и финансового состояния организации, проверка достоверности информации в финансовой отчетности организации, а также анализ и оценка перспектив ее развития, которая может проводиться как специалистами самой организации (внутренний аудит), так и сторонними аудиторскими компаниями по заказу руководства (независимый аудит)
2022	Справочник технического переводчика ^c	Систематический, независимый и документированный процесс получения свидетельств аудита и их объективной оценки с целью установления степени соответствия критериям аудита
2023	Российская энциклопедия по охране труда ^d	Независимая проверка (экспертиза) финансовой отчетности и финансового положения организации, проводимая аудиторами
2023	GL Group Consulting ^e	Систематическое и независимое исследование финансовой, операционной и управленческой деятельности организации, проводимое с целью установления достоверности ее финансовой отчетности, эффективности использования ресурсов, соответствия соблюдаемых процедур и политик, а также выявления потенциальных рисков и проблем

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

Примечание / Note: a — The American Accounting Association (AAA). URL: <https://aaahq.org/> (дата обращения: 15.02.2024); b — The Audit Commission a United Kingdom. URL: <https://www.gov.uk/government/organisations/audit-commission> (дата обращения: 15.02.2024); c — Справочник технического переводчика. URL: <https://intent.gigatran.com/> (дата обращения: 07.03.2024) / Technical Interpreter's Handbook. URL: <https://intent.gigatran.com/> (accessed on: 07.03.2024); d — Российская энциклопедия по охране труда. URL: <https://rus-work-prot-enc.slovaronline.com/> (дата обращения: 07.03.2024) / Russian Encyclopedia of Occupational Safety. URL: <https://rus-work-prot-enc.slovaronline.com/> (accessed on: 07.03.2024); e — GL Group Consulting. URL: <https://glgroup.su/> (дата обращения: 01.03.2024)

они весьма противоречивы, так как среди исследователей нет единого подхода к пониманию сущности данного определения. Одни ученые полагают, что аудит, в первую очередь, — это самостоятельная отрасль экономической науки. Другие считают, что аудит — это предпринимательская, и прежде всего консалтинговая деятельность. При этом в большинстве случаев по-прежнему преобладает классическое определение, согласно которому аудит представляет собой проверку бухгалтерской отчетности предприятия и выражение мнения о ее достоверности (табл. 4).

При определении понятия кризис-ориентированного аудита необходимо учитывать следующие моменты:

- 1) приоритетным остается принцип независимости аудиторской деятельности;
- 2) аудиторская деятельность является предпринимательской деятельностью, которая подвержена государственному нормативному регулированию;
- 3) происходит смещение акцентов с проверки бухгалтерской отчетности организации на проверку всего бизнеса и определение рисков его финансовой несостоятельности;
- 4) помимо бухгалтерской (финансовой) отчетности все чаще аудируется нефинансовая отчетность организации;
- 5) результатом проведенной аудиторской проверки, как и ранее, остается выражение мнения независимого аудитора.
- 6) индивидуальные аудиторы исключены из обязательного аудита и аудита общественно значимых организаций. Такой аудит вправе осуществлять только аудиторские организации*.

В связи с этим сформулировать определение понятия «аудит» можно следующим образом:

Аудит — это нормативно регулируемая проверка финансовой и нефинансовой отчетности аудируемого лица и экспертиза его финансово-хозяйственной деятельности, осуществляемая на возмездной основе независимой аудиторской организацией с целью выражения мнения аудитора о достоверности данной отчетности и определения возможности дальнейшей непрерывной деятельности аудируемого лица.

* Федеральный закон от 02.07.2021 № 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_389138/

В эпоху глобальной диджитализации всех экономических процессов бухгалтерский учет и аудит подверглись цифровой трансформации в наибольшей степени, что, безусловно, не могло не отразиться на методологии проведения аудиторских проверок. Еще совсем недавно аудитор вручную проверял массив данных, предоставленных на бумажных носителях, затрачивая на это большую часть рабочего времени, а сегодня цифровые технологии позволяют их обработать за считанные секунды.

Традиционный аудит трансформировался в так называемый цифровой аудит Индустрии 4.0. Если рассматривать цифровой аудит с точки зрения методологии, то он представляет собой полностью автоматизированный, непрерывный процесс, при проведении которого активно и весьма успешно применяются такие когнитивные технологии, как искусственный интеллект, роботизация, блокчейн-технологии и многие другие. Если же рассматривать цифровой аудит в контексте новейшей концепции кризис-ориентированного аудита, то, помимо традиционных рисков необнаружения и существенного искажения, и прежде всего риска дальнейшей непрерывности деятельности организации, возникли совершенно новые риски, характерные именно для цифрового аудита, причем как в отношении аудируемого лица, так и в отношении аудитора.

Для аудируемого лица основным риском является риск цифровой безопасности. При ручном или частично автоматизированном аудите аудитор имел ограниченный доступ к информации, предоставляемой аудируемым лицом либо дополнительно запрашиваемой аудитором. Сегодня с применением когнитивных технологий аудитор получает неограниченный доступ к любой финансовой информации клиента. С одной стороны, для аудитора это является значительным преимуществом, поскольку, если в отчетности имеют место приписки, искажения и другие злоупотребления, современные аудиторские программы мгновенно это обнаружат. С другой — в ходе цифрового аудита возрастает количество участников информационного взаимодействия, что увеличивает риск утечки информации и разглашения коммерческой тайны. Это может негативно сказаться как на финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица, так и на деловой репутации аудиторской фирмы, которая не обеспечила должным образом цифровую безопасность клиента и допустила утечку информации.

В отношении аудитора, помимо обеспечения цифровой безопасности клиента, существуют технологические риски. В первую очередь к ним относится риск чрезмерной зависимости аудитора от IT-технологий, а также недостаточная адаптация IT-систем, интегрируемых аудитором с цифровыми платформами клиента, ограничение доступа аудитора к цифровой информации, умышленно создаваемое клиентом.

Следует отметить, что в научной литературе определение цифрового аудита сформулировано недостаточно полно. Чаще всего под ним понимается аудит информационных технологий (компьютерных программ), используемых аудируемым лицом в процессе своей деятельности (аудит IT). Мы же говорим о цифровом непрерывном аудите Индустрии 4.0. (IT-аудит). В существующих на данный момент немногочисленных определениях цифрового аудита раскрыты в наибольшей степени инструментарий и методология проведения аудиторских проверок, а не его суть.

В связи с этим возникла объективная необходимость в конкретизации определения «цифровой аудит» в контексте новейшей концепции кризис-ориентированного аудита. Новое определение позволило бы не только избежать путаницы между аудитом цифровых систем клиента и непрерывным цифровым аудитом Индустрии 4.0, но и обеспечить на законодательном уровне финансовую безопасность аудируемого лица.

При определении понятия «цифровой аудит» необходимо учитывать следующие аспекты концепции кризис-ориентированного аудита и особенности методологии проведения цифрового аудита Индустрии 4.0:

1) традиционные формы аудита трансформируются в цифровой, непрерывный, полностью автоматизированный аудит;

2) оправдание доверия к бухгалтерской отчетности сменяется оправданием доверия к цифровой информации, предоставляемой аудируемым лицом;

3) цифровая информация становится сопоставимой с традиционной аналоговой информацией и имеет такую же юридическую силу;

4) появляются концептуально новые аудиторские риски в контексте цифрового аудита, как для аудитора, так и для аудируемого лица.

5) первостепенным становится принцип цифровой безопасности аудируемого лица.

На наш взгляд, определение понятия «цифровой аудит» может быть сформулировано так:

Цифровой аудит — это когнитивный аудит, основанный на принципе цифровой безопасности аудируемого лица и осуществляемый в целях подтверждения возможности использования цифровой информации аудируемого лица в качестве надлежащих аудиторских доказательств.

ВЫВОДЫ

На протяжении всей истории развития институт аудита претерпел многочисленные изменения. Благодаря гибкости и возможности приспосабливаться к любым негативным условиям, он выстоял и прошел путь от жестко регламентированного государственного контроля до независимой предпринимательской деятельности. В результате проведенного исследования были изучены предпосылки смены парадигм аудита и построены модели аудиторских концепций.

Однако на сегодняшний день эволюция аудита не завершена, ее ждет очередной виток. Применяемая на данный момент концепция риск-ориентированного аудита не является конечной, завершающей стадией становления и развития института аудита. Уже сейчас наблюдается переход к новейшей концепции кризис-ориентированного аудита, главной целью которой, помимо традиционного подтверждения достоверности отчетности, стали экспертиза бизнеса, анализ возможных рисков, а также вывод предприятия из кризиса. Автором была разработана модель кризис-ориентированного аудита, согласно которой аудитор стал для аудируемого лица (кризисного предприятия) «собакой-спасателем» (кризис-менеджером).

Смена парадигм аудита повлекла за собой трансформацию его понятийного аппарата, и в первую очередь изменения понятия «аудит». В различные периоды времени аудит трактовался учеными по-разному, однако в основном представлял собой проверку финансовой отчетности и подтверждение соответствия учетных данных реальному положению аудируемого лица. Сегодня в контексте кризис-ориентированного аудита его определение значительно шире. Проанализировав многочисленные, порой противоречивые определения аудита, автор пришел к выводу, что они не соответствуют современным реалиям и не могут в полной мере раскрыть суть современного аудита. Было сформулировано новое определение понятия «аудит», а также конкретизировано понятие «цифровой аудит» и его отличие от аудита информационных систем аудируемого лица.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Montgomery R.H. Auditing theory and practice. New York: The Ronald press company; 1912. 673 p.
2. Мойер К. Ранние разработки в американском аудите. *Обзор бухгалтерского учета*. 1951;26:3–8.
3. Mautz R.K., Sharaf H.A. The Philosophy of Auditing. Sarasota: American Accounting Association; 1961. 252 p.
4. Lee T. Company auditing. Wokingham: Van Nostrand Reinhold; 1971. 195 p.
5. Ruud F.T. Auditing as Verification of Financial Information. Norwegian University Press; 1989. 153 p.
6. Meigs W., Larsen J., Meigs R. Principles of Auditing Homewood: R.D. Irwin; 1982. 657 p.
7. Limperg Th. The Social Responsibility of the Auditor. Amsterdam: Limperg instituut. Inter-university institute for accountancy; 1985. 46 p.
8. Flint D. Philosophy and principles of auditing; an introduction. Basingstoke: Macmillan Education; 1988. 191 p.
9. Стуков С.А., Голышев В.Д. Введение в аудит. М.: Тарвер; 1992. 128 с.
10. Робертсон Дж. (пер. с англ.). М.: КПМГ; Аудиторская фирма «Контакт»; 1993. 496 с.
11. Шеремет А.Д. Аудиторская деятельность и анализ эффективности бизнеса. *Аудиторские ведомости*. 2007;5:64–69.
12. Булыга Р.П., Мельник М.В. Аудит бизнеса. Практика и проблемы развития: Монография. Булыга Р.П., ред. М.: ЮНИТИ-ДАНА; 2013. 263 с.
13. Арабян К.К. Концептуальные основы развития аудиторской деятельности. URL: https://sroaas.ru/upload/iblock/c05/6llthekdhqa987ed8xh08hr6oy9b8k19/Doklad_-Arabyan-K.K._Kontseptualnye-osnovy-razvitiya-auditorskoi-deyatelnosti-v-RF-100623.pdf (дата обращения: 01.03.2024).
14. Арабян К.К. Теория аудита и концептуальные основы развития аудиторской деятельности. *Учет. Анализ. Аудит*. 2019;6(1):28–39.
15. Харитоновна К.В. Теоретические аспекты аудита. *Современные инновации*. 2020;3(37):33–38.
16. Никитина Е.В. Финансовый аудит как способ оценки состояния и перспектив развития компании в 2024–2025 гг. Аудиторская компания «Правовест. Аудит». URL: <https://pravovest-audit.ru/nashi-statii-nalogi-i-buhuchet/finansovyy-audit-kak-sposob-ocenki-sostoyaniya-i-perspektiv-razvitiya-kompanii/> (дата обращения: 10.02.2024).

REFERENCES

1. Montgomery R.H. Auditing theory and practice. New York: The Ronald press company; 1912. 673 p.
2. Moyer K. Early developments in American auditing. *Obzor bukhgalterskogo ucheta = An overview of accounting*. 1951;26:3–8. (In Russ.).
3. Mautz R.K., Sharaf H.A. The Philosophy of Auditing. Sarasota: American Accounting Association; 1961. 252 p.
4. Lee T. Company auditing. Wokingham: Van Nostrand Reinhold; 1971. 195 p.
5. Ruud F.T. Auditing as Verification of Financial Information. Norwegian University Press; 1989. 153 p.
6. Meigs W., Larsen J., Meigs R.. Principles of Auditing Homewood: R.D. Irwin; 1982. 657 p.
7. Limperg Th. The Social Responsibility of the Auditor. Amsterdam: Limperg instituut. Inter-university institute for accountancy; 1985. 46 p.
8. Flint D. Philosophy and principles of auditing; an introduction. Basingstoke: Macmillan Education; 1988. 191 p.
9. Stukov S.A., Golyshev V.D. Introduction to auditing. Moscow: “Tarver”; 1992. 128 p. (In Russ.).
10. Robertson J. Audit. Transl. from Eng. Moscow: KPMG; Auditing company “Kontakt”; 1993. 496 p. (In Russ.).
11. Sheremet A.D. Auditing activities and business efficiency analysis. *Auditorskie vedomosti = Audit statements*. 2007;5:64–69. (In Russ.).
12. Bulyga R.P., Melnik M.V. Business audit. Practice and problems of development: Monograph. Bulyga R.P., ed. Moscow: UNITY-DANA; 2013. 263 p. (In Russ.).
13. Arabyan K.K. Conceptual foundations for the development of auditing activities. URL: https://sroaas.ru/upload/iblock/c05/6llthekdhqa987ed8xh08hr6oy9b8k19/Doklad_-Arabyan-K.K._Kontseptualnye-osnovy-razvitiya-auditorskoi-deyatelnosti-v-RF-100623.pdf (accessed on 03.01.2024). (In Russ.).
14. Arabyan K.K. Audit Theory and conceptual framework for the development of auditing. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Audit*. 2019;6(1):28–39. (In Russ.).
15. Haritonova K.V. Theoretical aspects of auditing. *Sovremennye innovacii = Modern innovations*. 2020;3(37):33–38. (In Russ.).

16. Nikitina E. V. Financial audit as a way to assess the state and development prospects of a company in 2024–2025. Audit company “Pravovest. Audit”. URL: <https://pravovest-audit.ru/nashi-statii-nalogi-i-buhuchet/finansovyy-audit-kak-sposob-ocenki-sostoyaniya-i-perspektiv-razvitiya-kompanii/> (accessed on 10.02.2024).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ / ABOUT THE AUTHOR

Анастасия Игоревна Попова — аспирант экономического факультета, Пермский государственный национальный исследовательский университет, Пермь, Россия

Anastasiya I. Popova — postgraduate student, Faculty of Economics, Perm State National Research University, Perm, Russia

<https://orcid.org/0009-0000-0882-0247>

popovanasty84@mail.ru

Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The author has no conflicts of interest to declare.

Статья поступила в редакцию 15.03.2024; после рецензирования 21.04.2024; принята к публикации 10.10.2024.

The article was submitted on 15.03.2024; revised on 21.04.2024 and accepted for publication on 10.10.2024.

Автор прочитала и одобрила окончательный вариант рукописи.

The author read and approved the final version of the manuscript.

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ



DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-35-46
УДК 336.7(075); 65.011.56(045)
JEL E63, H19, H83, M15

Актуализация цифровых форматов администрирования информационных систем в органах Федерального казначейства

Р.С. Близкий^а, А.С. Хмелевской^б

^а Государственный университет управления, Москва, Россия;

^б Федеральное казначейство, Москва, Россия

АННОТАЦИЯ

В статье рассмотрены процессы внедрения современных цифровых технологий в органах Федерального казначейства в целях оптимизации деятельности, а также ключевые аспекты администрирования операций по исполнению бюджетов всех уровней, контрактных отношений и налоговых поступлений. Авторы анализируют действующие информационные системы, такие как Электронный бюджет, единая информационная система в сфере закупок, единый налоговый счет, подсистема информационно-аналитического обеспечения Федерального казначейства, и выделяют основные проблемы развития информационных систем в рамках процессов цифровизации. Освещены вопросы актуализации цифровых форматов развития информационных систем как форм выражения процесса цифровизации. **Цель** исследования — изучение цифровых форматов оптимизации процедур по администрированию информационных систем в органах Федерального казначейства в условиях развития цифровой экономики. В процессе достижения цели применялись общелогические, теоретические и эмпирические **методы** научного познания. Методология системного анализа позволила рассмотреть информационную систему Казначейства России как систему взаимосвязанных элементов и определить ключевые параметры, влияющие на ее администрирование. **Результаты** исследования показали, что совершенствование информационных систем Казначейства России необходимо проводить на этапах их разработки, внедрения и развития (модернизации).

Ключевые слова: администрирование; государственное управление; цифровой формат; контроль; информационная система; цифровизация; комплаенс-контроль

Для цитирования: Близкий Р.С., Хмелевской А.С. Актуализация цифровых форматов администрирования информационных систем в органах Федерального казначейства. *Учет. Анализ. Аудит = Accounting. Analysis. Auditing*. 2024;11(4):35-46. DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-35-46

ORIGINAL PAPER

Updating Digital Formats for Administering Information Systems in the Treasury of Russia

R.S. Blizkiy^a, A.S. Khmelevskoy^b

^a State University of Management, Moscow, Russia;

^b The Federal Treasury, Moscow, Russia

ABSTRACT

The paper focuses on introducing technological innovations in the Federal Treasury of the Russian Federation during the digitalization stage. It covers budget execution, contractual relations, and tax revenues at all levels of administration. The study reveals existing information systems (IS), their administration, their level of coverage, and influence in the development framework of the state. The list of systems under consideration includes the state integrated IS "Electronic Budget"; a single IS for procurement; IS of a single tax account; Subsystem of the information and analytical support of the Federal Treasury. The management process in digitalization conditions updates the digital format for the IS upgrade as forms of expression. An analysis of the transition to the digital format and introducing technical innovations of the IS of the Federal Treasury. The research systematized procedures for improving the working documentation, the roles

of participants in the IS growth at different stages of development, implementation, and development. The work aims to study digital formats for optimizing procedures and administer IS in the treasury bodies of Russia. It also focuses on digitalization and progressing a digital economy. In the process of achieving the research goal, the authors utilized various methodological techniques. Methods of scientific knowledge include general-logic, theoretical and empirical methods. The study used system analysis to examine the IS of the Treasury of Russia. This approach revealed the interconnected elements and key parameters that influence its administration during digitalization. The authors concluded that “affirmation” has the goal of enhancing administering Russian treasury IS during their development, implementation, and modernization stages. Digitalization processes of the Federal Treasury allocated the major problems of IS development.

Keywords: administration; state administration; digital format; control; information system; digitalization; compliance control

For citation: Blizkiy R.S., Khmelevskoy A.S. Updating digital formats for administering info-systems in the Treasury of Russia. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2024;11(4):35-46. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-35-46

ВВЕДЕНИЕ

Процессы развития цифровизации вызывают повышенный интерес среди разных участников социально-экономических отношений. Цифровые технологии, цифровое государственное управление актуализируют события, процессы и явления в обществе и экономике. Правовые инициативы в области регулирования и поддержки цифровых преобразований со стороны Правительства Российской Федерации, министерств и ведомств направлены на создание новых концепций и цифровых форматов администрирования функций в целях эффективного выполнения соответствующих задач.

В режиме регулярного мониторинга информационных систем цифровой среды, формирования драйверов роста и модерации эффектов развития цифровых экосистем на макроэкономическом уровне происходит контроль развития на уровне государственных информационных систем внутри правительственных комплексов¹. На современном этапе обеспечение устойчивого развития информационных систем (далее — ИС) идет опережающими темпами, создаются и внедряются отечественные системы, функционирующие в масштабе всей страны.

Импортозамещение программного обеспечения отечественными разработками играет важную роль в обеспечении независимости государственных блоков функционирования финансовой системы в условиях новой геополитической реальности. Независимость финансовой системы страны — это

один из гарантов поддержания и развития суверенитета государства, о чем неоднократно заявлял Президент Российской Федерации В.В. Путин [1].

ИС должна стать фундаментом поддержки не только для обеспечения контроля, анализа и управления финансовыми ресурсами оборонной сферы, но и для решения других актуальных задач. Ученые отмечают необходимость постоянного поиска решений качественного развития информационных систем в целях укрепления эффективности общей системы исполнения бюджетов на всех уровнях, где ключевую роль играют органы Федерального казначейства [2].

В соответствии с обобщениями, представленными в заключительных отчетах исследований, проведенных Р.Е. Артюхиным², С.Е. Прокофьевым [3] и С.К. Дубининым [4], наблюдается смещение фокуса внимания с эволюции информационных структур в сторону обеспечения стабильной, транспарентной и продуктивной имплементации функционала, ассоциированного с выполнением задач, связанных с формированием и использованием федерального бюджета. Фундаментальной задачей при этом является развитие риск-ориентированного подхода при планировании и осуществлении администрирования задач контроля в финансово-бюджетной сфере, направленных на удовлетворение устойчивого и суверенного развития государства [5]. Стратегическая карта Казначейства России на 2022–2023 гг.³ демонстрирует подход к непрерывному наращиванию

¹ Постановление Правительства РФ от 27.12.2011 № 2387-р «О Концепции создания и развития государственной информационной системы учета информационных систем, разрабатываемых и приобретаемых за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_124525/

² Артюхин Р.Е. Казначейское дело. Учебное пособие. В 2 т. Т. 1. М.: Прометей; 2023. 374 с.

³ Стратегическая карта Казначейства России на 2022–2030 годы (утверждена Федеральным казначейством 10.06.2022). URL: https://roskazna.gov.ru/upload/iblock/bfe/Strat.karta-2022-Utverzhdena-10.06.2022_7812_14_06_2022_ver1_.pdf_1.pdf

развития информационных систем всеми имеющимися превентивными методами.

В наших предыдущих исследованиях, посвященных модернизации казначейского исполнения [6], было высказано мнение о том, что цифровизация — процесс неизбежный. Согласно научным взглядам Р.С. Близкого [7], О.А. Тимохиной [8], М.В. Карп [9], Е.В. Шаповал [10], цифровое пространство, являясь неотъемлемым элементом глобального мирового процесса, оказывает существенное влияние на реконфигурацию системно-функциональных компонентов экономических систем нашей планеты. Вместе с тем следует отметить, что вопросам развития новых цифровых форматов управления информационными системами, рассматриваемых как ковариационные компоненты объективно функционирующих процессов поддержки подсистем в структурах Федерального казначейства, уделяется недостаточное внимание.

АДМИНИСТРИРОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ И ЭМПИРИЧЕСКИЙ ОБЗОР

С.К. Дубинин подчеркивает, что технологическое развитие — это не только цель, но и средство достижения успешного и устойчивого формирования экономики страны. Цифровые технологии в совокупности с технологическими возможностями распространяют свое влияние прежде всего на средства и факторы производства, раскрывая их потенциал и создавая условия для устойчивого экономического роста и расчета возможностей для решения более сложных задач, повышения качества уровня жизни граждан, а также роста конкурентоспособности экономики страны в целом [4].

По мнению С.К. Дубинина, технологии выступают источником открытых новых возможностей для усиления контроля, что в свою очередь способствует обеспечению роста качества национальных стандартов, а также росту уровня требований к техническим стандартам⁴. На наш взгляд, внимания требуют вариации сущности понятия администрирования ИС, которое пред-

ставляет собой комплекс процессов, направленных на обеспечение эффективного функционирования и управления ИС.

Администрирование ИС включает в себя планирование, организацию, координацию, контроль и реализацию всех необходимых мер для поддержания работоспособности системы, ее безопасности и надежности. Администрирование ИС подразумевает управление ресурсами системы, такими как аппаратное и программное обеспечение, данные, предоставление пользователям прав доступа для работы с системой [11].

В период мировых колебаний, глобализации и перехода на новый технологический уклад произошло осознание важных детерминант: скорости внедряемых перемен и сокращения времени на их реализацию. На территории нашей страны данный процесс выражен «отслоением» Российской Федерации в вопросах своевременного развития цифрового пространства⁵.

На сегодняшний день реализация процессов по переходу в цифровой формат государственных органов власти невозможна без внедрения общедоступных, оперативных и качественных цифровых продуктов.

Примером подобной практики для органов власти на всех уровнях в части финансового взаимодействия оперативного, прозрачного характера по информации, проходящей на единой платформе, в рамках всей страны является государственная интегрированная информационная система подсистемы управления расходами «Электронный бюджет» (далее — ГИИС ПУР ЭБ)⁶.

Электронный бюджет — это автоматизированная система планирования, исполнения и контроля бюджета государственного учреждения, основанная на использовании компьютерной техники и програм-

⁴ Постановление Правительства РФ от 30.06.2015 № 658 «О государственной интегрированной информационной системе управления общественными финансами «Электронный бюджет». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182473/

⁵ Постановление Правительства РФ от 27.12.2011 № 2387-р «О Концепции создания и развития государственной информационной системы учета информационных систем, разрабатываемых и приобретаемых за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_124525/

⁶ Постановление Правительства РФ от 30.06.2015 № 658 «О государственной интегрированной информационной системе управления общественными финансами «Электронный бюджет». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182473/; Распоряжение Правительства РФ от 20.07.2011 № 1275-р «О Концепции создания и развития государственной интегрированной информационной системы управления общественными финансами «Электронный бюджет». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_117479/

много обеспечения для сбора, хранения, обработки и анализа финансовой информации. Основная цель внедрения этого термина — включение в развитие комплекса информационных технологий, позволяющих оптимизировать процессы управления финансовыми ресурсами организации, повысить эффективность бюджетного процесса и обеспечить прозрачность финансовых операций.

Примером активно применяемой информационной системы на федеральном и региональном уровнях государственного управления является единая информационная система в сфере закупок (далее — ЕИС)⁷. В ней происходит взаимодействие не только финансовых органов государственной власти, но и представителей юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, желающих принять участие в реализации государственных закупок (проведения тендеров). Доступный и прозрачный механизм проведения процедур закупок подсистемы позволяет охватить всю территорию Российской Федерации, что свидетельствует о масштабе цифровой платформы⁸.

Необходимо отметить, что ЕИС находится в тесной интеграции с ГИИС ПУР ЭБ и другими подсистемами, такими как общий стенд показателей цифровой платформы, подсистемы информационно-аналитического обеспечения (далее — ПИАО). Все документы, приходящие от клиентов Казначейства России в лице финансовых органов, а также иных ее участников проходят обязательный казначейский контроль и лишь после успешного

контроля внутри подсистем ЕИС, ГИИС ПУР ЭБ отражаются на онлайн витринах ПИАО.

Актуальным вариантом, который ежедневно затрагивает жизнь каждого гражданина Российской Федерации, является проект по введению единого налогового счета (ЕНС). Единый налоговый счет по всем налоговым поступлениям, обслуживающийся в органах федерального казначейства, является проектом, реализуемым органами Федерального казначейства совместно с Федеральной налоговой службой. ЕНС ведется в отношении каждого физического лица и каждой организации, являющихся налогоплательщиками⁹.

ЦИФРОВЫЕ ФОРМАТЫ АДМИНИСТРИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ: КОМПЛАЕНС ПРОЦЕДУРЫ, УЧАСТНИКИ, ЭТАПЫ И ПРОБЛЕМЫ

При проведении технико-экономических мероприятий по продвижению цифровых преобразований в системе функционирования и развития Казначейства России в работе ведомства задействованы цифровые платформы, на базе которых показывают свою эффективность различные ИС. От этапа разработки ИС и до ее стабильной эксплуатации для развития этапа (модернизации) возникает множество параллельных аспектов учетно-контрольного и управленческого характера. Все организационно-экономические инициативы и программно-технические особенности процесса сопровождения ИС осуществляются в рамках принятой государственной политики, концепций и законодательства. Каждая информационная система имеет свое определенное назначение в системе выполнения задач и функций Казначейства России, поэтому процесс разработки и документального сопровождения предопределяет определенный алгоритм применения индивидуальных приемов¹⁰. При этом сложившиеся практические кейсы, эмпирический опыт и экспертные оценки позволяют выделить обобщенные элементы систематизации и афfirmации совершенствования администрирования информационных систем Казначейства России в среде общедоступной информации. Причинно-следственным и логическим

⁷ Федеральный закон РФ от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». URL https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144624/; Постановление Правительства РФ от 27.01.2022 № 60 «О мерах по информационному обеспечению контрактной системы в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, по организации в ней документооборота, о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации и признании утратившими силу актов и отдельных положений актов Правительства Российской Федерации». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_408412/

⁸ Постановление Правительства РФ от 27.01.2022 № 60 «О мерах по информационному обеспечению контрактной системы в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, по организации в ней документооборота, о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации и признании утратившими силу актов и отдельных положений актов Правительства Российской Федерации». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_408412/

⁹ Налоговый кодекс РФ от 31.07.1998 № 146-ФЗ. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/

¹⁰ Врублевская О. В. Бюджетная система Российской Федерации. Учебник. М.: Юрайт; 2016. 331 с.

базисом роста недостатков активного внедрения цифровых форматов в ИС, на наш взгляд, являются отсутствие единых федеральных критериев по качеству проведения цифрового тестирования, а также потерявшее актуальность методическое сопровождение и недостаточная детализация основных методик, регулирующих весь процесс внедрения новшеств. Обращает на себя внимание и необходимость усиления подходов по определению нормативных затрат при создании новых ИС в рамках проводимой Стратегической карты Казначейства России на 2022–2030 гг.

Рассмотрим основной процесс документооборота проектно-учетной документации по разработке ИС: проектная документация, техническое задание, частное техническое задание, технологический регламент, протоколы, отчеты тестирования, иные документы, используемые в ходе тестирования. Итогом завершения этапа разработки ИС является подписание акта выполненных работ. В бухгалтерском учете техническое задание, договор на разработку ИС, акты приемки-передачи работ, платежные поручения, отчет о выполнении проекта будут формировать документальное основание для отражения стоимости выполненных работ.

Администрирование ИС тесно взаимосвязано с вопросами обеспечения информационной безопасности и проведением регулярного мониторинга на всех этапах реализации новшеств ИС, включая процесс тестирования компонентов их эффективного функционирования в контексте прогрессивного цифрового развития условий и требований. Одним из ключевых принципов организации процессов работы Казначейства России является принцип «не навреди», в том числе путем исключения возможности утечки конфиденциальной финансовой информации служебного характера или разглашения внутреннего регламента взаимодействия служб. В связи с этим при предложении внесения того или иного изменения, даже после подтверждения его нормативно-правовой допустимости, происходит анализ сохранности данных, показателей и иных сведений. В процессе рассмотрения и продвижения информационной системы параллельно создается и утверждается модель потенциальных угроз и рисков информационной безопасности, сопоставляются ее положения со всеми установленными требованиями, что тесно связано с соблюдением и реализацией принципа прозрачности.

Рассматриваемые подсистемы, согласно техническим регламентам обслуживания клиентов Федерального казначейства, имеют существенные различия определений по перечням терминов и сокращений [9]. Так, согласно руководству для пользователей в лице клиента Федерального казначейства под понятием «жизненный цикл» следует понимать описание возможных состояний (статусов) формуляра и переходов между ними. Под формуляром определяется метаописание структуры данных, алгоритмов контроля данных и визуального представления отдельного информационного объекта в рамках предметной области (например, электронного документа, справочника, реестра и т.д.).

Согласно Приказу Федерального казначейства от 02.07.2018 № 188 «Об утверждении порядка организации процессов жизненного цикла информационных систем в Федеральном казначействе» жизненный цикл информационной системы включает в себя следующие стадии: разработку (создание) ИС (обоснование технических и экономических параметров); внедрение и ввод информационной системы в эксплуатацию и модернизацию информационной системы. По мере перманентных колебаний внешней среды и изменений регуляторной политики в рамках реализации задач и функций Казначейством России возможны факты вывода информационной системы из эксплуатации. Процедура модернизации и других адаптационных механизмов обусловлена необходимостью улучшения администрирования информационных систем и их развития на фоне тенденций общенациональной цифровизации, а также усилением системы государственного управления в целом¹¹. Возрастает роль координации и мониторинга контрольных комплаенс процедур на уровне центрального аппарата, руководства. Ключевым агрегатором в цепочке событий становится государственный орган, на балансе которого отражена ИС. На наш взгляд, целесообразно включить в обиход центрального органа предупредительно-профилактической формулы с применением комплаенс-контроля администрирования ИС и выделением контрольных процедур, устанавливающих соответствие нормативно-правовым актам, стандартам, правилам,

¹¹ Трофимов А.А., Кустова М.В., Карицкая А.А., Килинкарлова Е.В., Шевелева, Н.А., Савенков А.В., Ногина О.А., Мацнева Н.Г. Финансовое право. М.: Проспект; 2024:238–245.

которые обеспечивают прозрачность, функциональность и процессность структурно-функциональных подразделений Казначейства России. После согласования и одобрения всеми вышестоящими инстанциями процедура передается участникам процессов разработки, внедрения и развития ИС. Важным элементом эффективного использования ИС является выстроенная система внутреннего контроля, выработка стандартных правил и протоколов, комплаенс процедур для каждой роли участников. Особое внимание должно уделяться основным компонентам контроля: оценке и рискам, контрольным процедурам, коммуникации и мониторингу процедур¹².

Рассмотрим участников (роли) развития информационных систем, их основные комплаенс процедуры и предлагаемый вариант выстраивания системы контроля.

1а. Функциональный заказчик (имеется в виду не оператор системы в лице Министерства финансов Российской Федерации, а структурное подразделение центрального аппарата Федерального казначейства);

2б. Технолог (технолог информационных систем в Казначействе обеспечивает эффективность работы информационных систем и их интеграцию с другими системами. Основная задача — общая координация по разработке, внедрению и поддержке информационных технологий, которые используются для управления финансовыми ресурсами государства). В качестве технолога выступает соответствующий заместитель руководителя Федерального казначейства, курирующий координацию информационной системы.

3в. Сотрудники функциональных отделов (территориальных органов, центрального аппарата Федерального казначейства, Федерального казенного учреждения «Центр по обеспечению деятельности Казначейства России»); их основной объем работ заключается в вводе, анализе и обработке данных.

4г. Пилотные пользователи (играют особую роль в процессе внедрения и тестирования новой ИС). Данная категория пользователей является первой в работе с новой ИС до ее официального запуска.

5д. Менеджеры со стороны центрального аппарата Федерального казначейства в лице сотруд-

ников специальных отделов развития информационной среды.

6е. Системные администраторы (лица, ответственные за информационную безопасность ИС).

7ж. Разработчики ИС (программисты организации подрядчиков, непосредственно осуществляющие реализацию технических процессов по разработке и доработке заявленных работ ИС).

Общая процедура развития, разработки и внедрения информационных систем в краткой форме может выглядеть следующим образом (рис. 1–3).

На примере органов Казначейства России рассмотрена упрощенная схема взаимодействия функциональных отделов, программистов и менеджера (рис. 3).

В целях понимания нормативного сопровождения, регламентирующего всю процедуру развития информационных систем на всех стадиях, вне зависимости от того, это разработка и внедрение или же доработка уже имеющейся информационной системы, необходимо рассмотреть все имеющиеся нормативные акты:

1) Приказ Федерального казначейства от 02.07.2018 г. № 188 «Об утверждении порядка организации процессов жизненного цикла информационных систем в Федеральном казначействе»;

2) Приказ Казначейства России от 10.10.2016 № 365 «Об утверждении Перечня информационных систем персональных данных Федерального казначейства, а также признании утратившим силу приказа Федерального казначейства от 13 февраля 2012 г. № 71 «Об информационной системе персональных данных центрального аппарата Федерального казначейства»;

3) Приказ Казначейства России от 02.07.2018 № 188 «Об утверждении Порядка организации процессов жизненного цикла информационных систем в Федеральном казначействе»;

4) регламент создания (развития) информационных систем;

5) регламент приемки (испытаний) информационных систем;

6) регламент ввода в эксплуатацию и эксплуатации информационных систем (в случае ведения доработки, новый регламент ввода в эксплуатацию и эксплуатации информационных систем) согласно Приказу Казначейства России от 02.07.2018 № 188 «Об утверждении порядка организации процессов жизненного цикла информационных систем в Федеральном казначействе».

Анализ и динамика особенностей процедур, состава участников и параметров комплаенс-

¹² Подъяблонская Л. М., Подъяблонская Е. П. Актуальные проблемы государственных и муниципальных финансов: Учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА; 2017. 303 с.

контроля позволили выделить основные проблемы развития информационных систем, представленных на рис. 1–4:

- финансирование, выделенное на проведение всех необходимых работ: разработка процессов, анализ их правового регулирования и статуса,

определение количества работников, которые либо будут уволены при сокращении штата ввиду оптимизации процессов, либо будут проходить процедуру переквалификации в связи с расширением функциональных возможностей, а значит и объемом работ;

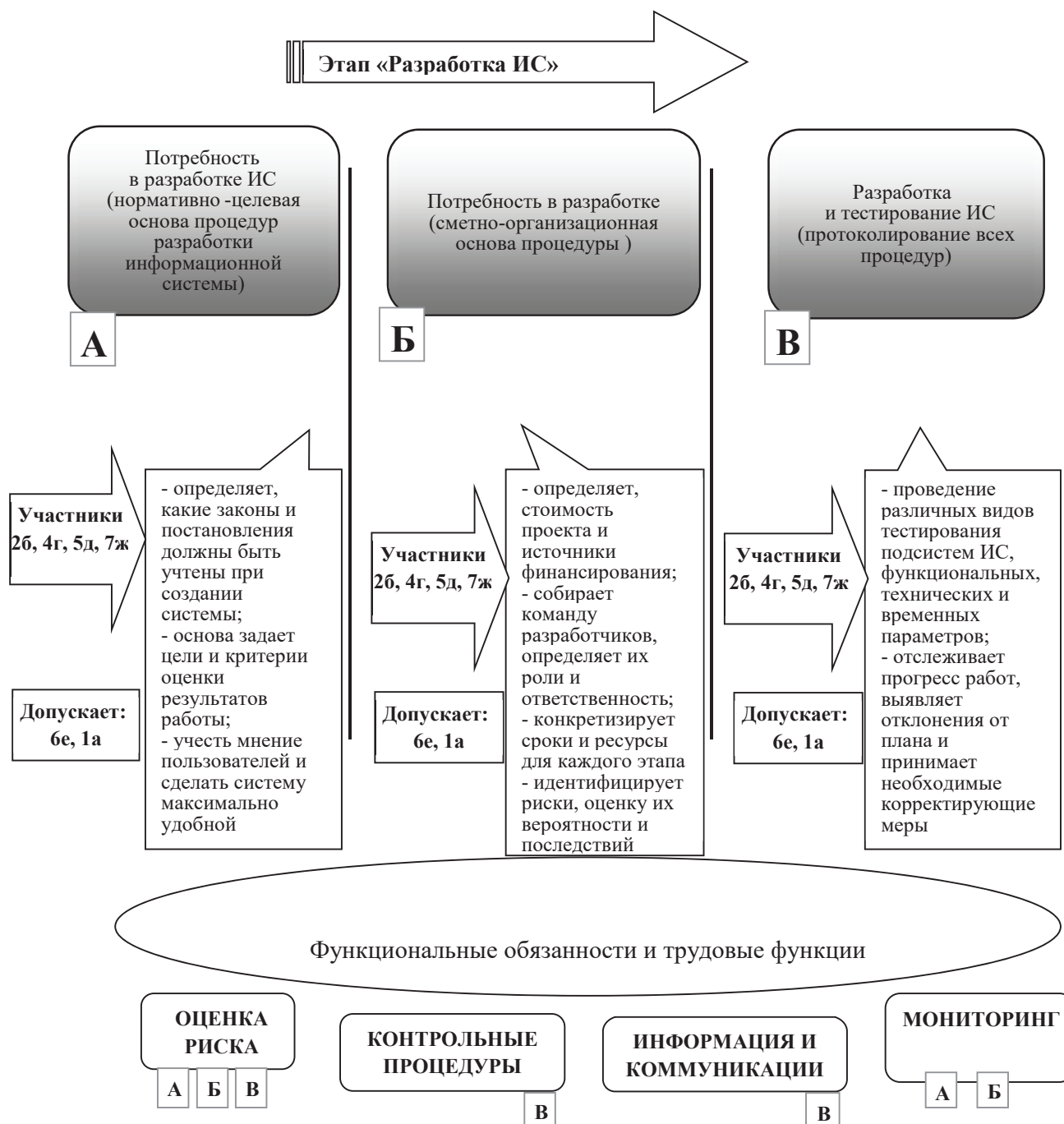


Рис. 1 / Fig. 1. **Администрирование информационных систем – этап «Разработка ИС»: процедуры, участники и комплаенс-контроль / Administration of information systems – Development: Procedures, participants and compliance control**

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

- недостаточные компетенции как сотрудников функциональных отделов, так и менеджера, курирующего продвижение того или иного проекта по развитию, а также сотрудников со стороны организации подрядчика, оказывающей технические услуги;

- сжатые сроки и объем выполняемых работ, в рамках которых необходимо обеспечить выполнение поставленных нормативно закреплённых условий и задач по реализации;

- отсутствие единой нормативно закреплённой федеральной формы по проведению тестирования с задействованными в рамках проведения всего этапа тестирования формами протоколов и иных прилегающих по контролю прохождения, выявления проблемных мест и зон в ходе этапов внедрения и тестирования. На сегодняшний день все формы данного рода документов являются внутренними нормативно-правовыми актами.

Аналогом практик выступают действия по реализации доработок в коммерческих организациях

проектов с привлечением менеджеров со стороны, не относящихся к штату организации нанимателя, а также не относящихся к организации, выступающей в качестве подрядчика по реализации технических услуг по разработке и внедрению.

Менеджер является ключевой фигурой, поскольку курирует всю процедуру проведения работ и выступает связующим звеном (рис. 4). Он выявляет необходимые требования к разработке / доработке информационной системы, определяет ее формат, вычислительный алгоритм, необходимые сроки реализации, фиксирует и обсуждает выявленные проблемы в ходе тестирования информационных систем у функциональных заказчиков в лице органов Федерального казначейства. Также к задачам менеджера относится решение вопросов по уточнению сроков, технической возможности реализации тех или иных критериев, визуальной и технической составляющей, интеграции между другими подсистемами и программами у организации, выступающей подрядчиком в оказании

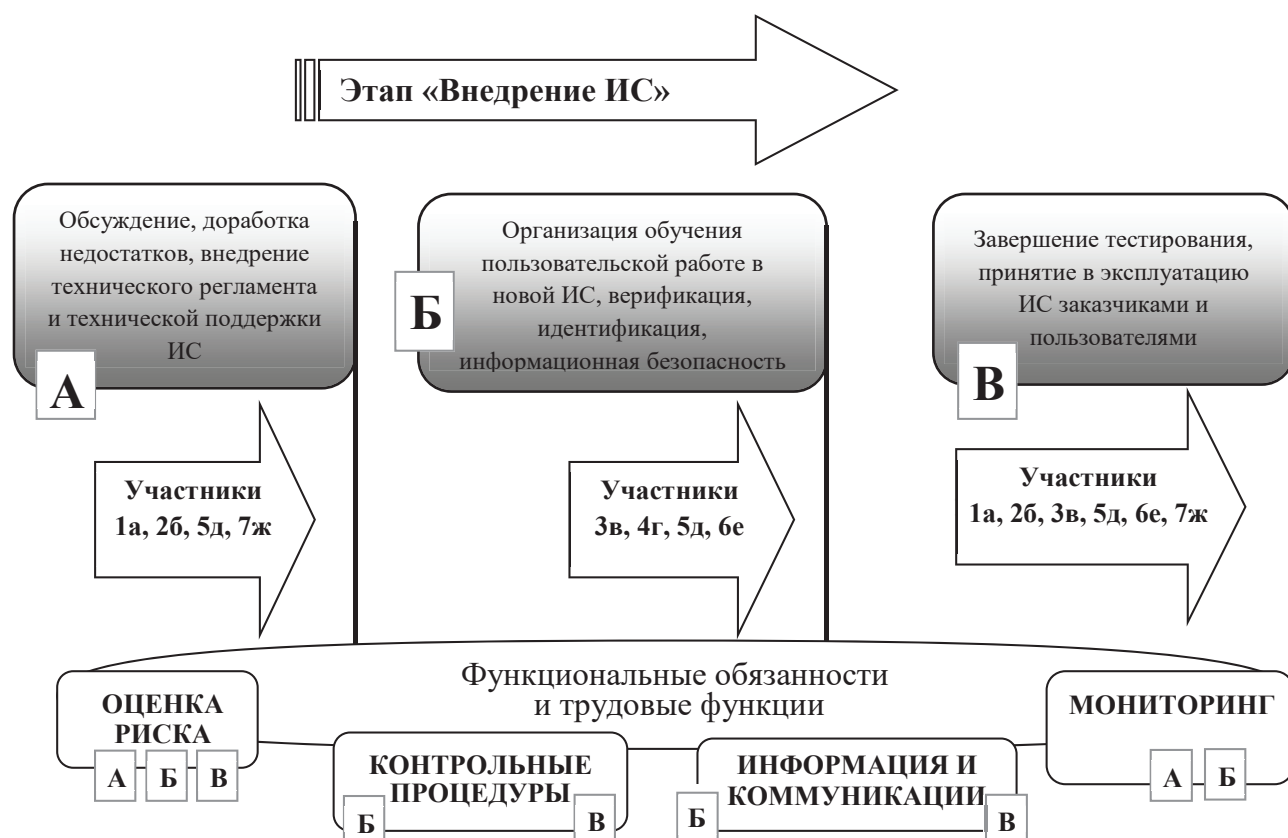


Рис. 2 / Fig. 2. **Администрирование информационных систем – этап «Внедрение ИС»: процедуры, участники и комплаенс-контроль / Administration of information systems – Implementation: Procedures, participants and compliance control**

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

услуги. Собрав все необходимые данные и уточнив возможности у организации подрядчика, менеджер курирует весь процесс и доводит его до конечного результата.

В проекте могут участвовать scrum-менеджеры — это специалисты, привлекаемые, как правило, со стороны, и помогающие команде в проведении организационных (административных) мероприя-

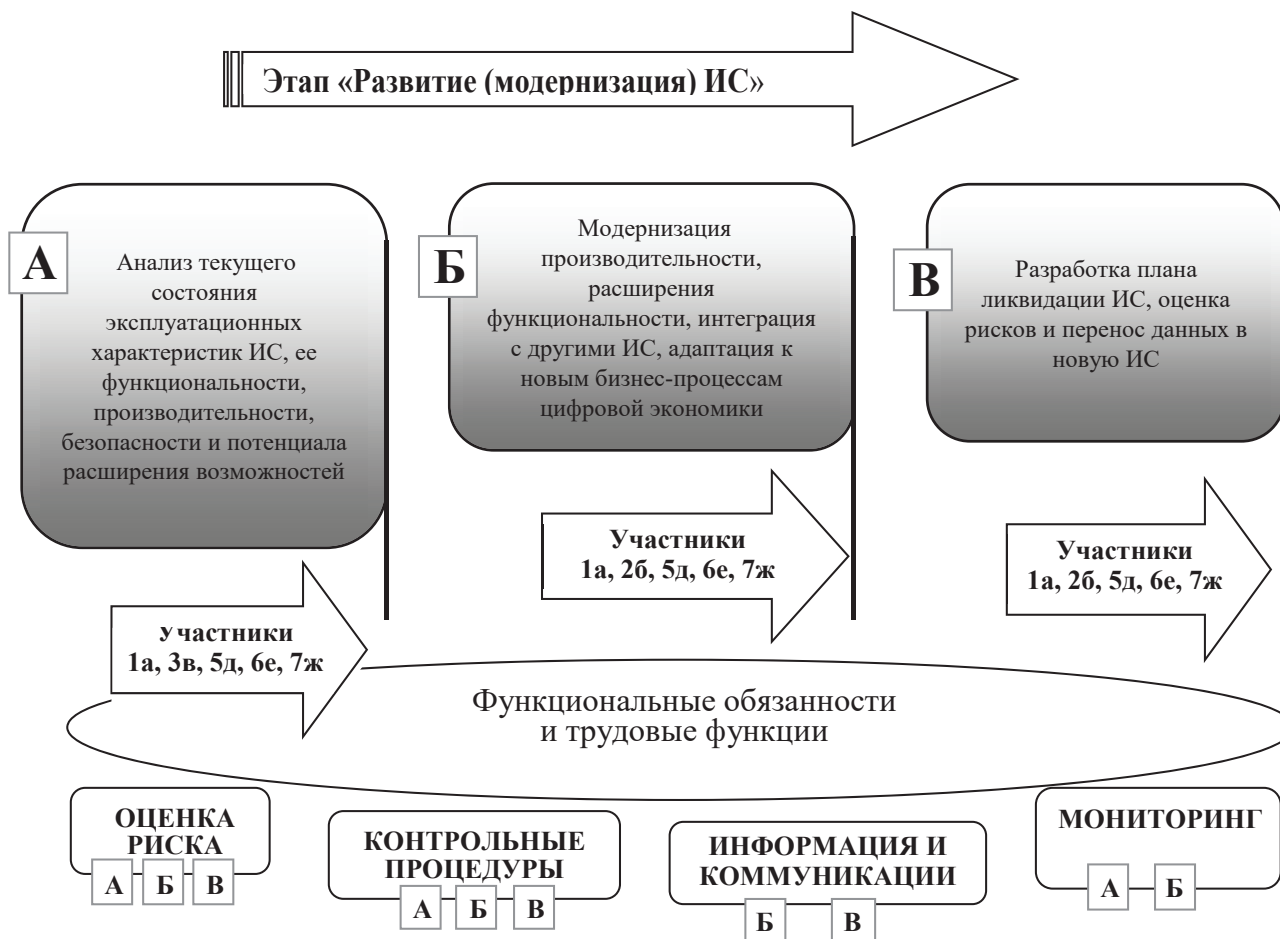


Рис. 3 / Fig. 3. Администрирование информационных систем – этап «Развитие (модернизация) ИС»: процедуры, участники и комплаенс-контроль / Administration of information systems – Upgrade: Procedures, participants and compliance control

Источник / Source: составлено авторами/ compiled by the authors.

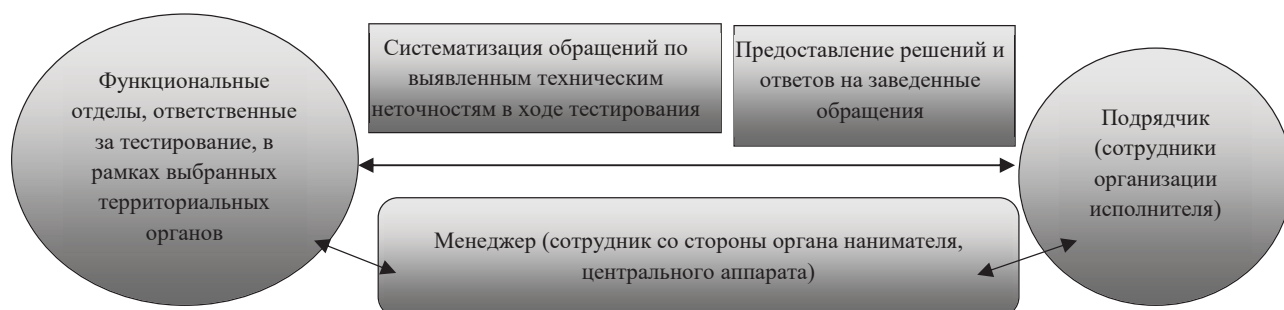


Рис. 4 / Fig. 4. Упрощенная схема взаимодействия функциональных отделов, программистов и менеджера / Simplified diagram of interaction between functional departments, programmers and managers

Источник / Source: составлено авторами/ compiled by the authors.

тий проекта (далее — менеджер проекта). Результативность услуг, оказываемых менеджером проекта, представляется эффективной из-за отсутствия его личной заинтересованности. Обе стороны представляются ему лишь как «рабочие элементы общего процесса» в рамках достижения общей поставленной цели в необходимом качественном выражении за отведенный срок.

Материальная база для привлечения специалистов определенного профиля и направления может сформироваться за счет повышения качества разрабатываемых информационных систем, то есть исчезнет необходимость в различных доработках.

Фактором повышения качества процессов разработки и доработки является непосредственная ответственность привлекаемых менеджеров проектов, а также лиц, отвечающих за реализацию проекта, и выступающих в качестве подрядчика в рамках оказания услуг по договору, составленного между организацией нанимателя в лице органа власти и организацией подрядчика.

Появление единой федеральной формы по регламентации создания, развития, тестирования, введения в эксплуатацию ИС и дальнейшей процедуре ее эксплуатации для всех органов власти на федеральном, региональном, а также местном уровнях позволит минимизировать издержки и более качественно проводить федеральный, региональный и местный контроль [12].

В ходе исследования были установлены проблемные зоны развития информационных систем, где в рамках их перспективного разрешения и оптимизации в условиях ускорения процессов цифровизации потребуются дальнейшее научное изучение и общественное обсуждение модернизации информационных систем как объектно-процессной и параметрической моделей администрирования.

ВЫВОДЫ

Внедрение современных цифровых технологий в органах Казначейства России позволит повысить эффективность межведомственного взаимодействия, коллективной работы сотрудников, качество предоставления государственных услуг.

Действующие информационные системы, такие как ГИИС ПУР ЭБ, ЕИС, ЕНС, ПИАО, охватывают жизнедеятельность всего государства. На наш взгляд, особое внимание следует уделить разновидностям понятия «администрирование информационных систем», которое представляет собой комплекс процессов, направленных на обеспечение эффективного функционирования и управления ИС. Администрирование информационных систем включает в себя планирование, организацию, координацию, контроль и реализацию всех необходимых мер для поддержания работоспособности системы, ее безопасности и надежности.

В статье освещены вопросы актуализации цифровых форматов развития информационных систем как форм выражения процесса цифровизации. Цифровой формат развития информационных систем представляет собой форму проявления управленческих решений в создании новых информационно-технологических систем на основе цифровых технологий. В рамках данной формы используются такие технологии, как Big Data, искусственный интеллект, блокчейн и др.

В настоящее время отсутствуют единые федеральные критерии по проведению цифрового тестирования, методик и норм, регулирующих весь процесс внедрения цифровых технологий. Предложен авторский подход по прохождению процедур совершенствования этапов разработки, внедрения и развития информационных систем органов Казначейства России.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Быстряков А.Я. Реформа государственного финансового контроля в Российской Федерации (вопросы теории и практики). М.: Изд-во РАГС; 2015. 495 с.
2. Зайцев В.К. Федеральное казначейство воссоздается поэтапно. *Финансы*. 2015;(5):87–93.
3. Прокофьев С.Е., Галкин А.И., Еремин С.Г. Экономико-правовой анализ эффективности контрольно-надзорной деятельности органов исполнительной власти на федеральном и региональном уровнях. Монография. М.: Филинь; 2018. 236 с.
4. Дубинин С.К. Экономика России в контексте мирового развития. Глобальные процессы или дивергенция центров развития? Монография. М.: МГУ имени М.В. Ломоносова; 2023. 224 с.
5. Артюхин Р.Е. Развитие Казначейства России: от кассового обслуживания к бухгалтерскому учету организаций сектора государственного управления Российской Федерации. *Финансы*. 2016;(3):36–37.

6. Близкий Р.С., Лебединская Ю.С., Хмелевской А.С. Модернизация казначейского исполнения бюджета в условиях цифровизации. *Фундаментальные исследования*. 2023;11:8–14. DOI: 10.17513/fr.43510
7. Близкий Р.С., Лебединская Ю.С. Цифровые трансформации информационно-коммуникационных технологий государственных услуг: алгоритмы и цифровая зрелость. *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2021;3(36):51–62.
8. Близкий Р.С., Тимохина О.А., Адамова Г.А. Процессно-модульный подход трансформации бухгалтерского учета: особенности цифровой экономики. *Менеджмент в России и за рубежом*. 2021;4:19–25.
9. Гулькова Е.Л., Карп М.В., Типалина М.В. Перспективы применения единого налогового платежа в цифровой экономике. *Вестник университета*. 2022;5:131–148.
10. Чеботарева З.В., Матковская Я.С., Шаповал Е.В. Проблемы разобщенности компонентов хозяйственного учета в российских организациях в условиях цифровизации экономики. *Вестник университета*. 2022;4:112–133.
11. Нестеренко Т.Г. Казначейская система как инструмент эффективного управления государственными финансами. *Финансы*. 2016;5:36–38.
12. Близкий Р.С., Лебединская Ю.С., Хмелевской А.С. Модернизация казначейского исполнения бюджета в условиях цифровизации. *Фундаментальные исследования*. 2023;11:8–14.

REFERENCES

1. Bystryakov A.Ya. Reform of state financial control in the Russian Federation (issues of theory and practice). Moscow: Publishing house RAGS; 2015. 495 p. (In Russ.).
2. Zaitsev V.K. The Federal Treasury is being recreated in stages. *Finansy = Finance*. 2015;5:87–93. (In Russ.).
3. Prokofiev S.E., Galkin A.I., Eremin S.G. Economic and legal analysis of the effectiveness of control and supervision activities of executive bodies at the federal and regional levels. Monograph. Moscow: Filin; 2018. 236 p. (In Russ.).
4. Dubinin S.K. Russian economy in the context of world development. Global processes or divergence of development centers? Monograph. Moscow: Lomonosov Moscow State University; 2023. 224 p. (In Russ.).
5. Artyukhin R.E. Development of the Treasury of Russia: from cash services to accounting of organizations in the public administration sector of the Russian Federation. *Finansy = Finance*. 2016;3:36–37. (In Russ.).
6. Blizkiy R.S., Lebedinskaya Yu.S., Khmelevskoy A.S. Modernization of the treasury budget execution in the context of digitalization. *Fundamental'nye issledovaniya = Fundamental Research*. 2023;11:8–14. (In Russ.). DOI: 10.17513/FR.43510
7. Blizkiy R.S., Lebedinskaya Yu.S. Digital transformations of information and communication technologies of public services: Algorithms and digital maturity. *Azimut nauchnykh issledovaniy: ekonomika i upravlenie = Azimuth of Scientific Research: Economics and Management*. 2021;3(36):51–62. (In Russ.).
8. Blizkiy R.S., Timokhina O.A., Adamova G.A. The process-modular approach to the transformation of accounting: Features of the digital economy. *Menedzhment v Rossii i za rubezhom = Management in Russia and abroad*. 2021;4:19–25. (In Russ.).
9. Gulkova E.L., Karp M.V., Talina M.V. Prospects for applying a single tax payment in a digital economy. *Vestnik universiteta = Bulletin of the University*. 2022;5:131–148. (In Russ.).
10. Chebotareva Z.V., Matkovskaya Ya.S., Shapoval E.V. Problems of disunity of economic accounting components in Russian organizations in the context of digitalization of the economy. *Vestnik universiteta = Bulletin of the University*. 2022;4:112–133. (In Russ.).
11. Nesterenko T.G. Treasury system as a tool for effective management of public finances. *Finansy = Finance*. 2016;5:36–38. (In Russ.).
12. Blizkiy R.S., Lebedinskaya Yu.S., Khmelevskoy A.S. Modernization of treasury budget execution in the conditions of digitalization. *Fundamental'nye issledovaniya = Fundamental Research*. 2023;11:8–14. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ / ABOUT THE AUTHORS

Роман Сергеевич Близкий — доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры бухгалтерского учета, аудита и налогообложения, Государственный университет управления, Москва, Россия

Roman S. Blizkiy — Dr. Sci. (Econ.), Prof., Prof. of the Department of Accounting, Audit and Taxation, State University of Management, Moscow, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-7580-6768>

Автор для корреспонденции / Corresponding author:

blizkeyRS@gmail.com

Александр Сергеевич Хмелевской — консультант сводно-аналитического отдела, Федеральное казначейство, Москва, Россия

Alexander S. Khmelevskoy — Consultant, Consolidated and Analytical Department, The Federal Treasury, Moscow, Russia

<https://orcid.org/0009-0000-5778-9565>

hmelevskoialeksandr@yandex.ru

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The authors have no conflicts of interest to declare.

Статья поступила в редакцию 22.05.2024; после рецензирования 06.06.2024; принята к публикации 15.10.2024.

The article was submitted on 22.05.2024; revised on 06.06.2024 and accepted for publication on 15.10.2024.

Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

The authors read and approved the final version of the manuscript.

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ



DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-47-59

УДК 657.01(045)

JEL M40, M41, M48

Анализ содержания и рекомендации по применению ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»

В.С. Заика

ПАО «Сургутнефтегаз», Сургут, Россия

АННОТАЦИЯ

Министерством финансов Российской Федерации утвержден новый федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». **Целью** статьи стало проведение анализа содержания стандарта с позиций теории и практики формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности и подготовка выводов и предложений по результатам этой работы. В ходе исследования использовались общенаучные **методы**, такие как анализ, сравнение, обобщение и конкретизация, а также проводилось сопоставление ФСБУ 4/2023 с действующими документами, регулирующими бухгалтерский учет в Российской Федерации, международными стандартами финансовой отчетности, ранее подготовленными проектами федерального стандарта. На основании ФСБУ 4/2023 сформулированы авторские **выводы** как относительно состава и содержания информации, раскрываемой в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, так и порядка оформления последней и условий ее достоверности, не указанных в тексте стандарта и информационном сообщении Минфина России. В статье отражены недостатки нового стандарта, в том числе в части целей бухгалтерской (финансовой) отчетности и назначения финансовой информации; устранены неясности ФСБУ 4/2023 и предложены рекомендации по его применению. **Результаты** исследования могут применяться в теории и практике ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности. **Ключевые слова:** федеральный стандарт бухгалтерского учета; бухгалтерская (финансовая) отчетность; формы отчетности; показатели отчетности; достоверность отчетности

Для цитирования: Заика В.С. Анализ содержания и рекомендации по применению ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». *Учет. Анализ. Аудит = Accounting. Analysis. Auditing.* 2024;11(4):47-59. DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-47-59

ORIGINAL PAPER

Analysis of the Content and Recommendations for the Application of FSBU 4/2023 “Accounting (Financial) Reporting”

V.S. Zaika

Surgutneftegas PJSC, Surgut, Russia

ABSTRACT

The Ministry of Finance of the Russian Federation has approved a new Federal Accounting Standard (FSBU) 4/2023 “Accounting (Financial) Reporting”. The purpose of the article is to analyze the content of the standard from the standpoint of the theory and practice of forming accounting (financial) statements and to prepare conclusions and proposals based on the results of this work. The study used general scientific methods, such as analysis, comparison, generalization, and specification, and also compared Federal Accounting Standard 4/2023 with the current documents regulating accounting in the Russian Federation, international financial reporting standards, and previously prepared drafts of the federal standards. Based on Federal Accounting Standard 4/2023, the author's conclusions are formulated both regarding the composition and content of the information disclosed in the forms of accounting (financial) statements, and the procedure for preparing the latter and the conditions for its reliability, not specified in the text of the standard and the information

© Заика В.С., 2024

message of the Ministry of Finance of Russia. The article reflects the shortcomings of the new standard, including in terms of the objectives of accounting (financial) statements and the purpose of financial information. The ambiguities of Federal Accounting Standard 4/2023 were eliminated and recommendations for its application were proposed. The results of the study can be applied in the theory and practice of accounting and the formation of accounting (financial) statements.

Keywords: federal accounting standard; accounting (financial) statements; reporting forms; reporting indicators; reliability of reporting

For citation: Zaika V.S. Analysis of the content and recommendations for the application of FSBU 4/2023 "Accounting (financial) reporting". *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2024;11(4):47-59. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-47-59

ВВЕДЕНИЕ

Минфином России разработан и утвержден приказом¹ (далее — Приказ № 157н) новый Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (далее — ФСБУ 4/2023), подлежащий применению начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее — бухгалтерская отчетность) за 2025 г.

Как указал Минфин России в информационном сообщении «Новый порядок бухгалтерской отчетности»² (далее — Информационное сообщение), ФСБУ 4/2023 будет применяться взамен Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»³ (далее — ПБУ 4/99) и приказа Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности организаций»⁴ (далее — Приказ № 66н). Вместе с тем будет нелишним отметить, что в соответствии с Приказом № 157н из упомянутых документов пока что признается утратившим силу с 1 января 2025 г. только Приказ № 66н.

Согласно Информационному сообщению основная цель издания ФСБУ 4/2023 — систематизация и уточнение правил составления бухгалтерской отчетности организации. При этом, исходя из содержания нового стандарта, можно сделать вывод, что он нацелен на установление следующих (опре-

деленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете»⁵) минимально необходимых требований к бухгалтерской отчетности экономического субъекта:

- состав и содержание, а также порядок формирования раскрываемой в ней информации, в том числе — образцы форм бухгалтерской отчетности и состав приложений как к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, так и к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств;
- условия, при которых бухгалтерская отчетность дает достоверное представление о финансовом положении компании, финансовом результате ее деятельности и движении денежных средств;
- требования к упрощенной бухгалтерской отчетности; состав промежуточной бухгалтерской отчетности.

Предусмотренные Федеральным законом «О бухгалтерском учете» порядки составления бухгалтерской отчетности при реорганизации или ликвидации организации, а также денежного измерения объектов в данной отчетности не нашли отдельного отражения в ФСБУ 4/2023, а значит, процесс урегулирования данного вопроса будет продолжен, в том числе и посредством других действующих в настоящее время нормативных актов⁶ (в той части, которая не противоречит Федеральному закону «О бухгалтерском учете» и ФСБУ 4/2023).

Ранее нами проводился анализ содержания проекта ФСБУ 4/2023, его отличий от действующих документов (в том числе содержащих подходы, применяемые в МСФО), замечаний, полученных по ре-

¹ Приказ Минфина России от 04.10.2023 № 157н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_472684/

² Информационное сообщение Минфина России от 26.03.2024 № ИС-учет-50 «Новый порядок бухгалтерской отчетности». URL: <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/84203.html>

³ Приказ Минфина России от 07.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.10.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/

⁴ Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/

⁵ Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 12.12.2023) «О бухгалтерском учете». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

⁶ Приказ Минфина России от 20.05.2003 № 44н (ред. от 25.10.2010) «Об утверждении Методических указаний по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42832/9f1c8ddbe0713c78c408d8c17a5db84feefe2870/

зультатам публичного обсуждения проекта этого федерального стандарта, а также осуществлялась разработка рекомендаций по его совершенствованию [1]. Но утвержденная Минфином России редакция ФСБУ 4/2023 претерпела определенные изменения как по сравнению с ранее размещенной на официальном сайте Минфина России⁷, так и с тем ее вариантом, который появился позднее на официальном сайте для публикации информации о подготовке федеральными органами исполнительной власти проектов нормативных правовых актов и результатах их общественного обсуждения⁸ (что представляется несколько несоответствующим статье 27 Федерального закона «О бухгалтерском учете»).

На момент написания данной статьи нам не удалось обнаружить какие-либо публикации, касающиеся ФСБУ 4/2023, кроме нескольких, не содержащих новых сведений по сравнению с приведенными в самом документе и Информационном сообщении [2–4].

С учетом осуществленного ранее анализа проекта федерального стандарта в ходе данного исследования ФСБУ 4/2023 изучено в разрезе вышеуказанных целей его издания; сформулированы выводы, не содержащиеся в тексте ФСБУ 4/2023 и Информационного сообщения.

СОСТАВ И СОДЕРЖАНИЕ ИНФОРМАЦИИ, РАСКРЫВАЕМОЙ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При анализе состава и содержания форм бухгалтерской отчетности (в том числе упрощенной) будем исходить из того, что, согласно п. 62–63 ФСБУ 4/2023, эти формы определяются организацией, то есть утвержденные Приказом № 157н их образцы являются только рекомендуемыми. Обязательные требования к составу и содержанию соответствующей информации приведены в тексте ФСБУ 4/2023.

Данное обстоятельство подтверждает мнение, выраженное авторами работ [1, 5] о том, что вклю-

чение образцов форм в федеральный стандарт является излишним — они должны утверждаться отдельным приказом Минфина России. Однако формальное наличие данных образцов в ФСБУ 4/2023 можно объяснить присутствием вышеуказанного требования в статье 21 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

Бухгалтерский баланс и пояснения к нему

Анализ и сравнение содержания текста ФСБУ 4/2023, образцов формы бухгалтерского баланса и пояснений к нему приводит к следующим выводам и предложениям:

1) представленные в п. 21 ФСБУ 4/2023 и образце формы бухгалтерского баланса показатели капитала не являются обязательными, так как их состав (в соответствии с указанным пунктом стандарта) определяется компанией самостоятельно в зависимости от ее организационно-правовой формы и источников финансирования ее деятельности.

Следовательно, возможна детализация собственного капитала согласно МСФО по следующим компонентам: оплаченный капитал по классам вкладов; эмиссионный доход; резервы в составе капитала [6] либо его представление, принятое в GAAP US в разрезе вложенного капитала, накопленной нераспределенной чистой прибыли и прочего совокупного дохода [7]. Перспективными представляются составляющие капитала, предложенные Э.С. Дружиловской и Т.Ю. Дружиловской в [8] — помимо уставного и резервного капиталов и нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) отдельно раскрываются дополнительные компоненты капитала за счет операций с собственниками и пр.

Можно сказать, что главная особенность капитала, исходя из Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России⁹ и Концептуальных основ представления финансовых отчетов¹⁰, — это то, что он представляет собой разницу между активами и обязательствами, то есть по сути служит балансирующей величиной, обеспечивающей обозначен-

⁷ Проект приказа Минфина России «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 “Бухгалтерская (финансовая) отчетность”» (по состоянию на 19.04.2023) (подготовлен Минфином России). URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=PNPA&n=95092>

⁸ Проект приказа Минфина России (доработанный текст) «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 “Бухгалтерская (финансовая) отчетность”» (по состоянию на 08.06.2023) (подготовлен Минфином России, ID проекта 04/15/06–23/00139014). URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/56860315/>

⁹ Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России (одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ, Президентским советом ИПБ 29.12.1997). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_17312/c965ce957f9f50c0cce168332b1814f3a611c815/

¹⁰ Концептуальные основы представления финансовых отчетов. URL: https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=117374-kontseptualnye_osnovy_predstavleniya_finansovykh_otchetov

ное ФСБУ 4/2023 требование к равенству итоговых показателей «Актива» и «Пассива». Следовательно, любой факт хозяйственной жизни, влияющий на финансовое положение экономического субъекта, но не приводящий только к перераспределению стоимости в структуре активов или обязательств либо не изменяющий на одно и то же значение их размер, обуславливает величину составляющих капитала.

В данной связи и с учетом того, что в ФСБУ 4/2023 (в отличие от ПБУ 4/99 и Приказа № 66н) в состав краткосрочных обязательств не включены доходы будущих периодов, актуализируется вопрос о порядке бухгалтерского учета и отражения в бухгалтерской отчетности организации источников финансирования безвозмездно полученных внеоборотных активов (за исключением вкладов учредителей, собственников компании) и государственной помощи. Если они будут представлены как доходы будущих периодов в составе обязательств, на особый род данных обязательств указывает Порядок определения стоимости чистых активов¹¹, исключаящий их из соответствующего расчета. То есть эти обязательства не влияют на стоимость чистых активов, характеризующих величину собственного капитала организации.

Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99¹² безвозмездно полученные активы признаются прочими доходами. При этом имеется ряд статей, опубликованных после 1 января 2022 г. [9–11], согласно которым справедливая стоимость безвозмездно полученных объектов основных средств подлежит отражению по счету учета доходов будущих периодов и списывается в прочие доходы по мере начисления амортизации, несмотря на то, что данное требование было закреплено в п. 29 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств¹³, утративших силу с 2022 г. в связи с утверждением

Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» (далее — ФСБУ 6/2020)¹⁴.

Согласно альтернативной точке зрения некоторых авторов — например, Т.Ю. Дружиловской [12], текущий доход в полной стоимости оборудования должен признаваться в том отчетном периоде, в котором оно (будучи безвозмездно полученным) было принято к учету, так как экономические выгоды поступили в компанию в этот период. Также, по мнению ученой, доходы и текущего, и будущих периодов не могут быть обязательствами [12]. Вместе с тем необходимо отметить, что Положение по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» ПБУ 13/2000¹⁵ (далее — ПБУ 13/2000) содержит нормы, согласно которым доходы будущих периодов с связи с получением бюджетных средств представляются в бухгалтерском балансе в составе краткосрочных либо долгосрочных обязательств.

Д.Р. Ишбулатова, И.И. Зиннурова, А.А. Давлетбаева говорят о том, что собственный капитал — это размер инвестиций собственников, и при этом включают в него доходы будущих периодов [13]. А.Д. Чапрыгина и О.А. Наумова делают вывод, что учет доходов будущих периодов в составе собственного капитала позволит более полно и точно отразить финансовое состояние организации и представить ее реальную стоимость [14]. А.В. Щепотьев считает, что доходы будущих периодов необходимо квалифицировать исходя из их экономической сути; в частности, суммы, получаемые на условиях безвозвратности, целесообразно приравнивать к собственным средствам компании [15].

По нашему мнению, из указанных в Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи»¹⁶ двух

¹¹ Приказ Минфина России от 28.08.2014 № 84н (ред. от 24.05.2023) «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169895/

¹² Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н (ред. от 27.11.2020) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации ПБУ 9/99»». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/

¹³ Приказ Минфина России от 13.10.2003 № 91н (ред. от 24.10.2010, с изм. от 23.01.2020) «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45140/

¹⁴ Приказ Минфина России от 17.09.2020 № 204н (ред. от 30.05.2022) «Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_365338/

¹⁵ Приказ Минфина России от 16.10.2000 № 92н (ред. от 04.12.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» ПБУ 13/2000». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29296/

¹⁶ Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н)» (ред. от 27.06.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193537/

подходов к порядку учета государственных субсидий, более обоснованным является тот, который реализуется с позиции капитала, а не доходов (это относится также и к учету безвозмездно полученных активов), так как данные субсидии представляют собой безвозвратный источник финансирования, не связанный ни с какими затратами, амортизацией и доходами от использования (либо возможной продажи) соответствующих активов.

Если не будут внесены изменения в ПБУ 13/2000, считаем возможным воспользоваться п. 7.3 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) (далее — ПБУ 1/2008)¹⁷ и отразить суммы государственной помощи либо стоимость безвозмездно полученных активов в бухгалтерском балансе отдельной статьей в составе капитала, даже если будет принято решение учитывать их в качестве доходов будущих периодов и признавать в составе доходов текущего периода по мере выполнения соответствующих условий (например, начисления амортизации основных средств, полученных безвозмездно).

Несмотря на отсутствие жестких требований к структуре капитала в ФСБУ 4/2023, требуется обратить внимание, что ФНС России при подготовке электронных форматов бухгалтерской отчетности, представляемой в налоговый орган (далее — представляемая бухгалтерская отчетность), и контрольных соотношений для проверки достоверности сведений данной отчетности (далее — контрольные соотношения), может использовать коды показателей капитала, указанные в приложении к стандарту;

2) в отношении бухгалтерского баланса, входящего в состав годовой бухгалтерской отчетности, требование пп. г) п. 69 ФСБУ 4/2023 (о показателях за два отчетных периода) следует понимать как условие предоставления данных по состоянию на дату окончания трех, а не двух лет;

3) с учетом того, что инвестиционная недвижимость является группой основных средств [1], в бухгалтерском балансе необходимо изменить наименование либо показателя основных средств на «основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)», что будет соответствовать

его названию в разделе 4.1 образца пояснений, либо инвестиционной недвижимости на «в том числе: инвестиционная недвижимость». Но во втором случае в отношении представляемой бухгалтерской отчетности скорее всего не сойдутся контрольные соотношения. Кроме того, согласно ФСБУ 6/2020, в бухгалтерской отчетности (в случае существенности) подлежит раскрытию балансовая стоимость инвестиционной недвижимости, а также основных средств без учета инвестиционной недвижимости, что можно трактовать как обязательное отражение указанной информации в бухгалтерском балансе;

4) капитальные вложения в объекты основных средств и права пользования активами в бухгалтерском балансе необходимо включать в состав основных средств, а капитальные вложения в инвестиционную недвижимость — в состав инвестиционной недвижимости; при этом в образце пояснений указанные группы показателей приводятся по отдельности;

5) определено, что в бухгалтерском балансе активы подразделяются на внеоборотные и оборотные в зависимости от срока их обращения или погашения. В то же время их раскрытие в образцах пояснений по финансовым вложениям и по дебиторской задолженности предлагается в разрезе долгосрочных и краткосрочных, что соответствует принципу деления активов, приведенному в ПБУ 4/99. Термин «краткосрочный» также используется в тексте ФСБУ 4/2023 в отношении подлежащих погашению краткосрочных финансовых вложений, а также краткосрочной части внеоборотных финансовых вложений.

Попробуем разобраться подробнее, какие принципы подразделения активов на оборотные и внеоборотные заложены в ФСБУ 4/2023.

В данном случае необходимо учитывать, что в пп. а) п. 14 ФСБУ 4/2023 допущена неточность в части определения условия для представления активов как оборотных. В состав таковых должны включаться и активы, предназначенные для использования (потребления) или продажи в течение периода, равного 12 мес. Это подтверждает в том числе и содержание вышеуказанного пункта, в котором говорится, что продолжительность, равная 12 мес., относится к обычному операционному циклу, и, согласно Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы»¹⁸ (далее — ФСБУ

¹⁷ Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 07.02.2020) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» [ПБУ 1/2008]), Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» [ПБУ 21/2008]). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/

¹⁸ Приказ Минфина России от 15.11.2019 № 180н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета

5/2019), запасами считаются активы, используемые в течение периода не более 12 мес. (то есть включая 12 мес.).

Исходя из п. 14 ФСБУ 4/2023, срок для представления активов (кроме денежных средств и их эквивалентов) в составе оборотных активов оценивается по моменту наступления одного из четырех видов событий: окончание использования, потребление, продажа или погашение:

1. Окончание использования в пределах 12 мес. или обычного операционного цикла, превышающего 12 мес.

Согласно вышеуказанной норме ФСБУ 5/2019, все активы, предназначенные для использования в течение периода не более 12 мес., по формальному признаку относятся к запасам (в том числе и не имеющие материально-вещественной формы), что подтверждает и несоответствие данных краткосрочных активов критериям ФСБУ 6/2020 или Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»¹⁹.

Возникает вопрос, каким образом учитывать оборотные активы, используемые в течение периода более 12 мес., но в пределах операционного цикла (превышающего 12 мес.). С учетом того, что, в соответствии с ФСБУ 5/2019, используемые инструмент, инвентарь и иные аналогичные объекты (не учитываемые в составе основных средств) считаются запасами, допускаем возможность учета указанных оборотных активов в составе запасов.

2. Потребление в течение 12 мес. или обычного операционного цикла, превышающего 12 мес.

В данном случае все активы, потребляемые в рамках операционного цикла, являются запасами. Но каков порядок бухгалтерского учета оборотных активов, потребляемых в течение периода продолжительностью не более 12 мес. и превышающего операционный цикл? По нашему мнению, с учетом того, что в ФСБУ 5/2019 в качестве запасов рассматриваются сырье, материалы, топливо, запасные части, комплектующие изделия, покупные полуфабрикаты, предназначенные для использования при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг без каких-либо ограничений, указанные оборотные активы следует относить к запасам.

ФСБУ 5/2019 «Запасы». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348523/

¹⁹ Приказ Минфина России от 30.05.2022 № 86н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_420322/

3. Продажа в течение 12 мес. или обычного операционного цикла, превышающего 12 мес., либо независимо от срока продажи.

Исходя из имеющегося в ФСБУ 4/2023 условия, любой актив, предназначенный для продажи, независимо от срока относится к оборотным активам. Это как учитываемые в запасах незавершенное производство, готовая продукция, товары, предназначенные для продажи объекты недвижимого имущества и интеллектуальной собственности, так и долгосрочные активы к продаже, а также предназначенные для продажи финансовые вложения.

Вместе с тем при наличии соответствующих ограничений на продажу вышеуказанных активов в течение 12 мес. или обычного операционного цикла, превышающего 12 мес. (либо отсутствию у организации намерений по их продаже в течение указанного срока), они должны отражаться, по нашему мнению, в составе внеоборотных активов с учетом как срока их обращения, так и того факта, что даже денежные средства, по которым существуют ограничения на использование, в течение, как минимум, 12 мес. после отчетной даты не подлежат отражению в составе оборотных активов.

Соответственно, представление в качестве внеоборотных (долгосрочных) либо оборотных (краткосрочных) активов финансовых вложений, не подлежащих погашению, должно осуществляться в зависимости от возможности и намерения их продажи в течение 12 мес.

4. Погашение в течение 12 мес. после отчетной даты либо в течение обычного операционного цикла, под которым, согласно пп. «г») п. 14 ФСБУ 4/2023, можно понимать погашение (независимо от срока) актива, связанного с обычным операционным циклом. Аналогичное положение закреплено в отношении признания в качестве краткосрочного обязательства, связанного с обычным операционным циклом.

Следовательно, по активам, не связанным с обычным операционным циклом, для их классификации в качестве внеоборотных или оборотных необходимо учитывать срок их погашения после отчетной даты (кроме авансов, предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам, связанным с приобретением [созданием] внеоборотных активов). Исходя из норм ФСБУ 4/2023 к таким активам (помимо финансовых вложений) относятся, например, предоставленные беспроцентные займы. Но (в отличие от финансовых вложений), если другие виды погашаемых активов будут признаны внеоборотными, относительно них в тексте ФСБУ 4/2023 не предусмотрено выделение

краткосрочной части, подлежащей представлению в балансе в качестве оборотных активов, что представляется нами упущением со стороны разработчиков стандарта.

На основании рассмотренных принципов ФСБУ 4/2023 отражение в качестве внеоборотных (либо оборотных) отложенных налоговых активов, а также как долгосрочной или краткосрочной задолженности отложенных налоговых обязательств, следовало бы производить, основываясь на классификации соответствующих им активов и обязательств, что согласуется с позицией И.Р. Сухарева [16]. Но осуществить вышесказанное не позволяет императивная норма Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02²⁰, обязывающая показывать отложенные налоговые активы (обязательства) в составе внеоборотных активов (долгосрочных обязательств);

6) кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам, связанная с приобретением (созданием) внеоборотных активов, подлежащая погашению в течение более чем 12 мес. после отчетной даты, представляется в бухгалтерском балансе как долгосрочная;

7) предусмотренное образцом пояснений раскрытие информации об исключительных правах на нематериальные активы не является обязательным даже в случае существенности, так как не предусмотрено федеральными стандартами бухгалтерского учета [1], также как необязательно и отражение в пояснениях долгосрочной части дебиторской (кредиторской) задолженности, связанной с обычным операционным циклом и включаемой в состав оборотных активов (краткосрочных обязательств).

Отчет о финансовых результатах и пояснения к нему

Исходя из анализа содержания раздела «Отчет о финансовых результатах», образцов формы указанного отчета и пояснений к нему, можно сделать следующие выводы:

1) поскольку в пояснениях раскрываются расходы по обычным видам деятельности, признанные в отчете о финансовых результатах, их итоговое значение должно быть равно сумме показателей себестоимости продаж, коммерческих и управленческих расходов отчета о финансовых результатах.

²⁰ Приказ Минфина России от 19.12.2002 № 114н (ред. от 20.11.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40313/

Рассмотрим, как это возможно реализовать на практике.

С учетом специфики учетного процесса в отношении готовой продукции, выполнения работ, оказания услуг, в пояснениях в разрезе элементов будут раскрыты не расходы, а включенные в фактическую себестоимость незавершенного производства и готовой продукции в отчетном периоде затраты (в соответствии с п. 23 ФСБУ 5/2019), сбалансированные с признанными в отчете о финансовых результатах расходами по обычным видам деятельности в части себестоимости продаж готовой продукции, выполненных работ, оказанных услуг посредством показателя изменения остатков незавершенного производства и готовой продукции. При этом на основании отраслевых инструкций (указаний) суммы по элементам материальных затрат, затрат на оплату труда, отчислений на социальные нужды и амортизации относятся, как правило, к счету учета основного производства; остальные затраты отражаются как прочие производственные.

Необходимо учитывать, что в расчете себестоимости (помимо затрат, собранных в разрезе экономических элементов, и вышеуказанного изменения остатков) могут участвовать также суммы списания затрат на счета, не включаемые в фактическую себестоимость продукции, работ, услуг (например, непроизводственные затраты) [17]. В данном случае, по нашему мнению, требуется разработка методики (зависящей от особенностей используемой учетной системы) корректировки первично отраженных затрат по элементам на суммы, не включаемые в фактическую себестоимость.

Как справедливо считает С.Н. Поленова, согласно ФСБУ 5/2019 в фактическую себестоимость незавершенного производства и готовой продукции не включаются управленческие и коммерческие расходы [18]. Предлагаем раскрывать их в пояснениях отдельно, в составе прочих затрат, либо (принимая во внимание, что указанные расходы представлены в отчете о финансовых результатах) считаем допустимым не включать их в пояснения, указав, что там раскрыта только себестоимость продаж.

С.Н. Поленова также обоснованно отмечает, что в ФСБУ 5/2019 отдельно определен состав затрат при исчислении фактической себестоимости запасов, не относящихся к незавершенному производству и готовой продукции [19]. По нашему мнению, стоимость проданных (списанных) товаров необходимо отражать в пояснениях по элементу материальных затрат, а стоимость приобретенных для продажи

в ходе обычной деятельности организации и проданных объектов интеллектуальной собственности — по элементу прочих затрат.

2) акционерным обществам потребуется раскрытие показателей базовой и разведенной прибыли (убытка) на акцию, только если данная обязанность будет обозначена в нормативных актах, отличных от ФСБУ 4/2023. В настоящее время в Методических рекомендациях по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию²¹, указано, что данное раскрытие предусмотрено ПБУ 4/99;

3) с учетом того, что приведенные в разделе «Отчет о финансовых результатах» и образце формы отчета о финансовых результатах показатели являются обязательными, и их итоговый перечень — закрытым, в случае, если экономический субъект примет решение о необходимости предоставления пользователям бухгалтерской отчетности информации в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности (подобно тому, как предусматривает новый Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 18 «Представление и раскрытие финансовой отчетности» [20–21]), предлагаем раскрывать эти данные в пояснениях.

Отчет об изменениях капитала

По результатам анализа раздела «Отчет об изменениях капитала» и соответствующего образца формы сделаны следующие выводы:

1) составляющие капитала не следует определять исходя из приведенных в образце формы отчета об изменениях капитала — они должны соответствовать раскрытым в бухгалтерском балансе;

2) в образце формы отчета об изменениях капитала не содержится обязательный итоговый показатель изменения его величины в отчетном периоде, но приведен необязательный показатель «Реорганизация юридического лица»;

3) в образцах форм ФСБУ 4/2023 отсутствует предусмотренная Приказом № 66н табличная форма «Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок»; данные о подобных корректировках отображаются в виде отдельных строк в образце формы отчета об изменениях капитала. При таком представлении информации корректировки не разделены на относящиеся к чистой

прибыли (убытку) предыдущих отчетных периодов и иным источникам., как это предусмотрено в Приказе № 66н. Требование о таком разделении отсутствует в тексте ФСБУ 4/2023, но в случае необходимости эти сведения можно представить, например, посредством добавления соответствующих дополнительных строк в форму отчета об изменениях капитала.

Отчет о движении денежных средств

Анализ содержания Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)²² (далее — ПБУ 23/2011) и образца формы отчета о движении денежных средств позволяет сделать вывод, что обязательным является их подразделение на денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций, внутри которых требуется выделить только существенных видов денежных поступлений и платежей организации (в том числе существенных денежных потоков между основным и дочерними обществами). При этом приведенные в ПБУ 23/2011 и рассматриваемом образце формы отчета виды денежных потоков не выступают в качестве обязательных примеров (более того, группировки данных видов даже в ПБУ 23/2011 и образце формы несколько различаются — последний дополнен показателем процентов по дебиторской задолженности, отсутствующим в форме, утвержденной Приказом № 66н). Соответственно, экономический объект может самостоятельно устанавливать и группировать показатели отчета о движении денежных средств, включаемые в итоги денежных потоков от текущих, инвестиционных и финансовых операций.

Вместе с тем (так же, как и по показателям капитала в бухгалтерском балансе) следует иметь в виду, что ФНС России при подготовке электронных форматов представляемой бухгалтерской отчетности и контрольных соотношений может использовать коды показателей отчета о движении денежных средств, приведенные в приложении к ФСБУ 4/2023.

Пояснения

Помимо указанного ранее, в отношении пояснений важно отметить следующее:

1) в п. 45 ФСБУ 4/2023 четко не определено, в каких случаях в пояснениях не должно быть текста про составление бухгалтерской отчетности в соответствии

²¹ Приказ Минфина России от 21.03.2000 № 29н «Об утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_26979/7f00b456c703a9ac24642b111e6fe1a60636f096/

²² Приказ Минфина России от 02.02.2011 № 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_112417/

со стандартами бухгалтерского учета, при этом приведен только пример, связанный с не отвечающими им способами ведения бухгалтерского учета. В Информационном сообщении упоминается факт отступления от указанных стандартов. Но помимо приведенного в п. 7.3 ПБУ 1/2008 отступления от правил п. 7 и п. 7.1 данного положения, при условии несущественности информации экономический субъект может на основании п. 7.4 ПБУ 1/2008 определять способ ведения бухгалтерского учета исходя только из требования рациональности. Также организация, составляющая консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, вправе не применять не удовлетворяющий требованиям МСФО способ ведения бухгалтерского учета, установленный соответствующим федеральным стандартом. Кроме того, на практике может возникнуть ситуация, когда компания использует способы, указанные в нормативных документах, но не отражает в бухгалтерской отчетности какую-либо информацию, подлежащую раскрытию.

По нашему мнению, при принятии решения необходимо учитывать следующие факторы: в бухгалтерской отчетности обязательному раскрытию подлежит только существенная информация; несущественная же (за исключением указанного в ФСБУ 4/2023 минимального обязательного перечня показателей), даже установленная стандартами бухгалтерского учета, под это требование не подпадает; в определенных случаях применение вышеуказанных норм ПБУ 1/2008 признается выполнением правил бухгалтерского учета; согласно п. 69 ФСБУ 4/2023 первое условие достоверности бухгалтерской отчетности — это соответствие требованиям федеральных и отраслевых стандартов. Учитывая данные условия, к «иным случаям» невозможности отражения рассматриваемой информации в пояснениях можно отнести: отступление от правил бухгалтерского учета или неприменение не соответствующего требованиям МСФО способа ведения бухгалтерского учета, осуществленные с нарушением требований ПБУ 1/2008; нераскрытие в бухгалтерской отчетности какой-либо существенной информации, либо сведений, определенных в п. 9, 26, 34 и 38 ФСБУ 4/2023;

2) требование о раскрытии величины вознаграждения аудиторской организации, выплаченного либо подлежащего выплате за проведение аудита бухгалтерской отчетности компании, отсутствовало в вышеуказанных редакциях проекта федерального стандарта, одна из которых получила положительное заключение экспертизы Совета по стандартам

бухгалтерского учета. Кроме того, представление данной информации рекомендовано (но не требуется) такими документами, как «Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2023 г.»²³ и Кодекс корпоративного управления²⁴. В данных обстоятельствах, тем более, если общественно значимая организация признает указанные сведения несущественными, считаем, что она имеет право не раскрывать их в бухгалтерской отчетности; однако не исключен риск признания последней недостоверной по признаку отсутствия требуемой информации, не зависящей от уровня существенности;

3) принимая во внимание как тот факт, что пояснения включены в состав промежуточной бухгалтерской отчетности, и в них раскрывается существенная информация, так и указание в Информационном сообщении, что неполная совокупность составляющих не является бухгалтерской отчетностью, можно сделать вывод, что статус пояснений повышается до уровня других форм бухгалтерской отчетности.

Упрощенная бухгалтерская отчетность

Как нами указывалось ранее в работе [1], раскрытие только групп показателей не будет способствовать повышению достоверности упрощенной бухгалтерской отчетности и ее сопоставимости со стандартной отчетностью других организаций. Более того, в тексте ФСБУ 4/2023 не указано, что представляет собой группа показателей и по какому принципу они объединяются; а показатели, содержащиеся в образцах форм, не являются обязательными. Также в образце формы упрощенного бухгалтерского баланса отсутствуют предусмотренные нормами ФСБУ 4/2023 итоги разделов «Внеоборотные активы» и «Оборотные активы», «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства», а в отчете о финансовых результатах — итоговые показатели (обязательные на основании п. 27 ФСБУ 4/2023).

²³ Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2023 г. (приложение к письму Минфина России от 26.12.2023 № 07-04-09/126152). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_466071/

²⁴ Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162007/

Промежуточная бухгалтерская отчетность

Промежуточная бухгалтерская отчетность должна быть представлена в полном составе (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к ним, включая отчеты об изменениях капитала, о движении денежных средств и пояснения).

Содержание п. 56 ФСБУ 4/2023 можно понимать таким образом, что обязательными в промежуточной бухгалтерской отчетности (кроме пояснений) являются только итоговые показатели: в бухгалтерском балансе — итоги «Актива» и «Пассива», а также разделов «Внеоборотные активы» и «Оборотные активы», «Капитал», «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства»; в отчете о финансовых результатах — показатели, указанные в пункте 27 ФСБУ 4/2023; в отчете о целевом использовании средств — значения, предусмотренные пунктом 36 ФСБУ 4/2023; в отчете об изменении капитала — перечисленные в п. 38 и 39 ФСБУ 4/2023 показатели для всего капитала в целом; в отчете о движении денежных средств — результаты поступлений и платежей в разрезе текущих, инвестиционных и финансовых операций. Существенные изменения показателей, не являющихся итоговыми, в промежуточном отчетном периоде могут быть отражены обособленно в составе пояснений.

Исходя из того, что в ФСБУ 4/2024 говорится только о необходимости раскрытия (с учетом существенности) в промежуточной бухгалтерской отчетности сведений об изменении учетной политики организации, полностью показывать эту информацию в данной отчетности не требуется, если она содержится (без учета изменений промежуточного отчетного периода) в годовой бухгалтерской отчетности за предыдущий год.

Обращает на себя внимание отсутствие в ФСБУ 4/2023 требования об обязательной периодичности представления промежуточной бухгалтерской отчетности, что с точки зрения повышения ее полезности представляется отрицательным фактором [1].

ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Главной новацией в порядке оформления бухгалтерской отчетности является возможность ее представления (в случае, указанном в ФСБУ 4/2023) как открытых данных. Последние можно обозначить как общедоступную информацию, размещаемую ее обладателями в сети Интернет в формате, допу-

скающем автоматизированную обработку данной информации при последующем использовании²⁵.

Следует отметить, что под открытыми принято понимать данные в машиночитаемых форматах (CVS, XML, JSON, XLS и др.), в то время как пользователям удобнее, когда информация сформирована в немашиночитаемых, но человекочитаемых форматах (DOC, PDF, JPEG, PNG и т.п.) — некоторые из них, например, HTML, относительно легко поддаются машинной обработке. В качестве открытого стандарта обмена деловой информацией и представления бизнес-отчетности широкое распространение в мировой практике получил формат XBRL.

Условие ФСБУ 4/2023 о том, что бухгалтерская отчетность в форме открытых данных должна соответствовать бумажному или электронному документу, следует понимать, по нашему мнению, как обязательное наличие в указанном наборе данных информации, содержащейся в подписанном экземпляре, при этом отсутствует необходимость придерживаться аналогичной ему визуальной формы. Напротив, считаем полезным обеспечить возможность различной группировки данных, предусмотрев в качестве обязательной ту, что гарантирует представление итоговых показателей форм бухгалтерской отчетности.

Представление информации в виде систематизированной совокупности элементов открытых данных с необходимым набором атрибутов будет способствовать, на наш взгляд, повышению релевантности (соответствия запросам пользователей), которая, по мнению Н.В. Ткачук [22], является важной качественной характеристикой бухгалтерской отчетности, улучшающей ее полезность.

УСЛОВИЯ ДОСТОВЕРНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В редакции утвержденного ФСБУ 4/2023 (по сравнению с указанными редакциями проекта федерального стандарта и действующими документами в области регулирования бухгалтерского учета) более четко обозначены обязательные условия достоверности бухгалтерской отчетности, которые кратко можно сформулировать следующим образом:

- а) соответствие федеральным и отраслевым стандартам, систематизация и достаточность информации;
- б) нейтральность информации;

²⁵ Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ (ред. от 12.12.2023) «Об информации, информационных технологиях и о защите информации». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61798/

- в) последовательность применения;
- г) сопоставимость за отчетный и предшествующий ему периоды;
- д) раскрытие существенной информации;
- е) обособление информации об отдельных объектах бухгалтерского учета.

Фактически ФСБУ 4/2023, как и Федеральный закон «О бухгалтерском учете», определяет принцип достоверности как основной и общий при составлении и представлении бухгалтерской отчетности, но в то же время дополняет его содержание (состав) еще несколькими вышеуказанными принципами (в отличие от закрепленного в законе требования составления отчетности на основе данных регистров бухгалтерского учета и информации, определенной стандартами бухгалтерского учета).

Однако, как указывалось нами при анализе проекта федерального стандарта в статье [1], в ФСБУ 4/2023 в отличие от МСФО отсутствуют принципы правдивого представления и уместности, меньше внимания уделяется нейтральности и существенности информации, не рассматривается проблема маскировки информации; как качественные характеристики, повышающие полезность информации, помимо сопоставимости, не указаны проверяемость, своевременность и понятность.

В отношении выполнения принципа сопоставимости при формировании бухгалтерской отчетности за 2025 г. обращаем внимание на необходимость

корректировки информации за предшествующие отчетные периоды в части показателей, по которым на основании ФСБУ 4/2023 будут изменены подходы к раскрытию.

ВЫВОДЫ

По результатам исследования ФСБУ 4/2023, как и ранее проведенного анализа проекта федерального стандарта [1], можно сделать вывод, что ФСБУ 4/2023 направлен на приведение нормативных требований к составу и содержанию информации, раскрываемой в бухгалтерской отчетности экономического субъекта, в соответствие с условиями, содержащимися в других нормативных актах, что частично сближает бухгалтерскую отчетность по РСБУ с финансовой отчетностью по МСФО. В то же время у нового документа имеются некоторые недостатки.

Важно отметить, что в ФСБУ 4/2023, в отличие от МСФО, практически не уделено внимания вопросам, касающимся пользователей бухгалтерской отчетности и их целей, назначения финансовой информации, что может приводить к потере либо искажению понимания о назначении бухгалтерской отчетности ее составителями и пользователями (в том числе потенциальными) [1].

Данное исследование показало актуальность продолжения работы по совершенствованию содержания, порядка и принципов формирования бухгалтерской отчетности организаций.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Заика В.С. Анализ содержания и рекомендации по совершенствованию проекта ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». *Международный бухгалтерский учет*. 2024;27(1):100–120. DOI: 10.24891/ia.27.1.100
2. Веселов А.В. Комментарий к Приказу Министерства финансов РФ от 04.10.2023 № 157н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 “Бухгалтерская (финансовая) отчетность”». *Нормативные акты для бухгалтера*. 2024;7:30–33.
3. Петрухин К.И. Как изменятся правила сдачи отчетности с 2025 года. *Практическая бухгалтерия*. 2024;4:35–40.
4. Турбина О. Бухгалтерская отчетность: скоро будет действовать новый ФСБУ 4/2023. *ЭЖ-Бухгалтер*. 2024;12:7–8.
5. Козенкова С.В., Алборов Р.А. Проектная структура бухгалтерской отчетности, ее сравнительный анализ и рекомендации по совершенствованию. *Международный бухгалтерский учет*. 2023;26(2):216–240. DOI: 10.24891/ia.26.2.216
6. Неелова Н.В., Кочинев Ю.Ю. Классификация и представление собственного капитала в финансовой отчетности по МСФО. *Международный бухгалтерский учет*. 2024;27(4):366–386. DOI: 10.24891/ia.27.4.366
7. Глущенко А.В., Кумища А.В. Учет собственного капитала: отечественный и зарубежный опыт. *Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях*. 2021;4(508):24–32.
8. Дружиловская Э.С., Дружиловская Т.Ю. Проблемы трактовки и отражения в бухгалтерской отчетности капитала организации. *Учет. Анализ. Аудит*. 2023;10(2):29–39. DOI: 10/26794/2408–9303–2023–10–2–29–39
9. Казанцева Е.П. Безвозмездная передача ОС: учетные моменты. *Налог на прибыль: учет доходов и расходов*. 2023;5:30–38.

10. Максимова А.С. Учетные последствия безвозмездной передачи имущества (работ, услуг) между организациями. *Налог на прибыль: учет доходов и расходов*. 2022;6:10–18.
11. Палько Е.А. О доходах будущих периодов и полученных безвозмездно. *Аптека: бухгалтерский учет и налогообложение*. 2023;5:12–18.
12. Дружиловская Т.Ю. Доходы и расходы будущих периодов: проблемные аспекты бухгалтерского учета. *Международный бухгалтерский учет*. 2022;25(6):606–627. DOI: 10.24891/ia.25.6.606
13. Ишбулатова Д.Р., Зиннурова И.И., Давлетбаева А.А. Анализ собственного капитала организации. *Modern Science*. 2021;10–2:66–74.
14. Чапрыгина А.Д., Наумова О.А. Особенности анализа собственного капитала субсидируемых предприятий. *Международный научно-исследовательский журнал*. 2023;8(134). URL: <https://research-journal.org/archive/8-134-2023-august/10/23670/IRJ/2023/134/151>. DOI: 10.23670/IRJ.2023.134.151
15. Щепотьев А.В. Финансовый инструментарий приравнивания отдельных категорий обязательств организации к собственным средствам. *Финансы: теория и практика*. 2022;26(6):156–165. DOI: 10.26794/2587-5671-2022-26-6-156-165
16. Сухарев И.Р. Проблемы структурирования бухгалтерского баланса. *Учет. Анализ. Аудит*. 2015;3:6–26.
17. Поленова С.Н. Учет производства: новые правила ФСБУ 5/2019 «Запасы». *Аудитор*. 2021;9:40–44. DOI: 10.12737/1998-0701-2021-7-9-40-44
18. Поленова С.Н. ФСБУ 5/2019 «Запасы»: формирование информации о затратах на производство продукции (выполнение работ, оказание услуг). *Аудитор*. 2021;8:43–48. DOI: 10.12737/1998-0701-2021-7-8-43-48
19. Поленова С.Н. Об оценке запасов при их признании в бухгалтерском учете коммерческих организаций. *Аудитор*. 2021;7:21–27. DOI: 10.12737/1998-0701-2021-7-7-21-27
20. Низков А. Новый IFRS 18 о представлении финансовой отчетности: что поменяли, кому поможет и когда применять. *МСФО на практике*. URL: <https://msfo-practice.ru/1084410>
21. Низков А. МСФО (IFRS) 18: новая структура отчета о прибыли или убытках. *МСФО на практике*. 2024;5. URL: <https://msfo-practice.ru/1083990>
22. Ткачук Н.В. Релевантность бухгалтерской отчетности для инвесторов. *Ученые записки Российской академии предпринимательства*. 2023;22(2):71–77. DOI: 10.24182/2073-6258-2023-22-2-71-77

REFERENCES

1. Zaika V. S. Analysis of the content and recommendations for improving the draft FSBU 4/2023 “Accounting (financial) reporting”. *Mezhdunarodnyy buhgalterskiy uchets = International Accounting*. 2024;27(1):100–120. (In Russ.). DOI: 10.24891/ia.27.1.100
2. Veselov A. V. Commentary on the Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated October 4, 2023 No. 157n “On approval of the Federal Accounting Standard FSBU 4/2023 “Accounting (financial) reporting”. *Normativnye akty dlya buhgaltera = Regulatory acts for accountants*. 2024;7:30–33. (In Russ.).
3. Petrukhin K. I. How reporting rules will change from 2025. *Prakticheskaya buhgalteriya = Practical accounting*. 2024;4:35–40. (In Russ.).
4. Turbina O. Accounting statements: The new FSBU 4/2023 will be in effect soon. *EZh-Buhgalter = EJ-Accountant*. 2024;12:7–8. (In Russ.).
5. Kozenkova S. V., Alborov R. A. Project structure of financial statements, its comparative analysis and recommendations for improvement. *Mezhdunarodnyy buhgalterskiy uchets = International Accounting*. 2023;26(2):216–240. (In Russ.). DOI: 10.24891/ia.26.2.216
6. Neelova N. V., Kochinev Yu. Yu. Classification and Presentation of Equity in IFRS Financial Statements. *Mezhdunarodnyy buhgalterskiy uchets = International Accounting*. 2024;27(4):366–386. (In Russ.). DOI: 10.24891/ia.27.4.366
7. Glushchenko A. V., Kumishcha A. V. Accounting for equity capital: Domestic and foreign experience. *Buhgalterskiy uchets v byudzhethnyh i nekommercheskih oporganizatsiyah = Accounting in budgetary and non-profit organizations*. 2021;4(508):24–32. (In Russ.).
8. Druzhilovskaya E. S., Druzhilovskaya T. Yu. Problems of interpretation and reflection in the financial statements of the equity by organization. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2023;10(2):29–39. (In Russ.). DOI: 10/26794/2408-9303-2023-10-2-29-39

9. Kazantseva E.P. Free transfer of fixed assets: accounting issues. *Nalog na pribyl': uchet dohodov i rackhodov = Income tax: accounting for income and expenses*. 2023;5:30–38. (In Russ.).
10. Maksimova A.S. Accounting consequences of gratuitous transfer of property (work, services) between organizations. *Nalog na pribyl': uchet dohodov i rackhodov = Income tax: accounting for income and expenses*. 2022;6:10–18. (In Russ.).
11. Palko E.A. About income for future periods and received free of charge. *Apteka: buhgalterskij uchet i nalogooblozhenie = Pharmacy: accounting and taxation*. 2023;5:12–18. (In Russ.).
12. Druzhilovskaya T. Yu. Income and expenses of future periods: problematic aspects of accounting. *Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchet = International Accounting*. 2022;25(6):606–627. (In Russ.). DOI: 10.24891/ia.25.6.606
13. Ishbulatova D.R., Zinnurova I.I., Davletbaeva A.A. Analysis of the organization's equity. *Modern Science*. 2021;10–2:66–74. (In Russ.).
14. Chaprygina A.D., Naumova O.A. Features of the analysis of equity capital of subsidized enterprises. *Mezhdunarodnyj nauchno-issledovatel'skij zhurnal = International scientific research journal*. 2023;8(134). URL: <https://research-journal.org/archive/8-134-2023-august/10/23670/IRJ/2023/134/151>. (In Russ.). DOI: 10.23670/IRJ.2023.134.151
15. Shchepot'yev A.V. Financial tools for equating certain categories of an organization's obligations to its own funds. *Finansy: teoriya i praktika = Finance: Theory and practice*. 2022;26(6):156–165. (In Russ.). DOI: 10.26794/2587-5671-2022-26-6-156-165
16. Sukharev I.R. The problem of balance sheet structuring. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2015;3:6–26. (In Russ.).
17. Polenova S.N. Production accounting: New rules FSBU 5/2019 "Inventories". *Auditor*. 2021;9:40–44. (In Russ.). DOI: 10.12737/1998-0701-2021-7-9-40-44
18. Polenova S.N. FSBU 5/2019 "Inventories": generation of information on the costs of production (performance of work, provision of services). *Auditor*. 2021;8:43–48. (In Russ.). DOI: 10.12737/1998-0701-2021-7-8-43-48
19. Polenova S.N. On the valuation of inventories upon their recognition in the accounting of commercial organizations. *Auditor*. 2021;7:21–27. (In Russ.). DOI: 10.12737/1998-0701-2021-7-7-21-27
20. Nizkov A. New IFRS 18 on the presentation of financial statements: what has changed, who will help and when to apply. *MSFO na praktike = IFRS in practice*. URL: <https://msfo-practice.ru/1084410>. (In Russ.).
21. Nizkov A. IFRS 18: New structure of the profit or loss statement. *MSFO na praktike = IFRS in practice*. 2024;5. URL: <https://msfo-practice.ru/1083990>. (In Russ.).
22. Tkachuk N.V. Relevance of accounting statements for investors. *Uchenye zapiski Rossijskoj akademii predprinimatel'stva = Scientific notes of the Russian Academy of Entrepreneurship*. 2023;22(2):71–77. (In Russ.). DOI: 10.24182/2073-6258-2023-22-2-71-77

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ / ABOUT THE AUTHOR

Вячеслав Степанович Заика — кандидат экономических наук, заместитель главного бухгалтера — начальник управления методологии и организации бухгалтерского и налогового учета, ПАО «Сургут-нефтегаз», Сургут, Россия

Vyacheslav S. Zaika — Cand. Sci. (Econ.), Deputy Chief Accountant — Head of the Department of Methodology and Organization of Accounting and Tax Accounting, Surgutneftegas PJSC, Surgut, Russia
<https://orcid.org/0009-0005-1328-1619>
 zaika_v@mail.ru

Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The author has no conflicts of interest to declare.

Статья поступила в редакцию 06.06.2024; после рецензирования 23.08.2024; принята к публикации 25.09.2024.

The article was submitted on 06.06.2024; revised on 23.08.2024 and accepted for publication on 25.09.2024.

Автор прочитал и одобрил окончательный вариант рукописи.

The author read and approved the final version of the manuscript.

DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-60-72

УДК 657.2(045)

JEL M41, M49

Сравнительный анализ основных положений проекта ФСБУ «Доходы», ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда», МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и рекомендации по совершенствованию проекта стандарта

Н.С. Сулейманов

НОЦ ВКО «Алмаз – Антей», Москва, Россия

АННОТАЦИЯ

Актуальность статьи обусловлена отсутствием в нормативных документах подхода к определению степени завершенности работ, услуг и способа признания бухгалтерской выручки по договорам длительного цикла в отраслях, не связанных со строительством. **Цель** статьи — анализ нововведений проекта ФСБУ «Доходы», касающихся признания выручки и доходов в бухгалтерском учете, выявление основных расхождений с действующими в настоящее время МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда», а также разработка рекомендаций по совершенствованию положений проекта ФСБУ «Доходы» по признанию выручки и определению степени завершенности работ при выполнении НИОКР по длительным договорам. Автором рассмотрены новые понятия и определения проекта стандарта с учетом их вероятного практического применения в современных условиях. Дано обоснование необходимости приоритетного применения экспертного способа оценки степени завершенности НИОКР по длительным договорам. Сформулированы критерии признания договоров длительными на основе применения принципа рациональности и существенности. Даны рекомендации по совершенствованию теоретических и организационно-методических положений по учету выручки по договорам длительного цикла, обеспечивающие более полное и достоверное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности. **Результаты** настоящей работы могут быть использованы для повышения качества и надежности бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, а также в целях оптимизации трудовых затрат, необходимых для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности при применении метода признания выручки по мере готовности. В ходе исследования были использованы **методы** анализа, сравнения, группировки, метод аналогий, метод сопоставления и обобщения нормативных источников и научной литературы по теме исследования.

Ключевые слова: доходы; расходы; выручка; длительный цикл; принцип рациональности; принцип существенности; НИОКР; степень завершенности работ

Для цитирования: Сулейманов Н.С. Сравнительный анализ основных положений проекта ФСБУ «Доходы», ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда», МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и рекомендации по совершенствованию проекта стандарта. *Учет. Анализ. Аудит = Accounting. Analysis. Auditing.* 2024; 11(4):60-72. DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-60-72

ORIGINAL PAPER

Comparative Analysis of the Major Points Under FAS Revenue, RAS 2/2008 Accounting for Construction Contracts, IFRS 15 Revenue on Contracts with Buyers and Recommendations for Refine the Draft Standard

N.S. Suleymanov

Science and education center of aerospace defence "Almaz-Antey", Moscow, Russia

ABSTRACT

The paper is relevant because it addresses the absence of regulatory documents for determining work completion and accounting revenue recognition in non-construction industries. The study aimed to analyze the innovations of the draft FAS Revenue in accounting, specifically regarding revenue and income recognition. It also aimed to identify major discrepancies with the currently applicable IFRS 15 Revenue on Contracts with Buyers and RAS 2/2008 Accounting for Construction Contracts. Also, the work endeavours developing recommendations for refine the draft FAS Revenue on revenue recognition and determining the completion level of work when performing research and development (R&D) under long-term contracts. The author considers new concepts and definitions of the draft standard, considering their probable practical application in modern conditions. The author presents a rationale for the need for priority application of the expert method for assessing the level of completion of R & D under long-term contracts. Based on the principle of rationality and materiality, the author formulates the criteria for recognizing contracts as long-term. Also, the research gives some advice for improving theoretical and organizational-methodological points for accounting of revenue under long-term contracts, ensuring more complete and reliable presentation of accounting (financial) statements. This work's results can help organizations enhance the quality and reliability of their accounting statements. More over, it can help reduce labor costs associated with preparing these statements using the revenue recognition method. The study used analysis methods, comparison, grouping, the method of analogies, the method of comparison and generalization of regulatory sources and scientific literature on the topic of the study.

Keywords: income; expenses; revenue; long cycle; principle of rationality; principle of materiality; R&D; completion of work

For citation: Suleymanov N.S. Comparative analysis of the major points under FAS Revenue, RAS 2/2008 Accounting for construction contracts, IFRS 15 Revenue on contracts with buyers and recommendations for refine the draft standard. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2024;11(4):60-72. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-60-72

ВВЕДЕНИЕ

С момента введения ПБУ 9/99 «Доходы организации»¹ и ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда»² отечественная система нормативного регулирования бухгалтерского учета выручки не претерпела существенных изменений. В настоящее время учет доходов в организациях, не осуществляющих строительство и не оказывающих услуги, связанные со строительством, ведется в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации». Несмотря на то что положениями

ПБУ 9/99 предусмотрены несколько способов признания выручки, в том числе по мере готовности работы, услуги, продукции, на практике отечественные организации, как правило, продолжают признавать выручку после завершения выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции (п. 12 ПБУ 9/99).

Постепенное сближение российской системы бухгалтерского учета (далее — РСБУ) с принципами, закрепленными в международных стандартах финансовой отчетности (далее — МСФО), и введение в действие Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»³ привело к необходимости разработки федерального стандарта, регулирующего основные принципы и правила признания

¹ Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/

² Приказ Минфина России от 24.10.2008 № 116н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008)». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/

³ Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/?ysclid=lq3wz8y2pc657541619

доходов в бухгалтерском учете — проект ФСБУ «Доходы»⁴.

ФСБУ «Доходы» обеспечил существенное сближение подходов по признанию выручки в РСБУ и МСФО, но, несмотря на то, что проект прошел все необходимые публичные обсуждения еще в декабре 2020 г., как указано на сайте Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России (далее — ИПБ России)⁵, на наш взгляд, в нем сохраняются расхождения с международным стандартом, на основе которого он должен был быть разработан.

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ НОВОВВЕДЕНИЙ

Отечественными учеными проведены многочисленные исследования основных положений, подходов и систем оценок ФСБУ «Доходы» [1, 2, 4], выявлены проблемы, возникающие при начислении выручки по договорам длительного цикла [3, 5, 6], проанализированы особенности бухгалтерского учета доходов и расходов в соответствии с ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда» [7–9], рассмотрены возможности применения в отечественном учете МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» [10–14]. Однако работ, освещающих рассматриваемые в настоящем исследовании проблемы, связанные с определением степени завершенности работ, услуг и способов признания выручки в отраслях, не связанных со строительством, до настоящего времени представлено не было.

Прежде всего следует отметить, что в отличие от МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», регулирующего в том числе порядок признания и отражения выручки в учете организаций строительной отрасли, а также порядок отражения затрат по договорам с покупателями, проект ФСБУ «Доходы» не распространяет свое действие на организации строительной отрасли, о чем сказано в п. 7 проекта: «Настоящий Стандарт не применяется к доходам и иным объектам бухгалтерского учета, связанным с получением доходов, требования к формированию и раскрытию информации о которых установлены другими федеральными стандартами бухгалтерского учета»⁶. На

это обстоятельство также обращает внимание ИПБ России в ответ на замечание ПАО «Сургутнефтегаз», высказанное в п. 42 разд. II публичных обсуждений заинтересованных лиц⁷. При этом следует отметить, что в п. 7 проекта ФСБУ «Доходы» речь идет о федеральных стандартах бухгалтерского учета, тогда как ПБУ 2/2008 — это Положение по бухгалтерскому учету.

Учитывая, что программой разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета не предусмотрена разработка отдельного стандарта, регулирующего учет договоров строительного подряда, то данное положение, скорее всего, утратит свою силу при введении в действие ФСБУ «Доходы». Отечественный стандарт не применяется при учете выручки (доходов) от финансовой аренды, операции по которым регулируются ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»⁸. Кроме того, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда» по сути также регулируют порядок учета затрат по договорам, подпадающим под действие данных стандартов, тогда как в отечественном проекте ФСБУ «Доходы» категория затраты по договору не рассматривается и не приводится.

Данная особенность проекта ФСБУ «Доходы», возможно, связана с тем, что Программа разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2022–2026 гг.⁹ (далее — Программа разработки ФСБУ) предусматривает разработку федерального стандарта ФСБУ «Расходы» с предполагаемой датой обязательного применения с 1 января 2025 г. Согласно Программе разработки ФСБУ ответственным исполнителем (разработчиком проекта стандарта) ФСБУ «Расходы» назначено НП «ИПБ России», при этом срок представления проекта данного стандарта в Совет по стандартам бухгалтерского учета — первый квартал 2023 г.

⁷ Сайт Профессионального объединения «ИПБ России». URL: <https://www.ipbr.org/developments/fas-income/>

⁸ Приказ Минфина России от 16.10.2018 № 208н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_314504/

⁹ Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 22.02.2022 № 23н «Об утверждении программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2022–2026 гг. и о признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 5 июня 2019 г. № 83н». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_412530/

⁴ Проект ФСБУ «Доходы». URL: <https://www.ipbr.org/developments/fas-income/>

⁵ Сайт Профессионального объединения «ИПБ России». URL: <https://www.ipbr.org/about/news/2020/12/16/fsbu/>

⁶ Проект ФСБУ «Доходы». URL: <https://www.ipbr.org/developments/fas-income/>

В соответствии с информацией, размещенной на официальном сайте ИПБ России¹⁰, до настоящего времени проект стандарта не представлен даже в виде разработанного проекта, необходимого для публичного обсуждения заинтересованными лицами. По мнению автора, представляется маловероятным введение в действие для обязательного применения проекта ФСБУ «Доходы» до момента разработки и окончания общественных обсуждений ФСБУ «Расходы», в связи с чем процесс перехода на ФСБУ «Доходы» может произойти не ранее 2027–2028 гг.

В рекомендациях Минфина России аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2015 г. указано, что «нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету не установлены способы определения степени завершенности на отчетную дату продукции, услуг, работ, отличных от работ по договору строительного подряда»¹¹. При этом Минфин России считает целесообразным разработать способ определения степени завершенности продукции (работ, услуг) исходя из положений, предусмотренных в п. 20 ПБУ 2/2008. Такая же позиция высказана Минфином России в Письме от 30 ноября 2015 г. № 07–01–06/69581¹². Организации в соответствии с подп. «а» п. 7.1 ПБУ 1/2008 также могут применять способы признания выручки в течение периода исполнения договора, предусмотренные МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»¹³.

Ниже приведен сравнительный анализ основных положений по учету и признанию выручки, предусмотренные проектом ФСБУ «Доходы», ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда» и между-

народного стандарта МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (табл. 1).

Исходя из представленного в табл. 1 сравнительного анализа проекта ФСБУ «Доходы», ПБУ 2/2008 и МСФО (IFRS) 15 можно сделать выводы, что положения по учету и отражению выручки, а также способы определения степени завершенности продукции (работ, услуг), представленные в проекте стандарта, в значительной степени совпадают с положениями ПБУ 2/2008 и МСФО (IFRS) 15, но при этом ряд норм имеет принципиальные отличия, требующие уточнений или корректировок.

В табл. 2 представлен подробный анализ выявленных соответствий и различий между рассматриваемыми стандартами бухгалтерского учета на основе табл. 1.

Отметим, что помимо выявленных несоответствий в проекте стандарта, за исключением (б) п. 9 ФСБУ «Доходы», в качестве объектов, классифицируемых как объекты учета доходов, рассматриваются только такие активы, как товары и услуги, при этом в проекте стандарта приводятся и примеры признания выручки при выполнении строительных работ (пример № 3 в приложении № 3 к проекту стандарта). Кроме того, в проекте стандарта имеются явные несоответствия оценки предлагаемых условий передачи отличимого товара (услуги) (обязанности к исполнению) в течение периода времени требованиям МСФО. Так, в табл. 1 в п. 4 «Условия передачи отличимого товара (услуги) (обязанности к исполнению) в течение периода времени» в графе 3 ФСБУ «Доходы» указано: «...при этом организация обладает безусловным правом на получение оплаты за переданную к настоящему времени по договору часть товаров (услуг)», тогда как в графе 4 МСФО (IFRS) 15 говорится о том, что «...организация обладает юридически защищенным правом на получение оплаты за выполненную к настоящему времени часть договорных работ».

Аналогичные указания о необходимости именно передачи товаров (услуг) покупателю для целей признания выручки содержатся и в других пунктах проекта стандарта ФСБУ «Доходы», например (а) и (б) п. 19. Таким образом, при буквальном прочтении п. 19 проекта ФСБУ «Доходы» отличимый товар (услуга) не может считаться передаваемым в течение времени, если не происходит их физическая передача покупателю, а значит не выполняется условие о признании выручки в течение времени, предусмотренное п. 25 проекта стандарта.

¹⁰ Сайт Профессионального объединения «ИПБ России». URL: <https://www.ipbr.org/developments/fas-income/>

¹¹ Приложение к письму Минфина России от 22.01.2016 № 07–04–09/2355 «Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2015 год». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_192766/

¹² Письмо Минфина России от 30.11.2015 № 07–01–06/69581. URL: https://www.audat-info.ru/na/article/view/type_id/15/doc_id/45229/

¹³ Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)»). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/

Таблица 1 / Table 1

Сравнительный анализ основных положений по учету и признанию выручки проекта ФСБУ «Доходы», ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда» и положений международного стандарта МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» / Comparative analysis of the major points on accounting and recognition of revenue under FAS Revenue, RAS 2/2008 Accounting for Construction Contracts, IFRS 15 Revenue on Contracts with Buyers

№ п/п	Общие сходства и различия / General similarities and differences	ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда» / RAS 2/2008 Accounting for construction contracts	Проект ФСБУ «Доходы» / FAS Revenue	МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» / IFRS 15 Revenue on contracts with buyers
1	Методы оценки степени завершенности (степень исполнения договора)	2	3	4
1		- По доле выполненного объема работ в общем объеме работ по договору; - по доле понесенных расходов в расчетной величине общих расходов по договору	- По доле переданных на от-четную дату отличимых товаров (услуг) (в натуральном или де-нежном измерении) в их общем объеме; - по доле понесенных на от-четную дату затрат на передачу отличимых товаров (услуг), опре-деляемой отношением их величи-ны к общей величине ожидаемых (плановых) затрат на передачу этих товаров (услуг)	- Метод результатов - предусматривает признание выручки на основе непосредственных оценок стоимости для покупателя товаров или услуг, переданных до текущей даты, по отношению к оставшимся товарам или услугам, обещанным по договору. - Метод ресурсов - предусматривает признание выручки на основе усилий, предпринимаемых организацией для выполнения обязанности к исполнению, или потребленных для этого ресурсов (например, потребленные ресурсы, затраченное рабочее время, понесенные затраты, истекшее время или использованное машинное время) относительно совокупных ожидаемых ресурсов, которые будут потреблены для выполнения такой обязанности к исполнению
2	Критерии соблюдения договора с покупателем	- Уверенность, что организация получит эконо-мические выгоды, связанные с договором; - возможность идентификации и достовер-ного определения понесенных расходов по договору. При установлении твердой цены, дополнительно: - возможность достоверного определения общей суммы выручки по договору; - возможность идентификации и достовер-ного определения расходов, необходимых для завершения работ по договору; - возможность определения степени завер-шенности работ по договору на отчетную дату; - соизмеримость фактической величины рас-ходов по договору с ранее произведенными оценками этих расходов	- Организация имеет право на по-лучение выручки, вытекающее из конкретного договора; - права сторон в отношении пе-редаваемых продукции, товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг (далее — товаров (услуг)) и условия их оплаты определены в договоре; - имеется уверенность в том, что в результате исполнения договора произойдет увеличение эконо-мических выгод организации	- Наличие утвержденного договора с обяза-тельством его выполнения; - идентификация прав каждой стороны; - идентификация условий оплаты товаров и услуг; - коммерческая направленность договора; - вероятность получения поставщиком возме-щения в обмен на товары или услуги

3	Модель признания выручки (финансового результата)	Признаются способом «по мере готовности», если финансовый результат на отчетную дату может быть достоверно определен	• Выручка признается по мере перехода к покупателю контроля над товаром (услугой), если отличный товар (услуга) передается в течение времени; • выручка признается единовременно в момент перехода к покупателю контроля над товаром (услугой), если отличный товар (услуга) передается единовременно	• Выручка признается в течение времени при выполнении обязательств в течение времени; • выручка признается единовременно при выполнении обязательств в конкретный момент времени
4	Условия передачи отличимого товара (услуги) (обязанности к исполнению) в течение периода времени	Критерии не установлены	• Покупатель одновременно получает и потребляет и потребляет выгоды от товара • (услуги) по мере передачи этого товара (услуги) организацией; • в процессе передачи организацией товара (услуги) создается (улучшается) актив, контроль над которым покупатель получает по мере создания или улучшения этого актива; • выполнение организацией своей обязанности не приводит к созданию актива, который организация может использовать для альтернативных целей, и при этом организация обладает юридически защищенным правом на получение оплаты за выполненную к настоящему времени часть договорных работ	• Покупатель одновременно получает и потребляет выгоды, связанные с выполнением организацией указанной обязанности по мере ее выполнения организацией; • в процессе выполнения организацией своей обязанности к исполнению создается или улучшается актив (например, незавершенное производство), контроль над которым покупатель получает по мере создания или улучшения этого актива; • выполнение организацией своей обязанности не приводит к созданию актива, который организация может использовать для альтернативных целей, и при этом организация обладает юридически защищенным правом на получение оплаты за выполненную к настоящему времени часть договорных работ
5	Передача контроля	Критерии не установлены	Передача отличимого товара (услуги) происходит в течение периода времени, при соблюдении условий, когда покупатель одновременно получает возможность: • определять способ использования товара (услуги); • получать все оставшиеся существенные экономические выгоды от них; • ограничивать доступ третьих лиц к получению экономических выгод от товаров (услуг)	Совпадают с п. 4

Окончание Таблицы 1 / Continued Table 1

№ п/п	Общие сходства и различия / General similarities and differences	ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда» / RAS 2/2008 Accounting for construction contracts	Проект ФСБУ «Доходы» / FAS Revenue	МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» / IFRS 15 Revenue on contracts with buyers
6	Оценка длительности договора	Более одного отчетного года или если сроки начала и окончания договора приходятся на разные отчетные годы	Более 12 мес.	Не установлен
7	Периодичность признания дохода	На каждую отчетную дату	На каждую отчетную дату	На каждую отчетную дату
8	Порядок признания доходов по договору	Установлен в п. 7–9 ПБУ 2/2008	Определен в стандарте	Определен в стандарте
9	Порядок признания расходов по договору	Установлен в п. 10–16 ПБУ 2/2008	Не установлен	Определен в стандарте
10	Дисконтирование	Не предусмотрено	Предусмотрено дисконтирование суммы ожидаемой выручки	Предусмотрено дисконтирование суммы ожидаемой выручки
11	Много-компонентность договора, распределение цены	Требование не установлено	Подлежит разделению на каждый различимый товар (услугу)	Подлежит разделению на отдельные обязанности к исполнению
12	Отражение в отчетности	Выручка, признанная способом «по мере готовности», отражается как отдельный актив – «не предъявленная к оплате начисленная выручка»	Выручка, признанная с учетом степени исполнения договора, учитывается в качестве отдельного актива по договору	Подробно описан порядок отражения данных в отчетности
13	Порядок корректировки выручки при принятии товаров (работ, услуг) заказчиком	Разница отражается: • в активе баланса при превышении расчетной выручки над предъявленной; • в пассиве баланса в обратном случае	Корректируется выручка отчетного периода	Корректируется выручка отчетного периода

Источник / Source: разработано автором на основе ФСБУ «Доходы», ПБУ 2/2008, МСФО (IFRS) 15 / developed by the author based on FAS Revenue, RAS 2/2008 and IFRS 15.

Таблица 2 / Table 2

Сравнение стандартов бухгалтерского учета / Comparison of accounting standards

Данные из табл. 1 / Data from Table 1	Выводы / Conclusions
п. 1. «Методы оценки степени завершенности (степень исполнения договора)»	Принципиальных различий в положениях стандартов относительно указанных методов не содержится, за исключением некоторых различий в тексте и формулировках, и по существу излагаются те же требования, которые содержатся в МСФО
п. 2. «Критерии соблюдения договора с покупателем»	Имеются некоторые различия в формулировках, излагаются те же требования, которые содержатся в МСФО, за исключением того, что в ПБУ 2/2008 указанные критерии не обозначены
п. 3. «Модель признания выручки (финансового результата)»	Имеются некоторые различия в формулировках, излагаются те же требования, которые содержатся в МСФО, за исключением того, что в ПБУ 2/2008 предусмотрен единственный способ признания выручки – «по мере готовности»
п. 4. «Условия передачи отличимого товара (услуги) (обязанности к исполнению) в течение периода времени» и п. 5 «Передача контроля»	В МСФО (IFRS) 15 указанные критерии неразрывно связаны, поэтому они представлены в одном пункте, тогда как в проекте ФСБУ «Доходы» они сформулированы в разных и фактически не вытекают одно из другого. В ПБУ 2/2008 указанные критерии не рассматриваются
п. 6. «Оценка длительности договора»	Представлена в ПБУ 2/2008 двумя характеристиками, тогда как в проекте ФСБУ «Доходы» приведен конкретный период (более 12 мес.). При этом в МСФО длительность договора в качестве основания для применения стандарта не установлена
п. 7. «Периодичность признания дохода» и п. 8. «Порядок признания доходов по договору»	Имеются некоторые различия в тексте и формулировках и по существу излагаются те же требования, которые содержатся в лежащих в их основе МСФО
п. 9. «Порядок признания расходов по договору»	В отличие от других рассматриваемых стандартов не представлен в проекте ФСБУ «Доходы», что делает маловероятным его принятие для обязательного применения, без соответствующего принятия стандарта ФСБУ «Расходы»
п. 10. «Дисконтирование»	Порядок дисконтирования в отличие от других рассматриваемых стандартов не представлен в ПБУ 2/2008, что дает дополнительные расхождения в учете МСФО в случае его применения
п. 11. «Многокомпонентность договора, распределение цены»	В ПБУ 2/2008 в отличие от других рассматриваемых стандартов не представлен порядок учета договоров в случае их многокомпонентности, что также даст расхождения в МСФО
п. 12. «Отражение в отчетности»	«Отражение в отчетности» в МСФО (IFRS) 15 подробно описан порядок отражения информации о доходах и расходах, а также дебиторской и кредиторской задолженности по договорам в отчетности, тогда как в ПБУ 2/2008 и проекте ФСБУ «Доходы» приведено только отдельное указание, что актив по договору необходимо отражать отдельно. При этом в рекомендуемых формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденных ФСБУ 4/2023, не предусмотрены строки в бухгалтерском балансе, предназначенные для отражения данных, полученных при применении проекта ФСБУ «Доходы»*
п. 13. «Порядок корректировки выручки при принятии товаров (работ, услуг) заказчиком»	Порядок корректировки выручки при принятии товаров (работ, услуг) заказчиком, представленный в ПБУ 2/2008, существенно отличается от аналогичного порядка, предложенного проектом ФСБУ «Доходы» и МСФО (IFRS) 15

Источник / Source: разработано автором на основе ФСБУ «Доходы», ПБУ 2/2008, МСФО (IFRS) 15 / developed by the author based on FAS Revenue, RAS 2/2008 and IFRS 15.

*Приказ Минфина России от 04.10.2023 № 157н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_472684/

Такое же несоответствие, по мнению автора, имеет место и в п. 7 проекта стандарта, в котором сказано, что «настоящий Стандарт не применяется к доходам и иным объектам бухгалтерского учета, связанным с получением доходов, требования к формированию и раскрытию информации о которых установлены другими федеральными стандартами бухгалтерского учета»¹⁴. При этом в примере № 3 приложения № 3 к проекту стандарта рассмотрен пример определения величины выручки по договорам с переменными платежами по договору с покупателем на строительство автодороги. Указанные неточности и расхождения как с правилами МСФО, так и по тексту самого стандарта должны быть исключены из проекта путем приведения указанных положений в соответствие с правилами МСФО.

Отдельное внимание стоит уделить критериям признания договора длительным. Согласно п. 1 ПБУ 2/2008 длительными договорами признаются долгосрочные договоры, длительность выполнения которых составляет более одного отчетного года или сроки начала и окончания которых приходятся на разные отчетные годы. При этом в проекте стандарта ФСБУ «Доходы» указан только один критерий — период исполнения договора более 12 месяцев. В МСФО (IFRS) 15 период не определен вовсе, так как указанный стандарт применяется ко всем договорам с покупателями, соответствующим требованиям, установленным данным стандартом.

Таким образом, исходя из текста анализируемых положений, отечественные стандарты формально привязываются только к периоду действия договора, а не к длительности производственного цикла изготовления продукции (выполнения работ, оказания услуг), что явно не одно и то же. Для сокращения необоснованных (излишних) трудозатрат на формирование необходимой учетной информации представляется целесообразным установить в Учетной политике организации дополнительные критерии определения длительности договоров, обеспечивающие соблюдение требования рациональности и существенности, например:

- установить стоимостной критерий отнесения договоров, по которым необходимо применять ФСБУ «Доходы»;
- установить (на отчетную дату) стоимостной критерий незавершенного производства по длительному договору, при превышении которого необходи-

мо будет производить оценку степени исполнения договора;

- определить критерий длительности договора в зависимости от длительности цикла изготовления продукции (выполнения работ, оказания услуг).

Установление таких дополнительных критериев существенно ускорит формирование необходимой учетной информации без каких-либо потерь качества формируемой отчетности.

Кроме того, предложенные в п. 29 проекта стандарта способы определения степени исполнения договора по передаче отличимого товара (услуги) не отражают особенностей и специфики таких работ, как НИОКР. В соответствии с п. 29 проекта ФСБУ «Доходы» «организация обязана оценивать степень исполнения договора на каждую отчетную дату.

Для определения степени исполнения договора организация должна применять следующие способы:

- а) по доле переданных на отчетную дату отличимых товаров (услуг) (в натуральном или денежном измерении) в их общем объеме;
- б) по доле понесенных на отчетную дату затрат на передачу отличимых товаров (услуг), определяемой отношением их величины к общей величине ожидаемых (плановых) затрат на передачу этих товаров (услуг)»¹⁵.

При этом в соответствии с п. 31 проекта ФСБУ «Доходы» «Общая величина ожидаемых (плановых) затрат на передачу определенного отличимого товара (услуги) исчисляется как сумма всех фактически понесенных на отчетную дату затрат и ожидаемой (плановой) величины затрат, которые предстоит понести для полного завершения исполнения договора по передаче этого товара (услуги)»¹⁶.

По нашему мнению, применение первого способа, предусмотренного (а) п. 29, усложнено тем, что при отсутствии в договоре на выполнение НИОКР этапов передача отличимых товаров (услуг) заказчику не происходит до момента полного завершения работ.

Применение второго способа, предусмотренного (б) п. 29 также достаточно затруднительно в связи с тем, что особенностью работ по НИОКР, выполняемых по длительным договорам, является, во-первых, невозможность корректного нормирования трудозатрат, ввиду того что выполняются научные работы; во-вторых, регулярные переносы сроков выполнения работ, приводящие к увеличению тру-

¹⁴ Проект ФСБУ «Доходы». URL: <https://www.ipbr.org/developments/fas-income/>

¹⁵ Проект ФСБУ «Доходы». URL: <https://www.ipbr.org/developments/fas-income/>

¹⁶ Там же.

доемкости; и, в-третьих, наличие ориентировочных цен в договоре. Кроме того, при выполнении НИОКР, зачастую необходимо также представить заказчику опытный образец в рамках выполнения ОКР, на изготовление которого может быть предусмотрена существенная часть сметы по договору, но при этом указанный макет не будет являться различимым товаром или отдельной обязанностью к исполнению, так как он неразрывно связан с НИОКР и не имеет самостоятельной цены в договоре.

Таким образом, формальное применение второго способа определения степени исполнения договора приведет к значительным трудозатратам, необходимым для ее определения, поскольку необходимо будет на каждую отчетную дату обеспечивать обмен информацией между подразделениями науки, занимающимися выполнением НИОКР, плановым отделом, занимающимся расчетом нормативов трудозатрат, и отделом закупок, отвечающим за формирование цены закупок. Кроме того, при регулярном переносе сроков выполнения НИОКР, возникнет необходимость проведения частых корректировок ранее признанной выручки, начисленных задолженностей, а также финансовых результатов по договору.

Некоторые вопросы признания выручки по мере готовности при выполнении контрактов по НИОКР на предприятиях ОПК были рассмотрены ранее в статье [5].

Наибольшее значение данная проблема имеет для организаций, выполняющих длительные договоры на выполнение НИОКР, так как некорректное определение степени завершенности работ может оказать существенное влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности организации, а также привести к искажению показателей незавершенного производства, выручки и финансового результата в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для определения степени завершенности работ по НИОКР, выполняемым по длительным контрактам, необходимо разработать иные способы, нежели те, которые предложены в проекте стандарта. Наиболее подходящим способом оценки степени исполнения договора по НИОКР представляется экспертный способ, при котором научный руководитель работ совместно с представителями научно-технического совета будут определять степень исполнения договора по НИОКР (степень завершенности работ). При применении экспертного способа для расчета степени исполнения договора будет учитываться показатель фактической трудоемкости и актуализированной (ожидаемой) величины трудозатрат, необходимых

для завершения договора. При этом расчет актуализированных (ожидаемых) трудозатрат производится на основании экспертной оценки руководителя научной работы и представителей научно-технического совета на конкретную отчетную дату с учетом фактически выполненного объема, результатов испытаний и ожидаемых сроков завершения работ. Указанный подход обеспечит наиболее достоверный расчет степени исполнения договора по НИОКР на каждую отчетную дату, а также поможет существенно сократить трудовые и временные ресурсы, необходимые для расчета данного показателя.

На рисунке представлена примерная форма справки об определении степени завершенности договора на выполнение работ по НИОКР.

Как уже было отмечено, в рекомендуемых формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденных ФСБУ 4/2023, не предусмотрены строки в бухгалтерском балансе (предназначенные для обособленного отражения данных, полученных при применении п. 43 проекта ФСБУ «Доходы»), как того требует п. 45 проекта ФСБУ «Доходы», для отдельного отражения актива по договору, когда в соответствии с договором организация пока еще не обладает безусловным правом на получение оплаты за выполненную к настоящему времени часть договорных работ (актив по договору) и, соответственно, не может зачислить задолженность непосредственно в состав дебиторской задолженности.

Учитывая, что суммы активов по договорам длительного цикла могут быть весьма существенны, представляется целесообразным выделение организациями отдельной строки для отражения начисленной задолженности за выполненные, но не сданные работы в разделе II. «Оборотные активы» бухгалтерского баланса.

ВЫВОДЫ

На основе сравнительного анализа положений проекта ФСБУ «Доходы», ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда», МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», а также детального изучения требований, предъявляемых данными стандартами к порядку определения степени исполнения договора, передачи отличимых товаров (услуг) (обязанностей к исполнению), критериев перехода контроля к покупателю, можно сделать вывод о том, что проект ФСБУ «Доходы» нуждается в существенной доработке.

Автором теоретически обосновано приоритетное применение способа определения степени завершенности работ по НИОКР на основе заключения экспертной оценки специалистов,

Справка

о степени завершенности договора на выполнение работ по НИОКР

«Наименование работы», шифр «шифр темы», заказ «шифр заказа»

Комиссия, созданная приказом от 00.00.20__ № __ для рассмотрения результатов работ по НИР (ОКР) «Наименование работы», (шифр (шифр темы), заказ «шифр заказа»

в составе: _____

в ходе оценки результатов работ, сроков и перспектив их завершения комиссия подтверждает, что по состоянию на «__» _____ 20__ г. проведены следующие работы:

- 1) _____;
- 2) _____;
- 3) _____.

Изготовлены макеты (опытные образцы):

- 1) _____;
- 2) _____;
- 3) _____.

Затраты на выполнение работ в период с 00.00.20__ г. по 00.00.20__ г. составили _____ руб.

Завершение работ ожидается во втором квартале 20__ г. Ожидаемые затраты на завершение договора составят _____ руб.

В целях своевременного исполнения договора необходимые трудозатраты составят ____ чел./часов, в т.ч.:

начальник службы _____ чел./часов;
старший научный сотрудник _____ чел./часов;
техник _____ чел./часов.

В результате проведенного анализа выполненных работ по договору, сроков и перспектив его завершения комиссия пришла к выводу о возможности оценки степени завершенности договора в размере ____%. Предыдущая оценка степени завершенности договора на «__» _____ 20__ г. составляла ____%.

Председатель комиссии _____

Заместитель председателя комиссии _____

Руководитель научной работы _____

«__» _____ 20__ г.

Рис. / Fig. Справка о степени завершенности договора на выполнение работ по НИОКР / Certificate of completion to R&D contracting

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

отвечающих за своевременность и качество выполнения НИОКР. Это позволит более корректно определить степень исполнения договора, а также поможет существенно сократить материальные, трудовые и временные затраты на подготовку необходимой информации. Даны рекомендации по усовершенствованию некоторых положений проекта ФСБУ «Доходы», касающихся условия физической передачи отличимых товаров (услуг), предусмотренного в п. 25 проекта стандарта, и противоречащих МСФО (IFRS) 15, а также более четких формулировок и исключения повторяющихся (дублирующих) положений, в частности порядка передачи отличимых товаров (услуг) в течение

определенного периода времени и порядка перехода контроля по таким товарам (услугам) к покупателю. Предложены дополнительные критерии к определению длительности договоров, подпадающих под требование проекта ФСБУ «Доходы» и обеспечивающих соблюдение принципа рациональности и существенности.

Результаты исследования могут быть использованы в практической работе специалистами, а также при доработке проекта ФСБУ «Доходы», ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» и создании новых федеральных стандартов бухгалтерского учета, например, ФСБУ «Расходы».

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Алляева Т.В., Дорджиева Т.Э., Мучкаев М.С., Тугульчиев Б.Б., Бимбеева А.В. Бухгалтерский учет доходов: анализ положений проекта ФСБУ «Доходы». *Экономика и управление: проблемы, решения*. 2023;4(5):164–170.
2. Дедова Д.А., Воробьева Л.С. Исследование процессов формирования доходов, расходов и финансовых результатов деятельности коммерческой организации. *Прогрессивная экономика*. 2022 (5):17–26.
3. Дружиловская Т.Ю., Чернов Д.И. Современные проблемы бухгалтерского финансового учета доходов, расходов и финансовых результатов. *Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях*. 2023;(22):2–12.
4. Прилуцкая А.В. Характеристика основных нововведений стандарта ФСБУ «Доходы». *Международный научный журнал «Вестник науки»*. 2020;1(5):46–50.
5. Чайковская Л.А., Сулейманов Н.С. Проблемы признания выручки по мере готовности при выполнении контрактов по НИОКР на предприятиях ОПК. *Международный бухгалтерский учет*. 2023;(26):522–539.
6. Дружиловская Э.С. Система оценок в проектах ФСБУ. Идеальная система оценок в бухгалтерском финансовом учете и отчетности. *Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях*. 2022;(17):2–10.
7. Кравченко С.А. Что нужно знать строителям о новом МСФО (IFRS) 15? *Строительство: бухгалтерский учет и налогообложение*. 2015;(5):43–52.
8. Ким Т.В., Бубновская Т.В., Гаджибек В.П. Механизм признания выручки и распределения затрат по договору строительного подряда. *Управление финансами, страхование, учет*. 2021;(3):138–152.
9. Кувалдина Т.Б. Учет доходов, расходов и финансовых результатов по договорам строительного подряда. *Бухгалтерский учет*. 2020;(5):25–34.
10. Трофимова Л.Б., Поваров К.Ю. Признание выручки в финансовой отчетности согласно международной и российской практике. *Международный бухгалтерский учет*. 2017;(11):632–643.
11. Моряк Е.Н. Признание доходов по делящейся рекламной услуге. *Услуги связи: бухгалтерский учет и налогообложение*. 2022;(2):55–61.
12. Varkulevich T.V., Bubnovskaya T.V. Mechanism of transformation of the financial reporting of companies-participants of international markets in the format of IFRS: practical aspects. *Azimuth of Scientific Research: Economics and Administration*. 2020;(9):97–101.
13. Трофимова Л.Б. Признание выручки в финансовой отчетности согласно международной и российской практике. *Международный бухгалтерский учет*. 2017;20(11):632–643. DOI: 10.24891/ia.20.11.632
14. Плутников В.С., Плутникова О.В. Принципы учета выручки по договорам с клиентами, формируемые в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». *Международный бухгалтерский учет*. 2015;(27):2–11.

REFERENCES

1. Allyaeva T.V., Dordzhieva T.E., Muchkaev M.S., Tugulchiev B.B., Bimbееva A.V. Accounting of income: Analysis of the provisions of the FAS Revenue. *Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya = Economy and Management: Problems, Solutions*. 2023;4(5):164–170. (In Russ.).

2. Dedova D.A., Vorobyova L.S. Study of the processes of formation of income, expenses and financial results of a commercial organization. *Progressivnaya ekonomika = Progressive Economy*. 2022;(5):17–26. (In Russ.).
3. Druzhilovskaya T. Yu., Chernov D.I. Modern problems of accounting of income, expenses and financial results. *Buhgalterskij uchët v byudzhetnyh i nekommercheskih organizacijah = Accounting in budgetary and non-profit organizations*. 2023;(22):2–12. (In Russ.).
4. Prilutskaya A.V. Characteristics of the main innovations of the FAS Revenue standard. *Mezhdunarodnyj nauchnyj zhurnal "Vestnik nauki" = International scientific journal "Bulletin of Science"*. 2020;1(5):46–50. (In Russ.).
5. Chaikovskaya L.A., Suleymanov N.S. Problems arising with revenue recognition when completing R&D contracts in the defense industry. *Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchët = International accounting*. 2023;(26):522–539. (In Russ.).
6. Druzhilovskaya E. S. Evaluation system in FAS projects. Ideal evaluation system in financial accounting and reporting. *Buhgalterskij uchët v byudzhetnyh i nekommercheskih organizacijah = Accounting in budgetary and non-profit organizations*. 2022;(17):2–10. (In Russ.).
7. Kravchenko S.A. What do builders need to know about the new IFRS 15? *Stroitel'stvo: buhgalterskij uchët i nalogooblozhenie = Construction: Accounting and taxation*. 2015;(5):43–52. (In Russ.).
8. Kim T.V., Bubnovskaya T.V., Gadzhibek V.P. The mechanism of revenue recognition and cost allocation under a construction contract. *Upravlenie finansami, strahovanie, uchët = Financial management, insurance, accounting*. 2021;(3):138–152. (In Russ.).
9. Kuvaldina T.B. Accounting for income, expenses and financial results under construction contracts. *Buhgalterskij uchët = Accounting*. 2020;(5):25–34. (In Russ.).
10. Trofimova L.B., Povarov K. Yu. Revenue recognition in financial statements according to international and Russian practice. *Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchët = International accounting*. 2017;(11):632–643. (In Russ.).
11. Moryak E.N. Revenue recognition for a continuing advertising service. *Uslugi svyazi: buhgalterskij uchët i nalogooblozhenie = Communication services: Accounting and taxation*. 2022;(2):55–61. (In Russ.).
12. Varkulevich T.V., Bubnovskaya T.V. Mechanism of transformation of the financial reporting of companies-participants of international markets in the format of IFRS: Practical aspects. *Azimuth of Scientific Research: Economics and Administration*. 2020;(9):97–101.
13. Trofimova L.B. Revenue recognition in financial statements according to international and Russian practice. *Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchët = International accounting*. 2017;20(11):632–643. (In Russ.). DOI: 10.24891/ia.20.11.632
14. Plotnikov V.S., Plotnikova O.V. Principles of accounting for revenue on contracts with buyers, formed in accordance with IFRS 15 Revenue on Contracts with Buyers. *Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchët = International accounting*. 2015;(27):2–11. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ / ABOUT THE AUTHOR

Нажмудин Сулейманович Сулейманов — аспирант факультета региональной и отраслевой экономики, Научно-образовательный центр воздушно-космической обороны «Алмаз — Антей» им. академика В.П. Ефремова, Москва, Россия

Nazhmudin S. Suleymanov — postgraduate student, Faculty of regional and sectoral economics, Science and education center of aerospace defense "Almaz – Antey", Moscow, Russia

<https://orcid.org/orcid.org/0009-0000-3006-4396>

n.suleymanov@almaz-antey.ru

Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The author has no conflicts of interest to declare.

Статья поступила в редакцию 22.03.2024; после рецензирования 16.05.2024; принята к публикации 14.10.2024.

The article was submitted on 22.03.2024; revised on 16.05.2023 and accepted for publication on 14.10.2024.

Автор прочитал и одобрил окончательный вариант рукописи.

The author read and approved the final version of the manuscript.

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ



DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-73-84

УДК 339.5(045)

JEL D21, D40, D46, E64, L11

Особенности применения фиксированной цены ЕРС-контракта при сооружении объектов атомной энергетики за рубежом

Ю.Б. Пономарева^а, М.М. Ищенко^б^а АЭС Пакш, АО «Атомстройэкспорт», Москва, Россия;^б МГИМО, Москва, Россия

АННОТАЦИЯ

Данное исследование посвящено подходам к проблемам ценообразования в ходе реализации проектов по сооружению АЭС за рубежом с позиции стремления атомной отрасли занять место глобального лидера. В ходе работы рассмотрены вопросы клиентоцентричности, проанализированы плюсы и минусы различных видов ценообразования ЕРС-контрактов — по фиксированной, приблизительной и смешанной ценам; предложены соответствующие решения. Используются теоретические методы исследования, такие как аналогия, классификация, обобщение и сравнительный анализ, и эмпирические, такие как моделирование и описание. **Целью** исследования явилось определение основной особенности, отличительного свойства применения фиксированной цены ЕРС-контракта на сооружение АЭС за пределами РФ. **Результатом** исследования стало предложение двух вариантов ценообразования при работе с местными подрядчиками, которые заинтересуют квалифицированных специалистов в области ценообразования атомной промышленности при возведении АЭС.

Ключевые слова: клиентоцентричность; ценообразование; мониторинг; глобальное лидерство

Для цитирования: Пономарева Ю.Б., Ищенко М.М. Особенности применения фиксированной цены ЕРС-контракта при сооружении объектов атомной энергетики за рубежом. *Учет. Анализ. Аудит = Accounting. Analysis. Auditing.* 2024;11(4):73-84. DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-73-84

ORIGINAL PAPER

Specificity of the Application of the Fixed Price of the EPC-contract for the Construction of Nuclear Power Plant and Facilities Abroad

Yu.B. Ponomareva^a, M.M. Ishchenko^b^a Paks NPP Construction Directorate, JSC Atomstroyexport, Moscow, Russia;^b MGIMO University, Moscow, Russia

ABSTRACT

This study is devoted to approaches to pricing problems during the implementation of nuclear power plant construction projects abroad from the perspective of the nuclear industry's aspiration to take the place of a global leader. In the course of the work, the issues of client-centricity were considered, the pros and cons of various types of pricing of EPC contracts were analyzed — at fixed, approximate, and mixed prices; the appropriate and corresponding solutions were proposed. Theoretical research methods such as analogy, classification, generalization and comparative analysis, and empirical methods such as modeling and description are used. The **purpose** of the study was to determine the main feature, the distinctive property of the application of a fixed price of the EPC contract for the construction of nuclear power plants outside the Russian Federation. The **result** of the research was the proposal of two pricing options when working with local contractors, which will be of interest to qualified specialists in the field of pricing of the nuclear industry during the construction of nuclear power plants.

Keywords: client and customer centricity; pricing; monitoring; global leadership

For citation: Ponomareva Yu.B., Ishchenko M.M. Specificity of the application of the fixed price of the EPC-contract for the construction of nuclear power plant and facilities abroad. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing.* 2024;11(4):73-84. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-73-84

© Пономарева Ю.Б., Ищенко М.М., 2024

ВВЕДЕНИЕ

Атомная отрасль Российской Федерации — это совокупность предприятий, относящихся к таким сферам, как энергетика (включая ветроэнергетику и низкоуглеродную генерацию), машиностроение и строительство. По этой причине, а также благодаря высокоэффективным компетенциям в технологической цепочке ядерного топливного цикла отрасль обладает потрясающим портфелем заказов на сооружение АЭС [1] — 33 энергоблока в 10 странах. Это позволяет Госкорпорации «Росатом»¹ ставить перед собой максимально амбициозные цели — глобальное технологическое лидерство к 2030 г., в том числе посредством развития передовых технологий.

Отметим, что технологическое превосходство определяется главенствующей ролью в развитии инноваций в различных отраслях экономики, способностью создавать новые продукты, услуги и бизнес-модели, которые могут трансформировать экономику и общество. При этом глобальное технологическое лидерство — это устойчивая скорость в развитии указанных направлений и трендов, стабильность и надежность.

Атомная отрасль Российской Федерации сегодня безусловно является глобальным технологическим лидером по своему базовому бизнес-направлению, однако сохранение данной позиции требует постоянной, каждодневной и упорной работы. Необходимо иметь превосходство по другим, стратегически правильно выбранным инновационным направлениям и в реализации заявленных целей.

МОДЕЛИ ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ

В контексте вышесказанного и при условии, что на сегодняшний день технологическое превосходство является одной из двух (наряду с коммерческой успешностью) составляющих глобального превосходства, на первый план выходит необходимость центрированности компании, т.е. ее умения чувствовать свой центр и собирать себя вокруг него. При этом центром в данном случае выступает клиент, и здесь необходимы отличные потребительские свойства, продаваемость, доходность — другими

словами, коммерциализация. Подход типа «мы — носители уникальных технологий, и мы расскажем потребителю что ему нужно» [2–5], больше не работает. Сегодня даже в таком сегменте, как строительство атомных электростанций, клиент вправе заявить, какой продукт он хочет и какую цену считает приемлемой. Иными словами, быть лидером без опоры на клиента и без понимания его потребностей невозможно (*рис. 1*).

Таким образом, для достижения указанной цели глобального лидерства и в продолжение коммерциализации (именно как одной из составляющих в совокупности с передовыми технологиями компании) такого продукта, как АЭС, клиентоцентрированность неоспоримо приводит нас к постулатам ценообразования² [6], несмотря на всю уникальность атомных электростанций.

Актуальная мировая практика проектной контрактации сквозь различные конструкции ЕРС-договоров порождает соответствующие комбинации в части ценообразования [6], в том числе и в отношении стоимости сооружения АЭС. В целом, в нашем понимании все модели ценообразования можно сгруппировать по такому параметру, как соотношение фиксированной, возмещаемой или смешанной (фиксированно-возмещаемой) цены к структуре статей затрат ЕРС-договора [инжиниринг, поставка оборудования, строительно-монтажные работы и прочие (сопутствующие) статьи затрат] (*рис. 2*).

На основании вышеизложенного целью настоящей статьи выступает определение особенностей применения именно фиксированной цены ЕРС-контракта на сооружение АЭС за пределами РФ с учетом необходимости достижения глобального технологического лидерства при коммерческой успешности контракта через призму центрированности на клиенте.

С учетом того, что особенность — это характерное, отличительное свойство, качество, признак чего бы то ни было, нам необходимо определить особенности применения фиксированной цены [5] в ЕРС-контрактах на сооружение АЭС.

¹ Государственная корпорация по атомной энергии «Росатом» — многопрофильный холдинг, объединяющий активы в энергетике, машиностроении, строительстве. Госкорпорация является национальным лидером в производстве электроэнергии (около 20% от общей выработки) и занимает первое место в мире по величине портфеля заказов на сооружение АЭС.

² Методика расчета стоимости изготовления нестандартизированного оборудования для радиохимических производств. МРС ОИИ РП-2012. Изд. 1. М.: Госкорпорация «Росатом»; 2012; Методика расчёта начальных (максимальных) цен договоров при проведении закупок. Приложение № 9 к Единому отраслевому стандарту закупок (Положение о закупке) Госкорпорации «Росатом». 2015. URL: <https://docviewer.yandex.ru/view/41405146/>

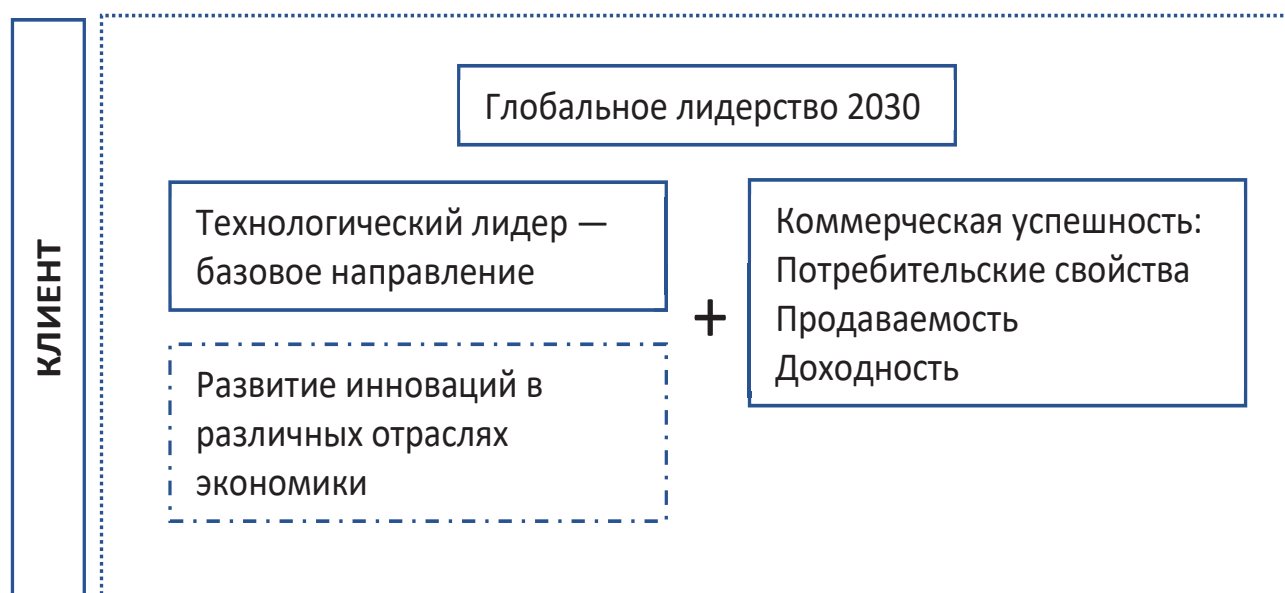


Рис. 1 / Fig. 1. Структурные составляющие глобального лидерства /
The structural components of global leadership

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.



Рис. 2 / Fig. 2. Модели ценообразования / Pricing models

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

В то же время проведенный авторами анализ указанных видов цен контрактов такого типа [7–12] позволил выявить их положительные и отрицательные стороны (табл. 1).

ДОГОВОРЫ С ФИКСИРОВАННОЙ ЦЕНОЙ

Наиболее распространены ЕРС-договоры с фиксированной (неизменной) ценой на временном контрактном горизонте при изначально заданных параметрах как в части срока действия кон-

тракта, так и условий финансирования, объема работ, а также проектной, рабочей и исполнительной документации в отношении применяемого оборудования и строительно-монтажных работ и необходимых (минимальных) технических параметрах объекта после проведения пуско-наладочных работ. Естественно, приведенный список исходных показателей в данном случае выступает как пример, не может считаться закрытым и модифицируется для каждого конкретного ЕРС-договора. На основе изначально

Таблица 1 / Table 1

Положительные и отрицательные стороны ЕРС-контрактов с различными видами ценообразования / The positive and negative sides of EPC contracts with different types of pricing

Наименование / Name	Плюсы / advantages	Минусы / disadvantages
Твердая цена (англ. fix price)	Подход соответствует заключенному с заказчиком ЕРС-контракту; цена «ИТОГО» зафиксирована на срок контракта и включает все расходы, необходимые для его выполнения; пересмотр цены возможен только при изменении технического задания или объемов работ более чем на 10% (в случае наличия такого условия в контракте)	Технические задания сформированы по принципу «все включено» за фиксированную цену, что приводит к увеличению стоимости контрактов за счет повышенных рисков на неопределенность в связи с отсутствием у подрядчиков ясности по объему работ, перечню строительных разрешений и лицензий, порядку замены материалов в ПД/РД на соответствующие рынку
Твердая цена с применением единичных расценок (англ. unit price)	Подход соответствует заключенному с заказчиком ЕРС-контракту; Единичные расценки зафиксированы на срок контракта и включают все расходы, необходимые для его выполнения; снижение процента риска в стоимости контракта от подрядчика в связи с полным пониманием стоимости единицы и объема работ	Необходимо понимание методики расчета и применения в ходе проекта единичных расценок, включающей порядок внесения изменений в перечень и структуру единичных расценок (например, в связи с ростом стоимости ресурсов)
Приблизительная цена (англ. approximate price)	Полностью прозрачная стоимость выполнения работ в связи с ее формированием по сметным нормам РФ; минимальные риски на неопределенность в части стоимости	Потенциальным подрядчикам необходимо иметь в штате или на аутсорсинге сметчиков, обладающих опытом и знаниями особенностей российского сметного нормирования (не все компании на это готовы); проекту необходим соответствующий штат для приемки выполненных работ по стоимости в соответствии с российскими сметными нормативами

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

но заданных параметров контракт замыкается фиксированной ценой.

Непосредственно расчет фиксированной цены ЕРС-договора [5], конечно же, считается коммерческой информацией каждой компании и не подлежит публичному обсуждению; но основные общеизвестные подходы к ценообразованию данного вида, такие как объекты-аналоги, прогнозные оценки разного уровня точности и др. в той или иной степени используются при проведении указанного расчета в любом случае.

В итоге стороны ЕРС-контракта достигают соглашения и имеют обоюдно точное понимание в части объема работ и стоимости договора на заданный период времени. Такая ситуация обеспечивает клиенту стабильность — он заранее знает, сколько заплатит за определенный товар и может не беспокоиться о возможных изменениях стоимости в будущем.

Однако при рассмотрении такого проекта, как строительство АЭС, следует учитывать, что вследствие обладания организацией уникальными технологиями клиент приходит в такое состояние, что может не в полной мере понимать свои собственные запросы, в результате чего они могут измениться в течение срока действия ЕРС-договора. И это без учета воздействия внешних факторов. Здесь, с точки зрения клиентоцентрированности как инструмента достижения поставленной цели, на первый план выходит необходимость осознания компанией будущих потребностей клиента и помощь ему в их осмыслении. И это наряду с тем,

что, рассматривая проект строительства АЭС за пределами РФ, организация дополнительно сталкивается с разницей своих собственных подходов к ценообразованию (через сметные нормы РФ) и тех, что предпочитает клиент.

Здесь, кроме прочего, преимуществом для компании отрасли служит обладание полной технологической цепочкой, что позволяет делать заказчику комплексное предложение, эффективность которого для организации отрасли будет проявляться на разных этапах жизненного цикла продукта — от создания и сооружения ядерной инфраструктуры до вывода ее из эксплуатации, включая в том числе «мягкую силу» (влияние на будущие интеллектуальные элиты стран сооружения) (рис. 3).

ДОГОВОРЫ С ТВЕРДОЙ ЦЕНОЙ

В атомной отрасли стоимость договоров [7–12] с твердой ценой рассчитывается в соответствии с требованиями единого отраслевого стандарта закупок (ЕОСЗ) с использованием данных мониторинга³ строительных ресурсов. Фактически это ресурсный расчет в корреляции с технико-коммерческими предложениями (ТКП) поставщиков/производителей.

При этом первичные ТКП зарубежных подрядчиков по практике 2022–2023 гг. в 1,5–2 раза

³ Приказ Госкорпорации «Росатом» от 14.09.2018 № 1/1032-П «Об утверждении Единого отраслевого порядка мониторинга цен строительных ресурсов для объектов, реализуемых за пределами Российской Федерации».

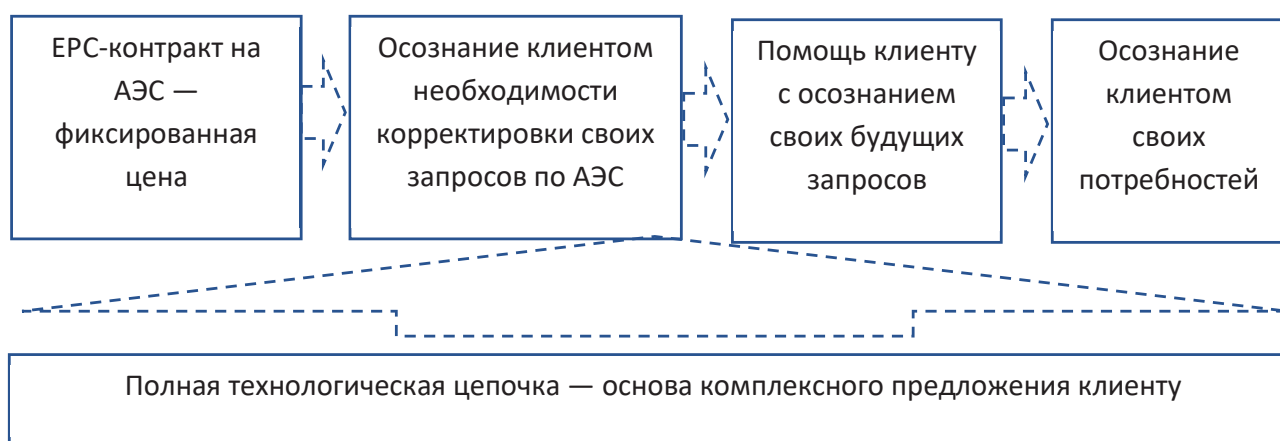


Рис. 3 / Fig. 3. Последовательность осознания клиентом своих собственных запросов на ЕРС-контракт по АЭС / The sequence of the client's awareness of his own requests for an EPC contract for a nuclear power plant

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

превышали аналогичные расчеты, выполненные в соответствии со сметными нормами РФ⁴ и ЕОСЗ⁵, даже после завершения переговорного процесса относительно стоимости ресурсов, заработной платы, косвенных расходов, ТКП.

В ходе переговоров по оптимизации ТКП было выяснено, что они завышены по части расчетной

стоимости косвенных затрат в связи с необходимостью включения в нее рисков составляющей. Это вызвано потребностью внесения изменений в рабочую документацию из-за ревизии, используемой в рамках конкурса, а также отказом некоторых западноевропейских компаний/поставщиков от сотрудничества из-за опасения попадания под санкции.

ДОГОВОРЫ С ПРИБЛИЗИТЕЛЬНОЙ ЦЕНОЙ

При контрактации по проектной документации (ПД) подрядчик при анализе выдаваемой рабочей документации (РД), настаивает на расчете аванса по текущей (а не договорной) стоимости с использованием актуальных данных мониторинга. Итог — корректировка существенных условий договора.

Информация по результатам текущего мониторинга и та, что предъявляется подрядчиком, расходит на 5–15% из-за разницы в исходных данных в запросах ТКП. У подрядчиков в запросы включены договорные условия (% авансирования, отсрочка платежа, график поставки и др.), которые не учитываются при контрактации с заказчиком (рис. 4, 5).

ОЦЕНКА ТЕКУЩЕЙ СИТУАЦИИ

Зарубежный рынок строительных услуг/поставок оборудования и материалов/аутстаффинга рабочей силы в настоящее время нельзя отнести к конкурентным.



Рис. 4 / Fig. 4. Динамика отпускных цен (арматура) / Dynamics of selling prices (fittings)

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

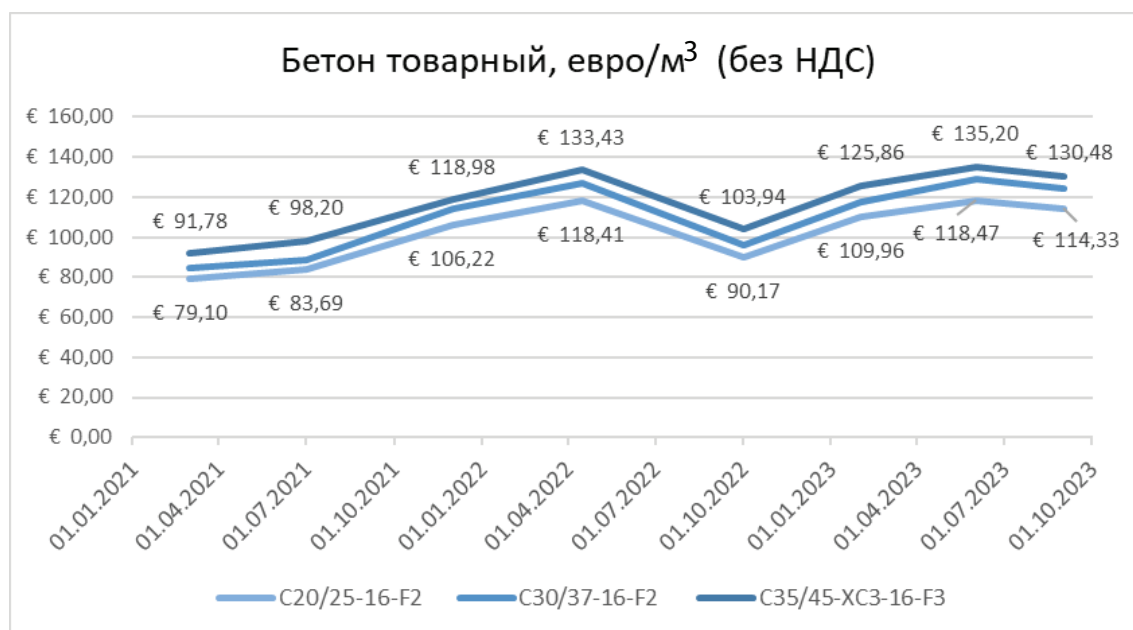


Рис. 5 / Fig. 5. Динамика отпускных цен (бетон) / Dynamics of selling prices (concrete)

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

Расхождения в расчетной стоимости по сравнению с данными потенциальных подрядчиков на стадии контрактации и в ходе предварительных переговоров устранять крайне сложно вследствие отсутствия рычагов принуждения коммерческих организаций к соблюдению требований ЕОСЗ.

При продолжении контрактации наблюдаемые удорожание материалов, аренды машин и механизмов, повышение уровня заработной платы рабочих и механизаторов, рост стоимости проживания, топлива, электроэнергии и всех видов

услуг в ближайшем времени приведут к дефициту бюджетных лимитов.

В качестве примера в табл. 2 представлена информация в части ключевых проблем мониторинга цен строительных ресурсов за рубежом.

В то же время местные организации и представительства международных компаний выражают интерес и готовность участвовать в качестве поставщиков строительных ресурсов при сооружении АЭС.

Локальные организации более гибкие и в целом готовы рассматривать различные варианты

Таблица 2 / Table 2

**Ключевые проблемы мониторинга цен строительных ресурсов за рубежом /
Key problems of monitoring the prices of construction resources abroad**

Глобальные / Global	Локальные / Local
Сопоставление ресурсной базы РФ и страны сооружения	Низкая скорость реакции поставщиков на запросы
Локализация ресурсов в условиях внешних санкционных ограничений	Низкая степень заинтересованности в предоставлении ценовой информации без обязательств относительно покупки
Влияние законодательства — например, дополнительный сбор 90% на добычу полезных ископаемых (Постановление Правительства Венгрии 404/2021), увеличение сборов за выбросы CO ₂	Отказ от сотрудничества с российскими компаниями

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

взаимодействия, что говорит о необходимости разработки механизма мотивации, позволяющего получать от уже работающих на проекте подрядчиков актуальные данные о стоимости используемых ресурсов (сейчас их часто скрывают, обосновывая коммерческой тайной).

КОНТРАКТАЦИЯ ПО ДОГОВОРАМ С ТВЕРДОЙ ЦЕНОЙ

Предполагаемая причина отсутствия контрактации на условиях твердой цены [7–12] — нежелание рынка заключать договор на стадии ПД при отсутствии РД, недостаточное понимание (сложность) перехода от предварительной РД к той, что выдается непосредственно при производстве работ, и связанная с этим процедура пересчета цены. Все перечисленное оказывает существенное влияние на непредсказуемость и длительное исполнение договора.

ПРИМЕНЕНИЕ ПОДХОДОВ К ОЦЕНКЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЮ ЦЕНЫ ЕРС-ДОГОВОРОВ

В рамках настоящего исследования также были рассмотрены возможности использования подходов к контролю затрат и прогнозированию стоимости проектов-аналогов при применении фиксированной цены ЕРС-контракта, а именно:

- измерение прогресса;
- оценка стоимости;
- измерение производительности;
- прогнозирование.

Помимо указанных были определены следующие необходимые направления приложения усилий проектной команды при работе над ЕРС-договором с фиксированной ценой как в области управления проектом и выявления потенциальных проблем до их возникновения, так и в рамках оценки влияния проблем на затраты и график, поиска мер по смягчению последствий, обеспечения постоянного эффективного и экономичного мониторинга состояния проекта и отслеживания тенденций.

При оценке прогресса для получения информации о том, опережает ли конкретное мероприятие (или группа мероприятий), или отстает ли оно от запланированных показателей по затратам и графику, были выявлены затруднения. Причиной послужило то, что единицы измерения разных мероприятий не совпадают, а значит, могут отличаться от сметных (бюджетных); при

этом получение каких-либо легко определяемых мер для некоторых видов деятельности связано с очевидными трудностями.

В части использования распространенных способов измерения прогресса, таких как завершенная единица, добавочная веха, старт/финиш, экспертиза (когда эксперт формирует свое заключение о проценте прогресса, что, естественно, применимо к незначительным задачам, которые трудно поддаются измерению, и является весьма субъективным подходом), соотношение затрат, взвешенные или эквивалентные единицы измерения, были выявлены сложности применительно к задачам, которые предполагают многократное выполнение легко измеримых единиц работ. Т.е. в случаях, когда каждая часть работы требует приблизительно одинакового уровня усилий и если в ней есть подзадачи, в качестве эталона можно использовать количество одной подзадачи (например, в части СМР — монтаж натяжного троса, формирование бетонной плиты для заливки/финишной отделки).

С учетом вышеизложенного можно прийти к следующим заключениям:

- Метод соотношения затрат применим к очень длительным задачам, бюджет которых рассчитан на массовое распределение средств в валюте или трудочасах, и используется для определения уровня выполнения работ.

- Метод взвешенных или эквивалентных единиц измерения может быть использован в том случае, когда задача является длительной и включает подзадачи с различными единицами измерения, которые «взвешиваются» в соответствии с уровнем затраченных усилий (обычно это рабочие часы), а по мере выполнения количественных показателей для каждой подзадачи они преобразуются в эквивалентные единицы измерения.

- Метод заработанной стоимости (определения общего процента выполнения всего проекта) эффективен, когда бюджет проекта выражен в валюте и трудочасах (единственный общий знаменатель для всех видов деятельности), а заработанная стоимость эквивалентна предусмотренной в бюджете стоимости выполненных работ, может быть рассчитана для каждой задачи/вида деятельности и суммирована для получения итоговой суммы по проекту.

- Применимость метода полученной стоимости оправдана в том случае, когда она сравни-

Таблица 3 / Table 3

Прогресс проекта / Project progress

Задача / Task	Прогресс проекта, % / Project progress, %	Накопительный прогресс проекта, % / Cumulative progress of the project, %
Инспекция ПНР ВЭ ^а оборудования	15	15
ПНР ^б оборудования завершены	20	35
ВЭ оборудования завершен	15	50
Загрузка топлива для холостого хода завершена	25	75
Тестирование холостого хода завершено	15	90
Работы приняты заказчиком	10	100

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

Примечание / Note: а – ВЭ – ввод в эксплуатацию / commissioning; б – ПНР – пуско-наладочные работы / commissioning works.

вается или с запланированной стоимостью, или с бюджетной стоимостью запланированных работ для получения оценки относительно выполнения графика, или с фактическими затратами или фактической стоимостью выполненной работы для получения показателя эффективности затрат.

В табл. 3 приведен пример оценки прогресса проекта с точки зрения возможности его использования как объекта-аналога при определении твердой цены ЕРС-контракта.

ВЫВОДЫ

Таким образом, основной особенностью (или отличительным свойством) применения фиксированной цены ЕРС-контракта на сооружение АЭС за пределами РФ является недостаточное понимание клиентом своих собственных запросов вследствие уникальности продукта/технологий, нивелирование которого достигается клиентоцентрированностью. Под последним понимается помощь клиенту в осознании его будущих потребностей, что очевидно и неизбежно приводит к необходимости переговоров об изменении объемов работ и, соответственно, стоимости контракта. В данных условиях с учетом описан-

ной особенности фиксированной цены ЕРС-договора применимость данного подхода, как минимум, требует дополнительной проработки, что косвенно говорит нам о нецелесообразности его использования при сооружении АЭС за пределами РФ.

Решением в этом случае может послужить:

1. Доработка методологии расчета стоимости контрактов, учитывающей особенности ценообразования местных подрядных организаций, а также размер затрат, относимых на накладные/прочие расходы.

2. На уровне сближения подходов к ценообразованию с местными подрядчиками — формирование и апробирование методологии Open book⁶ и ценовых условий договоров с применением сборников расценок, адаптированных к местному законодательству и понятных иностранным подрядчикам, не готовым работать по сметному законодательству Минстроя РФ (табл. 4).

⁶ Open-book контракт — это соглашение между покупателем и продавцом, в котором расходы не являются конечными. Дополнительно в контракте оговаривается маржа, которую поставщик может добавить к конечной стоимости своих услуг.

Таблица 4 / Table 4

Предложения по ценообразованию с местными подрядчиками / Pricing proposals with local contractors

Вариант 1: Единичные расценки + % mark up / Option 1: Single rates + % markup	Вариант 2: Ставка возмещения за труд + plus / Option 2: The compensation rate for labor + plus
Разработка укрупненных ценообразующих расценок для каждого лота	Разработка концепции адаптации ценообразования в договорах с зарубежными подрядчиками
Запрос ТКП в виде укрупненных расценок	Запрос ТКП в разрезе «ставки возмещения +PLUS»
Формирование проекта договора для контрактации с применением подхода открытой цены	Формирование проекта договора для контрактации с применением подхода открытой цены
Формирование особых критериев оценки поставщиков с учетом подхода открытой цены	Формирование особых критериев оценки поставщиков с учетом подхода открытой цены
Апробирование подхода с открытой ценой путем проведения закупки по пилотному лоту	Апробирование подхода с открытой ценой путем проведения закупки по пилотному лоту

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Ковальчук Ю. А., Степнов И. М. Перспективность использования методологии дизайна рынков соответствия в деятельности национальных проектных офисов (на примере кластерных проектов). *Дружковский вестник*. 2016;4(12):65–74. DOI:10.17213/2312–6469–2016–4–65–74
2. Мочалин Д. С., Ищенко М. М., Смирнов С. В. Применение сухой градирни (ABO) системы охлаждающей воды на газохимическом комплексе. *Восточно-Европейский научный журнал*. 2022;8(84):29–33. DOI: 10.31618/ESSA.2782–1994.2022.1.84.303
3. Мочалин Д. С., Ищенко М. М. Влияние выбросов парникового газа на стоимость реализации проекта сооружения промышленного предприятия. *Экономика, предпринимательство и право*. 2023. URL: <https://1economic.ru/lib/119717>. DOI: 10.18334/epp.13.11.119717
4. Мочалин Д. С., Ищенко М. М., Смирнов С. В. Обработка данных, математическая статистика. Расчет парниковых газов от энергетической деятельности предприятий. *Национальная ассоциация ученых (НАУ)*. 2023;87:32–40. DOI: 10.31618/nas.2413–5291.2023.1.87.711
5. Мочалин Д. С., Ищенко М. М. Управление активами — 2023: Бизнес- модели в эпоху изменения делового климата. Монография. М.: МГИМО; 2023. 487:312–317.
6. Гольцов А. Е., Молоканов Н. А. Обзор и анализ принципов и методов определения стоимости разрабатываемого оборудования для объектов использования атомной энергии. *Атомная энергия*. 2016;120(5):282–292.
7. Харисова Е. Ю. Договор генерального подряда в гражданском праве. *Вестник магистратуры*. 2021;5–1(116):45–47.
8. Хохлов М. А., Макаренко С. И., Фомина Е. В., Нестерова В. А., Имамединов М. Р. Проблемы взаимоотношения участников строительства. *Инновации и Инвестиции*. 2018;4:234–236.
9. Ковров Н. Н. Проблемы содержания договора субподряда и соответствующих договорных обязательств: теоретико-прикладные аспекты. 2017. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-soderzhaniya-dogovora-subpodryada-i-sootvetstvuyushih-dogovornyh-obyazatelstv-teoretiko-prikladnye-aspekty>

10. Чая В.Т., Рамазанова Р.Б. Методы бухгалтерского учёта выполнения договоров подряда. *Все для бухгалтера*. 2008;2(218):24–39.
11. Чулкова Ю.С. Исполнение договора подряда: актуальные теоретические и практические вопросы. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolnenie-dogovora-podryada-aktualnye-teoreticheskie-i-prakticheskie-voprosy/viewer>
12. Огнев В.Н. Конструкции субдоговоров в российском гражданском праве: проблемы доктринальной систематизации и нормативно-правовой унификации. *Юридическая наука*. 2015;4:67–73.

REFERENCES

1. Kovalchuk Yu.A., Stepnov I.M. The prospects of using the methodology of design of compliance markets in the activities of national project offices (on the example of cluster projects). *Drukerovskij vestnik = Drucker's Bulletin*. 2016;4(12):65–74. (In Russ.). DOI:10.17213/2312–6469–2016–4–65–74
2. Mochalin D.S., Ishchenko M.M., Smirnov S.V. Application of a dry cooling tower (ABO) of a cooling water system at a gas chemical complex. *Vostochno Evropeiskii nauchnyi zhurnal = East European Scientific Journal*. 2022;8(84):29–33. (In Russ.). DOI: 10.31618/ESSA.2782–1994.2022.1.84.303
3. Mochalin D.S., Ishchenko M.M. The impact of greenhouse gas emissions on the cost of implementing an industrial enterprise construction project. *Ekonomika, predprinimatel'stvo i pravo = Economics, Entrepreneurship and Law*. 2023. URL: <https://1economic.ru/lib/119717>. (In Russ.). DOI: 10.18334/epp.13.11.119717
4. Mochalin D.S., Ishchenko M.M., Smirnov S.V. Data processing, mathematical statistics. Calculation of greenhouse gases from the energy activities of enterprises. *Natsional'naya assotsiatsiya uchenykh = The National Association of Scientists*. 2023;87:32–40. (In Russ.) DOI: 10.31618/nas.2413–5291.2023.1.87.711
5. Mochalin D.S., Ishchenko M.M., Asset Management — 2023: Business models in the era of business climate change. Monograph. Moscow: MGIMO; 2023. 487:312–317. (In Russ.).
6. Goltsov A.E., Molokanov N.A. Review and analysis of principles and methods for determining the cost of equipment under development for nuclear energy facilities. *Atomnaya energiya = Atomic Energy*. 2016;120(5):282–292. (In Russ.).
7. Kharisova E.Yu. General contract agreement in civil law. *Vestnik magistratury = Bulletin of the magistracy*. 2021;5–1(116):45–47. (In Russ.).
8. Khokhlov M.A., Makarenko S.I., Fomina E.V., Nesterova V.A., Imametdinov M.R. Problems of mutual relations between construction participants. *Innovatsii i Investitsii = Innovation and Investment*. 2018;4:234–236. (In Russ.).
9. Kovrov N.N. Problems of the content of the subcontract and related contractual obligations: Theoretical and applied aspects. 2017. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-soderzhaniya-dogovora-subpodryada-i-sootvetstvuyushih-dogovornyh-obyazatelstv-teoretiko-prikladnye-aspekty> (In Russ.).
10. Chaya V.T., Ramazanova R.B. Methods of accounting for the execution of contracts. *Vse dlya bukhgaltera = Everything for an accountant* 2008;2(218):24–39. (In Russ.).
11. Chulkova Yu.S. Execution of the contract: Actual theoretical and practical issues. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolnenie-dogovora-podryada-aktualnye-teoreticheskie-i-prakticheskie-voprosy/viewer>. (In Russ.).
12. Ognev V.N. Constructions of sub-agreements in Russian civil law: Problems of doctrinal systematization and regulatory unification. *Yuridicheskaya nauka = Legal Science*. 2015;4:67–73. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ / ABOUT THE AUTHORS

Юлия Борисовна Пономарева — кандидат экономических наук, заместитель директора проекта по сооружению АЭС Пакш по экономике и финансам, АО «Атомстройэкспорт», Москва, Россия

Yulia B. Ponomareva — Cand. Sci. (Econ.), Deputy Director of the Paks NPP Construction Project for Economics and Finance, JSC Atomstroyexport, Moscow, Russia

<https://orcid.org/0009-0005-6412-105X>

donom@yandex.ru

Михаил Михайлович Ищенко — доктор экономических наук, доцент, старший научный сотрудник кафедры управления активами, МГИМО, Москва, Россия

Michail M. Ishchenko — Dr. Sci. (Econ.), Assoc. Prof., Senior Researcher of the Departments of Asset Management, MGIMO University, Moscow, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-9799-9425>

Автор для корреспонденции / Corresponding author:

ishchenko.mikhail@yandex.ru

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The authors have no conflicts of interest to declare.

Статья поступила в редакцию 10.09.2024; после рецензирования 26.09.2024; принята к публикации 20.10.2024.

The article was submitted on 10.09.2024; revised on 26.09.2024 and accepted for publication on 20.10.2024.

Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

The authors read and approved the final version of the manuscript.

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ



DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-85-95
УДК 336.71(045)
JEL: G21

Финансовые технологии и их влияние на возможности развития региональных банков

Т.Н. Зверькова

Оренбургский государственный университет,
Оренбург, Россия

АННОТАЦИЯ

Цифровая трансформация привела к появлению финансовых услуг, основанных на технологиях, известных как FinTech, которые быстро меняют традиционное банковское дело, проникая во все его сферы, создавая множество инновационных приложений, включая кредитование, платежи, управление активами и т.д. Стремительный рост FinTech-компаний способен стать серьезной угрозой для местных банков. **Целью исследования** является изучение вопросов влияния финансовых инноваций на деятельность региональных банков и рассмотрение возможных сценариев развития последних в условиях экспансии FinTech на банковский рынок. В ходе работы путем применения **методов** экспертных оценок и обобщения было выявлено, что финансовые инновации играют решающую роль в развитии банковских услуг и улучшении качества обслуживания клиентов. Актуальность исследования обусловлена необходимостью поиска возможных путей интеграции финансовых технологий в деятельность местных банков — в новых реалиях они должны углублять партнерские отношения с FinTech, систематически корректировать свои стратегии, поскольку цифровая трансформация бизнеса неизбежна. Полученные **результаты** — сценарии, обосновывающие потенциальное влияние цифровизации FinTech-услуг на банки, могут использоваться при разработке стратегий развития местных банков.

Ключевые слова: FinTech; финансовые инновации; финансовые технологии; региональные банки; индустрия финансовых услуг

Для цитирования: Зверькова Т.Н. Финансовые технологии и их влияние на возможности развития региональных банков. *Учет. Анализ. Аудит = Accounting. Analysis. Auditing.* 2024;11(4):85-95. DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-85-95

ORIGINAL PAPER

Financial Technologies and their Impact on The Development Opportunities of Regional Banks

T.N. Zverkova

Orenburg State University, Orenburg, Russia

ANNOTATION

Digital transformation has led to the emergence of technology-based financial services, known as FinTech, which are rapidly changing traditional banking by penetrating all areas of banking, creating many innovative applications including lending, payments, asset management, etc. The rapid growth of Fintech companies has the potential to become a serious threat to local banks. The **purpose** of the study is to examine the impact of financial innovations on the activities of regional banks and to consider possible scenarios for the development of the latter in the context of FinTech expansion in the banking market. In the course of the work by applying **methods** of expert assessments and generalization it was revealed that financial innovations play a decisive role in the development of banking services and improving the quality of customer service. The relevance of the study is due to the need to find possible ways to integrate financial technologies into the activities of local banks — in the new realities, they should deepen partnerships with FinTech and systematically adjust their strategies, as the digital transformation of business is inevitable. The **results** obtained — scenarios substantiating the potential impact of digitalization of FinTech services on banks — can be used to develop development strategies for local banks.

Keywords: FinTech; financial innovation; financial technologies; regional banks; financial services industry

For citation: T.N. Zverkova. Financial technologies and their impact on the development opportunities of regional banks. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing.* 2024;11(4): 85-95. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-85-95

© Зверькова Т.Н., 2024

ВВЕДЕНИЕ

Трендом сегодняшнего дня можно назвать экспансию «финансовых технологий»¹ и различных цифровых бизнес-предложений в индустрию финансовых услуг. Банковское дело переходит от конвейерной, то есть вертикальной парадигмы, к открытому банкингу, где открытые инновации, модульность и основанные на экосистеме бизнес-модели становятся новыми стратегиями дальнейшего развития.

Развитие цифровых технологий определяет будущее банков и степень изменения их роли на рынке. Однако важно учитывать, что появление FinTech — это лишь последняя волна инноваций, повлиявшая на банковскую отрасль.

Растущее значение и высокие темпы финансовых инноваций в современной экономике вызывают заметный исследовательский интерес к будущим преобразованиям в области финансового посредничества и активно обсуждаются учеными на страницах научных изданий.

Анализ научных работ последних лет показывает, что большая их часть (например, статьи Е. А. Гришиной [1], М. Г. Гойгова [2], Х. О. Усмаева [3], Т. Н. Зверьковой [4]) направлена на изучение сущности, содержания финансовых инноваций, их периодизации, классификации, порядка введения в действие.

Заметное число публикаций (в том числе таких авторов, как Р. А. Нигматуллина [5], Д. К. Садвокасова [6], Е. С. Шол [7], Е. В. Пушняк [8], И. Ф. Жуковская [9], И. М. Филиппов [10]) направлено на изучение истории становления FinTech как отрасли, выявление и обоснование современных тенденций (стимулирующих внедрение цифровых технологий в банковский бизнес), а также связанных с ними проблем.

В экономической литературе и выступлениях экспертов — В. А. Долбежкина [11], М. Е. Филькина [12], И. М. Семенова [13], С. В. Шкодинского [14], чаще всего обсуждаются риски, возникающие при передаче банком отдельных функций для постоянного исполнения стороннему партнеру.

Такие исследователи, как О. Г. Артюшенко [15], И. Д. Котляров [16], В. С. Канхва [17], В. В. Тимофеева

[18], проводят анализ и сравнение существующих подходов к пониманию природы цифровых технологий и обоснованию собственного развития банков с учетом обстоятельств, вызванных FinTech в условиях формирования цифровой экономики, а также проблем и перспектив дальнейшего развития необанкинга².

Отдельным направлением, входящим в сферу научных интересов Д. А. Курмановой [19], Н. И. Парусимовой [20], В. В. Соколовой [21], Л. С. Александровой [22], является изучение особенностей формирования национальных экосистем, их отличий от традиционных моделей ведения бизнеса и преимуществ развития на финансовом рынке.

Проанализировав достаточно большой объем исследований по теме финансовых инноваций в банковской деятельности, мы практически не обнаружили трудов на тему взаимодействия FinTech и банков в регионах. На наш взгляд, вопросам изучения последствий экспансии финансовых технологий и различных цифровых бизнес-моделей в региональный банковский сектор уделяется недостаточно внимания.

Стремительный рост FinTech-компаний может представлять серьезную угрозу для действующих на местах банков, поскольку их традиционный способ предоставления услуг сложен и «обременен» устаревшими ИТ-системами и архитектурами баз данных. В этих условиях действующие региональные банки должны «задуматься» о различных формах стратегического альянса с FinTech, который мог бы быть совместным, партнерским или аутсорсинговым в зависимости от преследуемых бизнес-целей.

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И ПЕРСПЕКТИВНЫЕ СЦЕНАРИИ ДЛЯ МЕСТНЫХ БАНКОВ

Сегодня FinTech-эволюция больше ориентирована на клиента, «поскольку компании делают банковские услуги более доступными и эффективными посредством цифровизации, когда общая система коммуникаций в нескольких каналах формирует целостное и последовательное общение бренда

¹ В работе мы используем применяемый Банком России термин «финансовые технологии» (FinTech), который подразумевает «применение инновационных технологий в сфере финансовых услуг и сервисов» и включает в себя «широкий спектр технологий, таких как “большие данные” (Big Data), искусственный интеллект (ИИ) и машинное обучение, роботизация, блокчейн, облачные технологии, биометрия и другие». URL: <https://www.cbr.ru/fintech>

² Необанки — банковские организации, основанные на цифровых технологиях, которые предоставляют свои услуги через мобильные и/или веб-приложения. Из-за своего огромного потенциала, заключающегося в полном переосмыслении традиционного банковского бизнеса, необанковские компании часто называют «претендентами». URL: <https://scand.com/ru/company/blog/what-is-a-neobank/>

с пользователями»³. Растущее конкурентное давление со стороны технологических предприятий, входящих в банковскую отрасль, подталкивает кредитные организации к ускоренному совершенствованию своих интегрированных цифровых предложений.

Но сама цифровизация не должна становиться самоцелью и показателем уровня развития технологий банков — даже самые передовые предлагаемые ими продукты или услуги не станут успешными, если не будут отвечать потребностям и ожиданиям потребителя.

Как справедливо отмечает Дж. Синки-младший, «технология сама по себе становится второстепенным фактором, поскольку ее принятие и распространение зависят от того, насколько она отвечает потребностям и ожиданиям потребителей. Именно потребители играют ключевую роль в процессе принятия технологий и новых продуктов. Если потребители видят преимущества и ценность новой технологии, продукта или услуги, они становятся ее сторонниками и принимают ее и далее могут влиять на других потребителей, способствуя распространению инноваций» [23, с. 68].

Постоянный анализ рынка и тщательное изучение потребительского спроса являются критическими компонентами эффективного внедрения инноваций, которое определяется взаимодействием между производителями и потребителями, их обратной связью и адаптацией продуктов и услуг под нужды рынка.

Современные (и, в частности, региональные) банки осознают необходимость инноваций, чтобы удерживать клиентов и оставаться конкурентоспособными, и выражают обеспокоенность по поводу своего выживания в отрасли, поскольку сталкиваются с растущим конкурентным давлением со стороны небанковских организаций⁴.

Так, по информации Банка России «по состоянию на конец 2002 г. в реестр операторов финансовых платформ (ОФП) было включено шесть организаций, и у каждой сформировалась своя специализация: предоставление услуг банковского вклада, выдача кредитов, выпуск на платформе ценных бумаг, страховые услуги. Соответственно

выросло количество финансовых организаций и эмитентов, присоединившихся к финансовым платформам, и их число достигло 54-х, увеличившись на 18 единиц»⁵.

В этих условиях региональные банки должны незамедлительно реагировать на меняющуюся среду, адаптируясь к новым вызовам. В течение последних нескольких лет они обновляли стратегические планы, сделав упор на инвестиции в технологии; расширяли и модернизировали платформы онлайн-банкинга за счет цифровых услуг, включая корпоративные предложения, заявки на получение кредита и платежи в режиме реального времени.

Кредитные организации в регионах все активнее сотрудничают со сторонними поставщиками и FinTech-компаниями, чтобы повысить операционную эффективность и удовлетворить спрос клиентов.

В настоящее время достаточно сложно количественно оценить размер финансовых технологий и их потенциальное влияние на банковскую отрасль, поскольку необходимые данные часто отсутствуют. Так в исследовании агентства Smart Ranking «Финансовые технологии (FinTech) в России» объем российского рынка финансовых технологий по итогам 2022 г. оценивается в 138,8 млрд руб., тогда как активы российских банков за 2022 г. достигли 134,8 трлн руб.⁶

Однако, несмотря на значительные инвестиции и рост FinTech-инноваций, размеры компаний по-прежнему невелики по сравнению с традиционными банками, поэтому пока остается открытым вопрос, могут ли в этих условиях новые FinTech-предприятия занять значительную долю рынка и тем самым потеснить существующие банки в регионах?

В начале 2000-х гг. Дж. Синки-младший в своем исследовании, назвав банки «информационным процессором», предлагал тем из них, кто имел ограниченные бюджеты и персонал, «сфокусировать внимание и средства в тех нишах, где конкурентное преимущество окажется преобладающим; смелее

³ Омниканальность: что это такое простыми словами. Roistat.blog. URL: <https://roistat.com/rublog/omnichannel/>

⁴ В федеральных сетях: как выживают региональные банки. Эксперт РА. URL: https://raexpert.ru/researches/banks/fed_banks_2020/

⁵ Обзор платформенных сервисов в России (операторы инвестиционных платформ, операторы информационных систем и операторы финансовых платформ). Банк России. 2023. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/49243/platform_services_2024-1.pdf

⁶ Финансовые технологии (финтех) в России. TAdviser. URL: [https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Финансовые_технологии_\(финтех\)_в_России](https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Финансовые_технологии_(финтех)_в_России)

переходить на использование аутсорсинговых услуг; как можно более широко использовать услуги поставщиков онлайн-приложений; разрабатывать новые варианты интеграции многочисленных и разнородных внутренних IT-систем с системами FinTech-партнеров; не экономить на IT-расходах и оплате труда, если внедрение новой технологии позволяет обойти конкурентов» [23, с. 153].

Прошедшие два десятилетия подтвердили справедливость этих предложений. Несмотря на бурное развитие FinTech-компаний, региональные банки не только выжили, но и смогли несколько укрепить свои позиции. Поэтому, с учетом приведенных выше мнений экспертов, а также на основании исследования «Последствия развития финансовых технологий для банков и органов банковского надзора»⁷ попытаемся расширить возможные стратегии развития местных банков, рассмотрев различные сценарии, обосновывающие потенциальное влияние на них цифровизации и FinTech-инноваций.

Сценарий 1: Модернизация и цифровизация действующего банка

Согласно данному сценарию, региональным банкам предстоит производить оцифровку и модернизацию самостоятельно, используя FinTech-технологии для изменения своих текущих бизнес-моделей с целью сохранения отношений с клиентами.

Цифровизация банковских процессов, которая становится все более важной для удовлетворения запросов потребителей (ожидающих от банковских учреждений удобств, скорости и простоты получения услуг), достаточно сложна и затратна. Для ее реализации необходимы более сложные и дорогостоящие интерфейсы, инструменты для обработки данных, интеграция с устаревшими IT-системами управления и обработки документов, а также механизмы верификации клиентов и предотвращения мошенничества.

Этого действующий банк может достичь как путем разработки собственной технологической платформы, так и покупки уже существующей или привлечения сторонних поставщиков услуг. Данный сценарий предполагает, что уже имеющиеся платформы останутся нишевыми игроками.

Хотя для банков важно оцифровать свой бизнес, создание новой технологической бизнес-модели, работающей только в цифровом формате, может быстро и эффективно удовлетворить растущие ожидания клиентов. При этом важно учитывать, что функциональность цифровых предложений ограничена, и потребители часто называют низкий уровень обслуживания клиентов в местных банках основной проблемой.

К рискам перехода к данному сценарию развития можно отнести то, что размер бизнеса и малокапитальность многих региональных банков могут затруднить эффективную модернизацию и оцифровку всех текущих процессов для достижения рентабельности операций, а также предоставления инновационных продуктов клиентам в приемлемые сроки.

Сценарий 2: Переформатирование местных банков в «Необанки»

Возможно, не все региональные банки переживут технологическую экспансию FinTech — одни будут преобразованы в так называемые «необанки», другие — приобретены крупными технологическими компаниями и переформатированы в «цифровые банковские платформы».

Первые будут предоставлять услуги более экономичным и инновационным способом и смогут достаточно быстро увеличить свою долю на рынке. Так, группа необанков, к которым относят Т-банк (Тинькофф), Рокетбанк, Touch Bank, Точка, МодульБанк, TalkBank, Яндекс.Деньги и др. за последние несколько лет смогли войти в первую сотню банков и создать практически новый сегмент.

Поэтому, на наш взгляд, каждому местному банку сейчас важно задаться вопросом, сможет ли он закрепиться в нише необанка за счет применения модернизированной цифровой модели отношений, а не путем взаимодействия с клиентами через филиалы?

Безусловно, масштабы используемых и отживших технологий, устаревших архитектур баз данных (как и сложность IT-систем), возможно, станут препятствием для действующих кредитных организаций. Однако привлечение клиентов в рамках традиционных бизнес-моделей требует значительных затрат, в то время как расходы на внедрение модели необанков могут быть компенсированы ценовой стратегией и более разнообразными источниками непроцентных доходов.

⁷ Sound Practices: Implications of fintech developments for banks and bank supervisors. URL: <https://www.bis.org/bcb/publ/d431.pdf>

Сценарий 3: Встраивание в партнерские экосистемы

Разрабатываемые банками новые технологии и интеллектуальные предложения должны быть применимы не только на их собственных платформах, но и в дружественных экосистемах, частью которых они могут стать.

В свете изменяющихся потребностей пользователей и растущего спроса на комплексные предложения наблюдается тенденция к синергии финансовых и нефинансовых сервисов, что позволяет предоставлять клиентам разнообразные услуги в «режиме одного окна».

Успех данного подхода, как уже говорилось выше, зависит от способности банков сделать свои интеллектуальные предложения доступными не только на своих платформах, но и в других экосистемах, которые включают их клиентов⁸.

Местные банки в рамках данного сценария должны быть готовы к участию в одной или нескольких экосистемах, что сулит им значительные выгоды — в качестве партнеров они могут снизить затраты на привлечение клиентов и их обслуживание, а также улучшить управление кредитными рисками.

Использование новых диагностических моделей для анализа данных экосистемы позволит банкам мониторить потенциальные изменения в профилях рисков заемщиков и управлять сбором средств на ранней стадии дефолта, а также поможет избежать распространенных ошибок и максимизировать ценность экосистемного партнерства.

Следует особо отметить важность стремления региональных кредитных организаций к повышению своей ценности для клиентов, что требует изменения мышления и критического переосмысления стратегии и управления бизнес-решениями.

Сценарий 4: Фрагментация финансовых услуг между специализированными FinTech-компаниями и действующими банками

Особенностью данного сценария является новая бизнес-модель, в рамках которой услуги становятся все более модульными и предоставляются как самими банками, так и другими поставщи-

ками финансовых услуг — FinTech-компаниями или крупными технологическими предприятиями, имеющими возможность подключиться и работать с цифровым клиентским интерфейсом.

Прежде, чем принять решение о взаимодействии с FinTech-компаниями, необходимо определить четкую стратегическую цель и экономическое обоснование такого сотрудничества — банки должны заранее продумать структуру сотрудничества, методологию оценки вклада каждого партнера, иметь четкое и последовательное видение конечного результата. Более того, им следует согласовать с FinTech-компаниями механизмы управления, достигнуть соглашения о переходной и операционной поддержке, а также разработать положение о реструктуризации и выходе из партнерства.

Поскольку ключевые риски данного сценария основаны на неспособности банков отслеживать и управлять транзакциями между несколькими сторонами, важное значение будут иметь эффективные процессы управления внешними угрозами, связанными с деятельностью третьих сторон.

Кроме того, сценарий «фрагментированного» банка требует развития «цифровой культуры» во всех его подразделениях. Под этим подразумевается инвестирование в разработку современных технологических решений и обеспечение их безопасности и эффективности, что влечет за собой изменения внутренних бизнес-процессов для обеспечения гибкости и адаптивности к изменениям на рынке.

По мнению авторов исследования “Sound Practices. Implications of fintech developments for banks and bank supervisors”, рассматриваемый сценарий считается наиболее вероятным, так как он может уменьшить проблему, именуемую «слишком большой, чтобы обанкротиться», поскольку усиление конкуренции и разделение цепочки создания стоимости, вероятно, приведут к более устойчивому банковскому сектору. С другой стороны, сценарий “фрагментированного” банка связан с усилением взаимосвязей между финансовыми учреждениями и ослаблением подотчетности⁹.

В целом, сценарий «фрагментированного» банка содержит новые возможности и вызовы — банки должны активно адаптироваться к новым реалиям, развивать свой цифровой потенциал и эффективно управлять рисками, чтобы достичь

⁸ Проект Основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 гг. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022–2024.pdf

⁹ Sound Practices: Implications of fintech developments for banks and bank supervisors. P. 18. URL: <https://www.bis.org/bcb/publ/d431.pdf>

желаемого результата в рамках данной модели. Взаимодействие с другими игроками на рынке и участие в банковских ассоциациях могут стать важной составляющей успешной реализации этого сценария.

Сценарий 5:

Партнерство в сфере FinTech-технологий

В условиях, когда потребители и бизнес-клиенты могут обратиться к цифровым предложениям других поставщиков финансовых услуг, «традиционные» банки, чтобы оставаться актуальными, должны идти в ногу со временем. Это может быть особенно сложно на местах, где существует проблема ограниченности ресурсов — человеческих, финансовых и др. В результате удовлетворение спроса клиентов на технологические услуги часто означает обращение за помощью к партнерам.

Поиск взаимодействия с FinTech-компаниями (многие из которых являются относительно новыми) может вызвать особые сложности. Например, менее опытный технологический партнер предлагает подходящий продукт, но не понимает нормативных обязательств банка или не имеет полностью разработанной операционной системы.

Стратегические цели местных банков и их FinTech-партнеров должны совпадать. В конечном счете, на первых лежит ответственность за обеспечение безопасного и надежного выполнения аутсорсинговой деятельности.

Ключевые риски в данном сценарии варьируются в зависимости от типа продукта, предлагаемого в рамках установленного партнерства, и могут включать, помимо прочего, такие риски, как рыночный, кредитования, риск ликвидности, операционный, риск управления сторонними организациями и риск комплаенса. Например, банки, сотрудничающие с FinTech-компаниями, должны быть готовы к большому числу привлеченных ими новых потребителей финансово-кредитных услуг, а именно: разрабатывать планы действий на случай непредвиденных обстоятельств для разрыва отношений с клиентами и защиты ликвидности в случае прекращения FinTech-партнерства.

Региональным банкам, стремящимся к сотрудничеству в сфере финансовых технологий, необходимо начинать свой поиск с формирования общих бизнес-целей и задач, а также формулировки четкого представления о том, как бизнес-стратегия и профиль рисков FinTech-компаний соответствуют установленным уровням банковского риска.

FinTech-партнерство может поддержать региональные банки за счет оптимизации операционных функций, а также повышения эффективности управления рисками. Как отмечает Lee J. Карос, «самым популярным типом FinTech-партнерства среди местных банков может стать банковское обслуживание как услуга (BaaS). В этом типе партнерства FinTech-компания напрямую взаимодействует с потребителем, предоставляя услуги или банковские продукты, используя инфраструктуру банка. Объединив технологические возможности FinTech-компаний с банковской инфраструктурой, эти партнерства часто направлены на увеличение депозитов, диверсификацию кредитного портфеля банка и увеличение потоков доходов» [24].

Риском в рассматриваемом партнерстве может быть концентрация доходов у FinTech-компаний, а депозитов — у банков, которым в такой ситуации приходится периодически пересматривать контракты с FinTech-партнерами. При этом существует вероятность (и это тоже риск), что FinTech уйдет к другому банку-партнеру или потребует более выгодных для себя условий сотрудничества.

Сценарий 6:

Переход на уровень поставщика бэк-офисных услуг для фронт-офисных платформ

В данном сценарии региональные банки становятся поставщиками услуг и уступают прямые отношения с клиентами маркетплейсам и технологическим предприятиям — «коммерческим организациям, осуществляющим деятельность по разработке и (или) производству продукции (оказанию услуг, выполнению работ) с использованием инновационных технологий»¹⁰.

FinTech-компании, маркетплейсы и большие технологические компании все чаще используют банковские платформы, широкий спектр технологий (Big Data), искусственный интеллект и машинное обучение, роботизацию, блокчейн, облачные технологии, биометрию, чтобы предлагать разнообразные платежные услуги для различных групп клиентов и поставщиков. При этом для получения банковских лицензий используются действующие банки. Примерами реализации данного сценария являются

¹⁰ Федеральный закон от 04.08.2023 № 478-ФЗ «О развитии технологических компаний в Российской Федерации». Ст. 2, п. 2. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_454055/c5051782233acca771e9adb35b47d3fb82c9ff1c/

приобретение Wildberries банка Стандарт-кредит и дальнейшее его переименование в Вайлдберриз банк; покупка Ozon Оней Банка, а Яндексом — банка Акрополь [25].

Применение данного сценария позволяет местным банкам без привлечения значительных инвестиций сменить бизнес-модель и использовать широкие возможности, предоставляемые технологическими компаниями. Как отмечается в исследовании Tadviser, «объединяя финансовые данные с другими данными клиента, банковские платформы получают большое преимущество в предиктивной аналитике клиентских потребностей»¹¹.

Хотя технологические компании обладают значительным потенциалом для инновационного преобразования финансовых услуг, сложности все же существуют. Необходимо учитывать, что применение этого варианта сценария позволяет вышеуказанным платформам налаживать прямой выход на потребителя и конкурировать с банками, которые постепенно окажутся в роли провайдеров операционных процессов, услуг платформ и управления рисками, а отношениями с клиентами будут управлять платформы.

По сути, банки в случае реализации данного сценария рискуют потерей статуса самостоятельного поставщика услуг, оставляя за собой такие функции, как идентификация клиентов, обеспечение доступа к средствам платежных карт и счетов, то есть фактически будут существовать только для обеспечения операционных и финансовых механизмов.

Все вышеописанное вызывает озабоченность банков и их ассоциаций, так как осуществление рассматриваемого сценария грозит серьезными проблемами с защитой потребителя, поскольку отношения с клиентами будут регулироваться новыми технологическими платформами, основанными на автоматизированных процессах и всестороннем использовании данных пользователей. В дополнение к проблемам конфиденциальности и безопасности этой информации могут возникнуть ненадлежащие маркетинговые практики.

Сценарий 7:

Отказ от посредничества банков в пользу прямых поставщиков финансовых услуг

В современных условиях часть банков становится менее востребованной, поскольку клиенты на-

прямую взаимодействуют с отдельными поставщиками финансовых услуг (дезинтермедиация)¹².

При этом варианте сценария пользователи могут самостоятельно выбирать как поставщиков, так и услуги, а не получать их через банк-посредник. Но в то же время следует учитывать, что, несмотря на громкие заявления платформ о сокращении времени принятия решения о кредитовании и использовании различных моделей искусственного интеллекта, на практике присутствуют существенные риски. Так, по информации Банка России, «несмотря на выстроенные на платформах однорангового кредитования механизмы отбора заемщиков и инвестиционных предложений, общий объем просроченной задолженности перед инвесторами по состоянию на конец 2022 г. составил 828 млн руб., что составляет 9,9% от общего объема привлеченных денежных средств по действующим договорам займа, что достаточно высокий показатель даже для банков»¹³.

FinTech-компании заявляют, что платформы кредитования могут привлечь значительное количество потенциальных розничных инвесторов, чтобы удовлетворить все потребности в финансировании отдельных кредитных запросов. Однако, по мнению Банка России, «в настоящее время рыночная доля P2P-кредиторов невелика. Так по итогам 2022 г. количество зарегистрированных инвесторов на инвестиционных платформах составило всего 54,6 тыс. лиц, причем 91% всех инвесторов — это неквалифицированные инвесторы, которые в среднем инвестировали чуть меньше 2 тыс. руб.»¹⁴.

При выборе любого сценария развития местных банков важно учитывать мнение Дж. Синки-младшего, предлагающего принимать «инновации как идеи, которые рассматриваются потребителями как нововведения. Насколько ново в действительности открытие, на котором базируется идея, не имеет значения: важно, считают ли новой технологию (или продукт) отдельные потребители» [23, с. 70].

¹² Дезинтермедиация (англ. Disintermediation) — в экономике это устранение посредников из цепочки поставок (или «вырезание посредника»). Основная цель данного типа решения — сокращение расходов.

¹³ Обзор платформенных сервисов в России (операторы инвестиционных платформ, операторы информационных систем и операторы финансовых платформ). С. 7. Банк России. 2023. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/49242/platform_services_20230515.pdf

¹⁴ Там же. С. 6.

¹¹ API как средство интеграции приложений. URL: [https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:Application_Programming_Interface_\(API\)](https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:Application_Programming_Interface_(API))

Поэтому банки с FinTech-компаниями в рамках своей деятельности должны обращать внимание не только на разработку высокотехнологичных продуктов, но и на то, как они воспринимаются обществом. Ученый также отмечает, что «продукт как таковой не есть инновация. Принятие или непринятие новых моделей деятельности местных банков, скорее всего, будет зависеть от принятия их клиентами» [23, с. 70].

Банки по-разному управляют инновационной деятельностью (что зависит от их стартовых позиций и постановки задачи), однако подобная активность, способствуя ряду изменений, не сказывается на развитии креативности. Однако следует подчеркнуть, что именно аспект постоянной готовности к усовершенствованию процесса и продукта должен для каждого банка играть важнейшую роль.

ВЫВОДЫ

Очень вероятно, что рассмотренные нами сценарии будут реализовываться не в единичном варианте, а в виде комбинаций различных стратегий, которые изменят существующие бизнес-модели. FinTech-компании станут играть ключевую роль в этой эволюции, контролируя наиболее важные аспекты взаимоотношений с клиентами и предоставляя модульные финансовые услуги для операций бэк-офиса, что повлечет за собой их сближение с традиционными банками, а также расширение экосистем финансовых услуг.

Но при этом и сами FinTech-компании будут вынуждены адаптироваться к новой реальности и совершенствовать свои процессы, чтобы следовать за изменениями и оставаться конкурентоспособными. В итоге этот симбиоз приведет к более широкой доступности и интеграции различных финансовых услуг в соответствии с потребностями клиентов.

Стратегии сотрудничества и партнерства между действующими банками и FinTech-компаниями являются бесприигрышным решением. Однако на практике такого рода взаимоотношения представляются достаточно сложными, так как только незначительная часть банков имеют эффективную инновационную команду.

В новых условиях местные банки будут вынуждены пересматривать свои бизнес-модели, поскольку финансовые технологии изменяют не только способы создания ценности (для пользователей) и управления ими, но и цепочки формирования стоимости. Реализация партнерств становится ключевым фактором в конкурентной борьбе в силу того, что обмен данными выступает основой разработки и предоставления финансовых услуг.

В ходе подобного сотрудничества традиционные границы между финансовыми посредниками и финансовыми услугами постепенно стираются, в связи с чем местные банки, которым удастся оперативно адаптировать свои бизнес-модели и стратегии, смогут предлагать услуги не только собственным клиентам, но и более широкому кругу пользователей, в том числе клиентам технологических компаний и банков-конкурентов.

Важной частью этого процесса становится изменение стратегического позиционирования банка: их целью является уже не только обслуживание пользователей, но и установление с каждым из них близких (личных) отношений с целью оказания более персонализированных банковских услуг.

Для успешного перехода к этому новому стратегическому позиционированию региональные банки должны приобретать новые профессиональные навыки, использовать коммуникационные подходы и проводить фундаментальные изменения в своих стратегиях и бизнес-процессах, чтобы адаптироваться к постоянно меняющейся финансовой среде.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Гришина Е.А. Тенденции развития финансовых инноваций в банках и небанковских кредитных организациях. *Вестник ТИСБИ*. 2013;1:135–144.
2. Гойгова М.Г., Ниязбекова Ш.У. Банковские и финансовые инновации в условиях глобализации. *Экономические науки*. 2022;213:27–35. DOI: 10.14451/1.213.27
3. Усмаева Х.О. Финансовые инновации: сущность, последствия. *Научно-практические исследования*. 2019;7–8(23):98–101.
4. Зверькова Т.Н. Сущностный подход к исследованию роли банков и финтех-компаний в финансовом посредничестве. *Интеллект. Инновации. Инвестиции*. 2019;6:49–54. DOI: 10.25198/2077–7175–2019–6–49
5. Нигматуллина Р.А., Габитова З.Р. Внедрение инновационных банковских продуктов в современных условиях. *Вестник УГНТУ. Наука, образование, экономика. Серия: Экономика*. 2022;240:47–52. DOI: 10.17122/2541–8904–2022–2–40–47–52

6. Садвокасова Д.К. Финансовые инновации современной банковской системы. *NovaInfo.Ru*. 2023;140:78.
7. Шол Е.С. Финансовые инновации в банковском секторе РФ. *Теория права и межгосударственных отношений*. 2022;9(21):236–242.
8. Пушняк Е.В., Сальников А.В. Практические аспекты внедрения инновационных технологий в банках. *Путеводитель предпринимателя*. 2023;16(3):11–19. DOI: 10.24182/2073–9885–2023–16–3–11–19
9. Жуковская И.Ф., Зубакина А.И. Российский рынок банковских продуктов в условиях развития цифровой экономики. *Научное обозрение: теория и практика*. 2021;2(82):434–452. DOI: 10.35679/2226–0226–2021–11–2–434–452
10. Филиппов И.М., Главина С.Г. Этапы развития финтех-индустрии. *Финансовая экономика*. 2023;6:154–157.
11. Долбежкин В.А., Сигова М.В., Егутья Ш.А. Внешние финтех-риски аутсорсинга функций банков. *Ученые записки Международного банковского института*. 2023;2(44):34–45.
12. Филькин М.Е. Финтех и новые технологии в потребительском кредитовании. *Финансовая экономика*. 2021;11:85–88.
13. Семенов И.М. Правовые риски создания и использования финансовых технологий. *Вестник науки*. 2022;1(46):182–188.
14. Шкодинский С.В., Крупнов Ю.А., Толмачев О.М. Цифровая трансформация банковских бизнес-моделей и проблемы обеспечения кибербезопасности. *Вестник евразийской науки*. 2023;15(3):1–14.
15. Артюшенко О.Г. Подходы к пониманию сущности развития финтех-компаний в условиях формирования цифровой экономики. *Инновации и инвестиции*. 2023;11:496–502.
16. Котляров И.Д. Проблемы правового регулирования финтеха. *Информационное общество*. 2020;4):12–22.
17. Канхва В.С., Ниязбекова Ш.У., Галеев К.Ф. Цифровые платежи и цифровизация банковского сектора на рынке финтех. *Управленческий учет*. 2022;7–1:60–67. DOI: <https://doi.org/10.25806/uu7202260–67>
18. Тимофеева В.В. Особенности функционирования небанков в условиях развития финтех-индустрии. *Вопросы российской юстиции*. 2022;20):569–576.
19. Курманова Д.А., Мухамадеева З.Ф., Галимарданов А.Р. Финтех-инновации как направление развития рынка банковских услуг. *Инновационное развитие экономики*. 2021;6(66):34–41.
20. Парусимова Н.И., Мусина А.А. Создание новой банковской архитектуры. Государство и бизнес. Экосистема цифровой экономики. Мат. XI Междунар. науч.-практ. конф. (24–26 апреля 2019 г., Санкт-Петербург). М.: РАНХиГС; СПб.: СЗИУ; 2019. 388:43–46.
21. Соколова В.В. О формировании экосистем на российском финансовом рынке: модели, риски и эффекты. *Вестник Академии знаний*. 2023;2(55):374–378.
22. Александрова Л.С., Бердышев А.В., Захарова О.В., Матвеевский С.С. Развитие экосистем в кредитной сфере. М.: КноРус; 2023. 288 с.
23. Джозеф Синки мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. М.: Альпина Бизнес Букс; 2007. 1018 с.
24. Lee J. Kapos. A New Era of banking: 12th district community banks are driving innovation through Fintech partnerships. URL: <https://www.communitybankingconnections.org/Articles/2022/I1/vftd-new-era-of-banking-fintech#footnotes>.
25. Теличко Л. Зачем маркетплейсы покупают банки. АРБ. 20.12.2021. URL: https://arb.ru/b2b/trends/zachem_marketpleysy_pokupayut_banki-10525870/

REFERENCES

1. Grishina E.A. Trends in the development of financial innovations in banks and non-bank credit organizations. *Vestnik TISBI = TISBI Bulletin*. 2013;1:135–144. (In Russ.).
2. Goygova M.G., Niyazbekova S.U. Banking and financial innovations in the context of globalization. *Ekonomicheskie nauki = Economic sciences*. 2022;213:27–35. (In Russ.). DOI: 10.14451/1.213.27
3. Usmaeva H.O. Financial innovations: essence, consequences. *Nauchno-prakticheskie issledovaniya = Scientific and practical research*. 2019;7–8 (23):98–101. (In Russ.).
4. Zverkova T.N. An essential approach to studying the role of banks and fintech companies in financial intermediation. *Intellekt. Innovatsii. Investitsii = Intelligence. Innovations. Investments*. 2019;6:49–54. (In Russ.) DOI: 10.25198/2077–7175–2019–6–49

5. Nigmatullina R.A., Gabitova Z.R. Implementation of innovative banking products in modern conditions. *Vestnik UGNTU. Nauka, obrazovanie, ekonomika. Seriya: Ekonomika = Bulletin of USPTU. Science, education, economics. Series: Economics*. 2022;2(40):47–52. (In Russ.). DOI: 10.17122/2541–8904–2022–2–40–47–52
6. Sadvokasova D.K. Financial innovations of the modern banking system. *NovaInfo.Ru*. 2023;140:78. (In Russ.).
7. Shoal E. S. Financial innovations in the banking sector of the Russian Federation. *Teoriya prava i mezhdunarstvennykh otnoshenii = Theory of law and interstate relations*. 2022;9(21):236–242. (In Russ.).
8. Pushnyak E.V., Salnikov A.V. Practical aspects of the implementation of innovative technologies in banks. *Putevoditel' predprinimatel'ya = Entrepreneur's Guide*. 2023;163:11–19. (In Russ.). DOI: 10.24182/2073–9885–2023–16–3–11–19
9. Zhukovskaya I.F., Zubakina A.I. Russian market of banking products in the context of digital economy development. *Nauchnoe obozrenie: teoriya i praktika = Scientific review: theory and practice*. 2021;2(82):434–452. (In Russ.). DOI: 10.35679/2226–0226–2021–11–2–434–452
10. Filippov I.M., Glavina S.G. Stages of development of the fintech industry. *Finansovaya ekonomika = Financial Economics*. 2023;6:154–157. (In Russ.).
11. Dolbezhkin V.A., Sigova M.V., Egutia Sh.A. External fintech risks of outsourcing bank functions. *Uchenye zapiski Mezhdunarodnogo bankovskogo instituta = Scientific notes of the International Banking Institute*. 2023;2(44):34–45. (In Russ.).
12. Filkin M.E. Fintech and new technologies in consumer lending. *Finansovaya ekonomika = Financial Economics*. 2021;1(1):85–88. (In Russ.).
13. Semenov I.M. Legal risks of creation and use of financial technologies. *Vestnik nauki = Science Bulletin*. 2022;1(46):182–188. (In Russ.).
14. Shkodinsky S.V., Krupnov Yu.A., Tolmachev O.M. Digital transformation of banking business models and problems of ensuring cybersecurity. *Vestnik evraziiskoi nauki = Bulletin of Eurasian Science*. 2023;15(3):1–14. (In Russ.).
15. Artyushenko O.G. Approaches to understanding the essence of the development of fintech companies in the context of the formation of the digital economy. *Innovatsii i investitsii = Innovations and Investments*. 2023;11:496–502. (In Russ.).
16. Kotlyarov I.D. Problems of legal regulation of fintech. *Informatsionnoe obshchestvo = Information society*. 2020;4:12–22. (In Russ.).
17. Kanhwa V.S., Niyazbekova Sh.U., Galeev K.F. Digital payments and digitalization of the banking sector in the fintech market. *Upravlencheskii uchet = Management accounting*. 2022;7–1:60–67. (In Russ.). DOI: <https://doi.org/10.25806/uu7202260–67>
18. Timofeeva V.V. Features of the functioning of neobanks in the context of the development of the fintech industry. *Voprosy rossiiskoi yustitsii = Issues of Russian justice*. 2022;20:569–576. (In Russ.).
19. Kurmanova D.A., Mukhamadeeva Z.F., Galimardanov A.R. Fintech – innovations as a direction of development of the banking services market. *Innovatsionnoe razvitie ekonomiki = Innovative development of the economy*. 2021;6(66):34–41. (In Russ.).
20. Parusimova N.I., Musina A.A. Creation of a new banking architecture. State and business. Ecosystem of the digital economy: Proc. of the XI Intern. sci. = pract. conf. (April 24–26, 2019, St. Petersburg). Moscow: RANKhiGS; Saint Petersburg: SZIU; 2019: 43–46. (In Russ.).
21. Sokolova V.V. On the formation of ecosystems in the Russian financial market: models, risks and effects. *Vestnik Akademii znaniy = Bulletin of the Academy of Knowledge*. 2023;2(55):374–378. (In Russ.).
22. Aleksandrova L.S., Berdyshev A.V., Zakharova O.V., Matveevsky S.S. Development of ecosystems in the credit sector. Moscow: KnoRus; 2023. 288 p. (In Russ.).
23. Joseph Sinki Jr. Financial management in a commercial bank and in the financial services industry. Moscow: Alpina Business Books; 2007. 1018 p. (In Russ.).
24. Lee J. Kapos. A New Era of banking: 12th district community banks are driving innovation through Fintech partnerships. URL: <https://www.communitybankingconnections.org/Articles/2022/11/vftd-new-era-of-banking-fintech#footnotes>.
25. Telichko L. Why banks buy marketplaces. ARB. 20.12.2021. URL: https://arb.ru/b2b/trends/zachem_marketpleysy_pokupayut_banki-10525870/ (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ / ABOUT THE AUTHOR

Татьяна Николаевна Зверькова — кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела и страхования, Оренбургский государственный университет, Оренбург, Россия

Tatyana N. Zverkova — Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof. of the Department of Banking and Insurance, Orenburg State University, Orenburg, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-6540-6154>

tnzverkova@mail.ru

Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The author has no conflicts of interest to declare.

Статья поступила в редакцию 29.12.2023; после рецензирования 04.03.2024; принята к публикации 03.10.2024.

The article was submitted on 29.12.2023; revised on 04.03.2024 and accepted for publication on 03.10.2024.

Автор прочитала и одобрила окончательный вариант рукописи.

The author read and approved the final version of the manuscript.

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ



DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-96-107
УДК 330.43;311.13(045)
JEL C32, C53, E17

Эффективность использования постоянного коэффициента в объединении прогнозов с целью повышения точности прогнозирования

А.А. Сурков

Институт экономики РАН, Москва, Россия

АННОТАЦИЯ

В статье рассматривается методика применения постоянного коэффициента при объединении прогнозов. На сегодняшний день существует множество вариантов построения весовых коэффициентов, и некоторые из них включают в объединение постоянный коэффициент из-за предположения о повышении с его помощью точности прогнозирования. При этом однозначного ответа на вопрос, насколько верна данная гипотеза, к сожалению, нет — в ней присутствуют как положительные, так и отрицательные стороны. **Целью** исследования является определение преимуществ и недостатков использования постоянного коэффициента при объединении прогнозов на основе имеющихся практических и теоретических данных, а также формирование единого подхода к данному вопросу. В ходе работы применялись научные методы объединения прогнозов (предложенные К. Гейнджером и Р. Раманатханом), один из которых предполагает наличие и расчет постоянного коэффициента. Полученные автором статьи практические **результаты** в целом подтвердили ценность включения в объединенный прогноз постоянного коэффициента, на основании чего сделан вывод, что использование последнего возможно, если есть уверенность, что это может повысить точность прогнозирования. В рамках исследования также определена необходимость поиска такого подхода к построению весовых коэффициентов, который бы учитывал возможность изменения постоянного коэффициента для объединения прогнозов, тем самым расширяя возможности его применения.

Ключевые слова: объединение прогнозов; прогнозирование; весовые коэффициенты; постоянный коэффициент; комбинированный прогноз; точность прогнозирования; качество прогноза

Для цитирования: Сурков А.А. Эффективность использования постоянного коэффициента в объединении прогнозов с целью повышения точности прогнозирования. *Учет. Анализ. Аудит = Accounting. Analysis. Auditing.* 2024;11(4):96-107. DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-96-107

ORIGINAL PAPER

Effectiveness of Using a Constant Coefficient in Combining Forecasts to Improve Forecasting Accuracy

A.A. Surkov

Institute of Economics RAS, Moscow, Russia

ABSTRACT

The article discusses the methodology for using a constant coefficient when combining forecasts. Today, there are many options for constructing weighting coefficients, and some of them include a constant coefficient in the combination due to the assumption that it improves forecasting accuracy. Unfortunately, there is no clear and unambiguous answer to the question of how true this hypothesis is — it has both positive and negative sides. The purpose of the study is to determine the advantages and disadvantages of using a constant coefficient when combining forecasts based on available practical and theoretical data, as well as to form a unified approach to this issue. In the course of the work, scientific methods for combining forecasts were applied (proposed by K. Granger and R. Ramanathan), one of which involves the presence and calculation of the constant coefficient. The practical results obtained by the author of the article have generally confirmed the value of including a constant coefficient in the combined forecast, on the basis of which it was concluded that the use of the latter is possible if there is confidence that it can improve the accuracy of forecasting. The study also identified

the need to find such an approach to constructing weighting coefficients that would take into account the possibility of changing the constant coefficient for combining forecasts, thereby expanding the possibilities of its application.

Keywords: merging forecasts; forecasting; weighting coefficients; constant coefficient; combined forecast; forecasting accuracy; forecast quality

For citation: Surkov A.A. Effectiveness of using a constant coefficient in combining forecasts to improve forecasting accuracy. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2024;11(4):96-107. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-96-107

ВВЕДЕНИЕ

Практически вся наша жизнь зависит от прогнозов — погоды, спроса на товары и услуги, экономических, финансовых событий и др. По этой причине в современном мире, характеризующемся обилием данных и неопределенностью, способность давать точные прогнозы имеет большое значение. Это особенно актуально, учитывая заметную роль прогнозирования и статистики наравне с учетно-аналитическими процессами в формировании информации для принятия системно обоснованных управленческих решений в интересах обеспечения уверенного экономического роста и развития экономики всей страны [1].

Зачастую на практике перед исследователем стоит вопрос выбора модели прогнозирования, что при наличии большого количества неопределенностей является решающим фактором для достижения высокой точности результата.

Такой подход, как объединение прогнозов, уже давно зарекомендовал себя как наиболее оптимальный способ избежать такого выбора, поскольку позволяет задействовать всю возможную информацию о прогнозируемом явлении, содержащуюся в частных прогнозах. Это положительно сказывается на точности прогнозирования, повышая уверенность в прогнозе. К тому же объединение прогнозов является более адаптивным подходом к изменениям в прогнозируемом процессе.

С развитием данного подхода растет и количество самих методов объединения прогнозов — при этом в качестве основы используется как простое взвешенное среднее, так и линейное программирование, нейронные сети.

Но, несмотря на разнообразие этих методов, практически не рассматривается вариант включения в объединение постоянного коэффициента, хотя его применение вполне обосновано с точки зрения повышения точности прогнозирования.

В данной научной статье мы рассмотрим влияние постоянного коэффициента (с точки зрения его преимуществ и недостатков) на эффективность

прогнозирования, а также дадим рекомендации по его использованию, на практике проверим его обоснованность.

Постоянный коэффициент может стать дополнительным фактором для повышения точности прогнозирования или же, наоборот, ухудшить ее.

Самые первые методы объединения прогнозов были основаны на простом усреднении данных. Еще Гальтон в 1906 г. отметил, что усреднение нескольких оценок фактических данных может улучшить точность относительно отдельных оценок [2]. Первым же серьезным исследованием по объединению прогнозов можно назвать работу Дж. Бейтса и К. Грейнджера 1964 г. [3], которые впервые проанализировали преимущества применения данного подхода для прогнозирования и разработали рекомендации для построения объединения, впоследствии уточненные П. Грейнджером и К. Ньюболдом [4]. С тех пор появилось достаточно много научных трудов по использованию объединения прогнозов на практике. Так, недавнее исследование в рамках конкурса М4¹ С. Макридакиса и его команды подтвердили преимущества объединения прогнозов [5]. Из 17 методов прогнозирования, показавших высокую точность результатов, 12 представляли собой объединения частных прогнозов, которые были получены по статистическим моделям.

Что касается отечественной литературы, то впервые собственные методы объединения прогнозов с целью повышения точности прогнозирования были представлены в книге А. А. Френкеля в 1972 г. (применительно к производительности труда) [6] и статье Э. Б. Ершова в 1973 г. [7]. На сегодняшний день из отечественных работ по объединению прогнозов можно выделить публикации [8, 9].

¹ Соревнование М4 — это продолжение трех предыдущих соревнований, которые проводились более 45 лет назад с целью изучения способов повышения точности прогнозирования, а также того, как такое обучение может быть применено для развития теории и практики прогнозирования.

На основе существующей практики можно выделить следующие основные преимущества этого подхода:

1. *Сокращение неточности.* Частные прогнозы компенсируют недостатки друг друга, снижая неточность прогнозирования.

2. *Повышение точности.* Объединение прогнозов увеличивает точность прогнозирования за счет извлечения из нескольких используемых для этой цели моделей всей доступной информации.

3. *Повышение надежности.* Объединяя полученные путем применения различных методов прогнозы, можно повысить их общую надежность. Даже если один или несколько из них окажутся неточными, другие прогнозы могут помочь скомпенсировать эти ошибки.

4. *Улучшенная интерпретируемость.* Объединение прогнозов способствует улучшению интерпретируемости полученного результата, поскольку позволяет исследовать причину их расхождений. Это может помочь выявить слабые стороны отдельных моделей прогнозирования и разработать стратегии для их улучшения.

В то же время у объединения прогнозов есть и свои недостатки, которые часто сочетаются с преимуществами:

1. *Сложность в реализации.* При объединении прогнозов могут возникнуть проблемы, вызванные недостаточным пониманием применяемых методов, а также наличием факторов, которые способны оказать влияние на исследуемый процесс.

2. *Необходимость в достаточных данных.* Для эффективного использования объединения прогнозов требуется наличие временных рядов достаточной длины для минимизации ошибки прогнозирования. В случае, если они будут короче, объединение прогнозов может не привести к улучшению точности прогнозирования.

3. *Потенциальное снижение точности.* В некоторых случаях объединение прогнозов способно вызвать снижение точности по сравнению с результатом, полученным с помощью лучшего частного метода прогнозирования. Это может произойти, если частные прогнозы в значительной степени коррелированы между собой или если метод объединения не подходит для конкретной задачи.

4. *Трудности в интерпретации.* Объединенные прогнозы могут быть сложнее в интерпретации, чем частные, поскольку представляют собой комбинацию нескольких прогнозов, каждый из которых может иметь свой собственный уровень неопределенности.

5. *Вычислительная нагрузка.* Эта проблема возникает в случаях, когда требуется обучение сложных моделей или обработка больших объемов данных.

Несмотря на указанные выше недостатки, для улучшения точности и надежности прогнозирования объединение нескольких прогнозов остается ценным инструментом, особенно когда они независимы и содержат достаточный объем информации.

Совершенствование анализа эффективности использования объединения прогнозов приводит к увеличению количества методов объединения, разнообразие которых заключается в подходах к построению весовых коэффициентов.

В связи с этим основной задачей становится поиск оптимальных коэффициентов для повышения точности объединения [2, 3, 10].

Можно выделить следующие основные варианты построения весовых коэффициентов при объединении прогнозов [10]:

1. *Линейная комбинация.* Весовые коэффициенты вычисляются как фиксированные константы, обычно определяемые субъективно или с использованием исторических данных.

2. *Взвешенное среднее.* Весовые коэффициенты рассчитываются путем минимизации среднеквадратической ошибки.

3. *Взвешивание на основе дисперсии.* Весовые коэффициенты обратно пропорциональны дисперсии индивидуальных прогнозов.

4. *Взвешивание отношений правдоподобия.* Весовые коэффициенты основаны на отношении правдоподобия частных прогнозов относительно среднего прогноза.

5. *Самообучающиеся методы.* Весовые коэффициенты адаптируются с течением времени в зависимости от прошлых результатов прогнозирования. В качестве примера можно привести рекуррентные нейронные сети и ансамбли [11].

6. *Обучение по метаданным.* Весовые коэффициенты определяются с использованием метаданных, связанных с прогнозами, таких как источник данных или модель прогнозирования.

При этом, как заметил Дж. Армстронг, если у прогнозиста нет какой-либо дополнительной информации о частных прогнозах, то достаточно использовать простое усреднение. Оно будет все равно более эффективно по сравнению с частными прогнозами [12].

Следует отметить, что практически во всех случаях для объединения используется линейная форма объединения частных прогнозов:

$$F = \sum_{i=1}^n f_i w_i, \quad (1)$$

где F — объединенный прогноз; f_i — i -й частный прогноз, от 1 до n ; w_i — весовой коэффициент, с которым i -й частный прогноз включается в объединенный прогноз.

Основные ограничения, накладываемые на весовые коэффициенты, — это их положительность, а также то, что их сумма должна быть равна единице [13].

В связи с линейной формой объединения зачастую возникает вопрос о возможности применения постоянного коэффициента в объединении прогнозов. Если последние являются частными, то постоянный коэффициент — это заранее заданный вес (одинаковый для всех используемых частных прогнозов), применение которого может быть полезным в ряде случаев, особенно при отсутствии дополнительной информации о точности и надежности каждого частного прогноза.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПОСТОЯННОГО КОЭФФИЦИЕНТА ПРИ ОБЪЕДИНЕНИИ ПРОГНОЗОВ

Наряду с поиском оптимального метода построения весовых коэффициентов при объединении прогнозов в литературе рассматривается и возможность использования постоянного коэффициента (константы) в структуре объединения. Это в первую очередь связано с представлением объединения как линейной формы, которая очень похожа на регрессионную модель, в связи с чем возникает возможность включения в нее и постоянного коэффициента.

На данный момент не существует практических результатов, которые бы однозначно доказывали эффективность применения постоянного коэффициента в объединении прогнозов. При этом поиск подобных доказательств является достаточно активной областью исследований, и имеются разные стратегии его реализации, часть которых будет рассмотрена ниже.

Впервые о возможности использования постоянного коэффициента было заявлено в 1984 г. К. Гейнджером и Р. Раманатханом [14], представившими расчет весовых коэффициентов по трем методам (методы Гейнджера и Раманатхана): первый основывался только на минимизации ошибки прогнозирования без включения каких-либо ограничений на весовые коэффициенты;

во-втором учитывалось дополнительное ограничение на сумму весов в объединении. В третьем же методе, помимо перечисленного, предлагалось применять постоянный коэффициент. Его введение потребовало минимизации выражения вида

$$\min(x - \delta_0 l - F\delta)^T (x - \delta_0 l - F\delta), \quad (2)$$

где x — вектор фактических значений; δ_0 — постоянный член; δ служит для обозначения вектора весовых коэффициентов; l — единичный вектор.

Поиск оптимальных весовых коэффициентов и постоянного члена δ_0 будет выглядеть так:

$$\delta = \alpha - \delta_0 (F^T F)^{(-1)} F^T l, \quad (3)$$

$$\delta_0 = \frac{l^T e_A}{n - \theta}, \quad (4)$$

$$\theta = l^T F (F^T F)^{(-1)} F^T l, \quad (5)$$

где α — вектор весовых коэффициентов, полученных по второму методу Грейнджера и Раманатхана; e_A — ошибка объединенного прогноза, полученного по простому объединению, без использования постоянного коэффициента.

Практические результаты авторов показали эффективность применения константы в объединении. В среднем данный метод был точнее относительно частных прогнозов на 40% при сравнении среднеквадратических отклонений, и именно он лег в основу всех исследований по использованию постоянного коэффициента в объединении прогнозов.

Р. Клемен в 1986 г., воспользовавшись методами Грейнджера и Раманатхана, произвел практические расчеты, и оказалось, что постоянный коэффициент не всегда может способствовать повышению точности прогнозирования при объединении [15] — в своей работе ученый, напротив, ухудшил точность объединенного прогноза даже в сравнении с частными методами прогнозирования (хотя в целом допустил возможность его задействования при построении объединенного прогноза). Таких же результатов добились Дж. Тренклер и Е. Лиски, подтвердив выводы Р. Клемена [16].

Исследователи К. Хсао и С. Ван при сравнении различных вариантов объединения прогнозов применяли методы Грейнджера и Раманатхана [17] и выявили, что третий (с использованием постоянного коэффициента) не привел к увеличению

точности прогнозирования, оказавшись наименее точным. К сожалению, ученые не дали объяснения полученным результатам. Единственное, что было отмечено — это то, что постоянный коэффициент должен быть положительным и входить в объединение в качестве средства исправления смещения объединения прогнозов.

Стоит отметить и работу Н. Тери и Х. Дьюка [18]. Хотя ее целью было сравнение преимуществ использования изменяющихся весовых коэффициентов в объединении прогнозов, а основным выводом авторов явилось утверждение, что объединение прогнозов с пересчетом весовых коэффициентов дает более точные результаты в сравнении с объединением с постоянными коэффициентами. При этом Н. Тери и Х. Дьюка в качестве постоянной модели использовали как раз объединение с константой. Таким образом, можно сделать заключение, что объединение прогнозов с постоянным коэффициентом может уступать по точности моделям с изменяющимися показателями.

Вместе с тем Дж. Холменом при анализе методов Грейнджера и Раманатхана, напротив, были получены результаты, подтверждающие, что третий метод с применением постоянного коэффициента приводит к незначительному повышению точности прогнозирования [19].

А. Селаль и И. Севкет провели подробный анализ сравнения различных моделей объединения прогнозов с использованием как ограничений на веса, так и постоянного коэффициента [20]. По данным исследователей, чаще всего наиболее точным оказался метод с использованием положительной константы в объединении.

В работе же С. Гекхана (основанной все на тех же методах Грейнджера и Раманатхана) постоянный коэффициент в регрессионной модели объединения прогноза назван фактором, обеспечивающим коррекцию смещения и приводящим к поправке на погрешность частных методов прогнозирования [21]. Ученый считает, что его нельзя убирать из объединения, даже если определено, что частные прогнозы являются объективными. В практических расчетах объединение прогнозов с использованием регрессионной модели с постоянным коэффициентом привело к повышению точности прогнозирования.

Анализ работ с применением постоянного коэффициента ведет к неоднозначному заключению относительно его роли в объединении прогнозов — он может способствовать как увеличению,

так и уменьшению точности прогнозирования. Исходя из практического опыта можно выделить несколько причин, по которым включение постоянного коэффициента в объединение прогнозов может быть полезным:

1. *Учет разной точности частных прогнозов.* Точность и надежность различных моделей и методов прогнозирования могут различаться. Добавление постоянного коэффициента позволяет сгладить влияние смещенных частных прогнозов на объединение.

2. *Снижение влияния выбросов и ошибок частных прогнозов.* Иногда частные прогнозы содержат выбросы или ошибки, искажающие итоговый результат. Задействование постоянного коэффициента при объединении может помочь снизить влияние таких выбросов или ошибок, поскольку способствует уменьшению веса содержащего их прогноза в объединении по сравнению с другими, более надежными.

3. *Повышение стабильности прогнозов.* Объединение прогнозов с использованием константы способно помочь повысить стабильность объединенного прогноза. Если одна модель или метод прогнозирования временно дает неточные результаты, другие частные прогнозы благодаря постоянному коэффициенту сглаживают эту нестабильность и обеспечивают более надежный и устойчивый итоговый объединенный прогноз.

4. *Учет неизвестной информации.* Константа может быть использована для учета неизвестной информации о прогнозируемом явлении (не включенной в частные методы прогнозирования), которая способна оказать влияние на итоговый результат. Например, применительно к экономике постоянный коэффициент может отражать долгосрочную среднюю ставку безработицы или инфляцию, которые неизвестны на момент составления частных прогнозов.

В целом можно сделать основной вывод, что добавление константы окажется полезным для смещения итогового объединенного прогноза в определенную сторону, если есть информация, что частные прогнозы могут быть недостаточно точными. Например, если в объединении участвуют прогнозы, которые обычно недооценивают реальные значения, то для того, чтобы это скорректировать, возможно добавление положительного постоянного коэффициента.

Однако следует отметить, что подобное действие способно привести к искажению итогового

результата, если константа не соответствует реальным данным или характеристикам частных прогнозов. Поэтому важно оценить влияние ее добавления и убедиться, что она действительно повышает точность прогнозирования.

Выделим основные проблемы, связанные с включением постоянного коэффициента в объединение прогнозов:

1. *Неправильный выбор постоянного коэффициента.* Поиск оптимального значения постоянного коэффициента может быть сложной задачей, поскольку все зависит от конкретной ситуации. Неправильный выбор чреват искажением итогового объединенного прогноза (например, слишком большая величина константы завысит итоговое объединение по сравнению с фактическими данными).

2. *Изменение точности прогнозов.* Если точность частных прогнозов со временем меняется, использование постоянного коэффициента может привести к ухудшению их объединения. Например, если один из прогнозов становится более (или менее) точным по сравнению с другими, константа для такого объединения неэффективна, потому что уже не учитывает изменение в точности частных методов прогнозирования.

3. *Невозможность качественной оценки и интерпретируемости полученного результата.* При добавлении постоянного коэффициента сложно оценить, насколько он действительно повышает точность объединенного прогноза. Возможно, он просто компенсирует недостатки других моделей или методов прогнозирования, а не дает реальное улучшение в точности. Кроме этого, теряется и интерпретируемость полученного объединенного прогноза, поскольку связь между частными прогнозами и постоянным коэффициентом может быть менее очевидной.

Также следует отметить, что постоянный коэффициент добавляет в модель дополнительный параметр, который может оказаться избыточным, если другие независимые переменные уже учитывают его влияние. Результат при таком подходе будет сложнее сравнивать с полученными иными методами, которые обладают другой структурой.

Основным же недостатком константы в объединении прогнозов является как неточность в ее определении, так и ее постоянство относительно изменений в исследуемом процессе. Невозможность корректировки постоянного коэффициента способна оказать существенное влияние на точ-

ность объединенного прогноза. Этот недостаток особенно заметен в сравнении с весовыми коэффициентами, которые при объединении прогнозов могут адаптироваться под изменения в исходных данных. Кроме того, дальнейшее развитие объединения прогнозов связано с совершенствованием методов объединения прогнозов, которые позволяют перестраиваться со временем, то есть с изменяющимися коэффициентами. При таком подходе постоянный коэффициент будет только ухудшать результаты прогнозирования.

Исходя из анализа применения константы при объединении прогнозов, ее преимуществ и недостатков, можно сделать предположение, в каких случаях целесообразно ее использование:

1. Если есть основание полагать, что частные прогнозы, используемые в объединении, значительно отклоняются от фактических данных. В этой ситуации постоянный коэффициент может нивелировать такое отклонение.

2. Если для объединения используются прогнозы, не покрывающие всю информацию об изучаемом процессе. Такое возможно при применении простых методов прогнозирования. Постоянный коэффициент в этом случае способен стать заменителем недостающей информации. Если методы более сложные, он может покрывать внешнюю информацию, которая оказывает влияние на прогнозируемый процесс, но не учтена в частных методах прогнозирования.

3. При моделировании нелинейных процессов константа может помочь захватить линейные тенденции в данных, которые не улавливаются другими частными методами прогнозирования.

В иных же случаях такой постоянный коэффициент скорее всего приведет к искажению результата объединения и к ухудшению его точности.

ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРИМЕНЕНИЯ ПОСТОЯННОГО КОЭФФИЦИЕНТА

Рассмотрим практическое использование постоянного коэффициента при объединении прогнозов и оценим эффективность его применения.

Для этой цели возьмем временной ряд годовых данных об объемах производства электроэнергии (в млрд кВт·ч.) в России (СССР) за период с 1958 по 2023 г.² В качестве частных методов

² Данные представлены Центром макроэкономического анализа и прогнозирования ИЭ РАН [10].

прогнозирования выступали следующие: метод гармонических весов (MGV), экспоненциальное сглаживание (MEKS), экспоненциальное сглаживание с трекинг-сигналом (MAEKS) и модель Бокса — Дженкинса (ARIMA). Методами объединения прогнозов явились три метода Грейнджера и Раманатхана: как было отмечено ранее, постоянный коэффициент используется при расчете только в третьем из них [6, 10].

В ходе построения объединенного прогноза были определены весовые коэффициенты (табл. 1), достаточно близкие по значениям, полученным при расчетах всеми тремя методами.

Стоит отметить, что в первом и третьем из них нет ограничения на сумму весовых коэффициентов — оно присутствует только во втором. Но во всех трех методах весовые коэффициенты в сумме дают единицу.

Для третьего метода объединения прогнозов Грейнджера и Раманатхана был получен постоянный коэффициент, равный 1,338. Таким образом, моделью предполагалось, что полученный объединенный прогноз будет немного завышен относительно фактических данных.

Полученные ретропрогнозные результаты за период с 2010 по 2023 г. и прогноз на 2024–2026 гг. представлены в табл. 2.

Оценка точности прогнозирования для всех используемых методов проводилась на основе трех показателей: среднее квадратическое отклонение, среднее абсолютное отклонение и среднее относительное отклонение (табл. 3), которые явились оценками качества используемых моделей прогнозирования. На основе данных табл. 3 можно сделать вывод и об уровне дальнейшего прогнозирования с помощью используемых моделей.

Полученные результаты говорят о том, что использование постоянного коэффициента при объединении прогнозов может незначительно повысить точность прогнозирования, и третий метод оказался в совокупности точнее, чем первые два.

Из частных методов прогнозирования наиболее точным стал метод гармонических весов, а наименее точным — экспоненциальное сглаживание с трекинг-сигналом. Стоит определить, будет ли таким же повышение точности при объединении наиболее и наименее точного частного метода прогнозирования.

По первым двум методам объединения прогнозов Грейнджера и Раманатхана для MGV был получен вес 1,037, а для MEKS — (–0,37). По третьему же методу для MGV вес определен как 1,039, а для MEKS — (–0,38). Постоянный коэффициент равен –1,031. В табл. 4 представлены оценки точности полученных прогнозов.

Из данных табл. 4 можно определить, что постоянный коэффициент в данном объединении не привел к повышению точности прогнозирования, хотя для этого метода рассчитано наименьшее среднеквадратическое отклонение относительно частных и объединенных прогнозов производства электроэнергии.

В целом исходя из полученных практических результатов следует заключение, что постоянный коэффициент способен как повысить, так и снизить точность прогнозирования. Его применение фактически зависит от используемых частных прогнозов (и их точности). Но в любом случае такой объединенный прогноз с использованием постоянного коэффициента будет более точным, чем отдельные частные, используемые в объединении.

Таблица 1 / Table 1

**Весовые коэффициенты при объединении прогнозов методами Грейнджера и Раманатхана /
Weighting coefficients when combining forecasts using the Granger and Ramanathan methods**

Метод объединения / The merger method	Частные прогнозы / Private forecasts			
	MGV	MEKS	MAEKS	ARIMA
1-й метод	1,061	–0,049	0,068	–0,080
2-й метод	1,062	–0,049	0,067	–0,080
3-й метод	1,067	–0,050	0,073	–0,088

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

Таблица 2 / Table 2

Результаты построения частных и объединенных прогнозов производства электроэнергии за период с 2010 по 2025 г., млрд кВт·ч / Results of constructing private and combined forecasts of electricity production for the period from 2010 to 2025, billion kWh

Год / Year	Факт / Fact	MGV	MEKS	MAEKS	ARIMA	1-й метод / 1st method	2-й метод / 2nd method	3-й метод / 3rd method
2010	1037,8	1034,558	1027,974	985,764	976,17	1036,545	1036,273	1036,938
2011	1055,0	1049,274	1048,923	1037,967	1041,89	1049,436	1049,124	1049,643
2012	1069,0	1059,896	1069,098	1068,508	1080,64	1058,703	1058,367	1058,796
2013	1059,0	1064,440	1085,187	1085,501	1084,89	1063,551	1063,202	1063,701
2014	1064,0	1065,968	1075,443	1064,122	1060,15	1066,172	1065,845	1066,426
2015	1068,0	1072,660	1071,999	1062,898	1062,42	1073,176	1072,856	1073,45
2016	1091,0	1087,020	1071,500	1066,649	1070,94	1088,011	1087,699	1088,322
2017	1094,0	1097,825	1092,058	1099,359	1103,95	1098,057	1097,721	1098,313
2018	1115,0	1108,000	1100,301	1104,104	1104,71	1108,712	1108,379	1109,031
2019	1121,0	1113,250	1121,414	1129,461	1127,54	1113,152	1112,796	1113,421
2020	1090,0	1104,200	1131,851	1134,579	1132,49	1102,994	1102,622	1103,179
2021	1159,0	1144,153	1139,005	1135,404	1143,56	1144,209	1143,866	1144,526
2022	1170,0	1173,516	1168,506	1169,155	1172,09	1173,938	1173,584	1174,331
2023	1178,0	1173,105	1173,007	1171,906	1179,61	1172,870	1172,510	1173,206
2024	—	1187,081	1194,175	1195,323	1201,13	1186,537	1186,164	1186,874
2025	—	1201,057	1211,176	1213,574	1219,16	1200,337	1199,955	1200,681
2026	—	1215,033	1228,177	1231,825	1237,18	1214,137	1213,746	1214,487

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

ВЫВОДЫ

Учитывая проведенный анализ и полученные на практике данные, можно сделать вывод, что постоянный коэффициент в объединении прогнозов действительно способен повысить качество прогнозирования, поскольку позволяет учесть структурные изменения и необходимость корректировки объединенного прогноза относительно его отклонений.

При этом на практике применяется в основном метод построения весовых коэффициентов Грейнджера и Раманатхана, который позволяет использовать постоянный коэффициент в структуре объединения.

Этот метод предоставляет надежное математическое основание для вычисления объединенного прогноза с постоянным коэффициентом. Анализ фактических данных показывает, что объединение прогнозов на его основе может усилить точность прогнозирования по сравнению с расчетами, выполненными с применением частных прогнозов. Это относится и к тем случаям, когда добавление постоянного коэффициента не приводит к повышению точности объединения в сравнении с объединением без него.

Как результат, подтверждается ценность использования в объединенном прогнозе постоянного коэффициента. Основными аргументами

Таблица 3 / Table 3

Оценка точности частных и объединенных прогнозов производства электроэнергии за период с 1958 по 2022 г., млрд кВт·ч / Assessment of the accuracy of individual and combined forecasts of electricity production for the period from 1958 to 2022, billion kWh

Метод прогнозирования / Forecasting Method	Среднее квадратическое отклонение, млрд кВт·ч (MSE) / Forecasting Method Standard Error, billion kWh (MSE)	Среднее абсолютное отклонение, млрд кВт·ч (MAE) / Mean Absolute Error, billion kWh (MAE)	Среднее относительное отклонение, % (MAPE) / Mean Relative Error, % (MAPE)
MGV	7,225	4,841	0,660
MEKS	28,198	18,811	2,750
MAEKS	27,690	18,402	2,683
ARIMA	20,406	13,942	1,700
1-й метод	7,081	4,805	0,564
2-й метод	7,085	4,827	0,565
3-й метод	7,063	4,805	0,563

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

Таблица 4 / Table 4

Оценка точности частных и объединенных прогнозов производства электроэнергии за период с 1958 по 2022 г., млрд кВт·ч / Assessment of the accuracy of individual and combined forecasts of electricity production for the period from 1958 to 2022, billion kWh

Метод прогнозирования / Forecasting Method	Среднее квадратическое отклонение, млрд кВт·ч (MSE) / Forecasting Method Standard Error, billion kWh (MSE)	Среднее абсолютное отклонение, млрд кВт·ч. (MAE) / Mean Absolute Error, billion kWh (MAE)	Среднее относительное отклонение, % (MAPE) / Mean Relative Error, % (MAPE)
MGV	7,225	4,841	0,660
MEKS	28,198	18,811	2,750
1-й метод	7,131	4,851	0,561
2-й метод	7,135	4,850	0,561
3-й метод	7,122	4,862	0,570

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

в пользу данного вывода служат необходимость корректировки объединенного прогноза относительно фактических данных, а также нивелирование недостатка исходной информации по исследуемому процессу в объединении. Такой подход достаточно прост в реализации и может быть применен в различных областях.

Однако следует отметить, что задействование константы может негативно сказаться на точ-

ности и надежности объединенного прогноза, так как необходимо принимать во внимание ряд ограничений. Постоянный коэффициент не способен учитывать изменения, тренды или сезонность данных, что может привести к неточным прогнозам. Кроме того, при его использовании не рассматриваются случайные отклонения, и, если они имеют значительное влияние, качество прогноза может снизиться.

С учетом вышесказанного можно утверждать, что основным направлением развития должен быть поиск метода построения динамичного постоянного коэффициента, пересчет которого (или даже обнуление) на отдельных пошаговых прогнозах будет нивелировать большую часть перечисленных недостатков.

В целом же в зависимости от предметной области и поставленной задачи необходимо всесторонне оценивать преимущества и недостатки постоянного коэффициента в объединенном прогнозе и принимать отдельно решение о его использовании в каждом конкретном случае.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Эскиндаров М.А., Салин В.Н., Мельник М.В., Михненко О.Е. Конвергенция экономического и статистического учета и анализа в социальной сфере. *Учет. Анализ. Аудит*. 2024;11(2):6–23. DOI: 10.26794/2408–9303–2024–11–2–6–23
2. Френкель А.А., Сурков А.А. Определение весовых коэффициентов при объединении прогнозов. *Вопросы статистики*. 2017;12:3–15.
3. Bates J. M., Granger C. W. J. The combination of forecasts. *Operational Research Quarterly*. 1964;4(20):451–468. DOI: 10.2307/2982011
4. Newbold P., Granger C. W. J. Experience with forecasting univariate time series and the combination of forecasts. *Journal of the Royal Statistical Society*. 1974;137:131–164. DOI: 10.2307/2344546
5. Makridakis, S., Spiliotis E., Assimakopoulos V. The M4 competition: Results, findings, conclusion and way forward. *International Journal of Forecasting*. 2018;4(34):802–808. DOI: 10.1016/j.ijforecast.2018.06.00
6. Френкель А.А. Математические методы анализа динамики и прогнозирования производительности труда. М.: Экономика; 1972. 190 с.
7. Ершов Э.Б. Об одном методе объединения частных прогнозов. *Ученые записки по статистике*. 1973; XXII–XXIII:87–105.
8. Стырин К. Прогнозирование инфляции в России методом динамического усреднения моделей. *Деньги и кредит*. 2019;1:3–18. DOI: 10.31477/rjmf.201901.03
9. Сурков А.А. Объединение экономических прогнозов с использованием экспертной информации. *Статистика и экономика*. 2019;5:4–14. DOI: 10.21686/2500–3925–2019–5–4–14
10. Френкель А.А., Сурков А.А. Объединение прогнозов — эффективный инструмент повышения точности прогнозирования. М.: URSS; 2023. 200 с.
11. Lazcano A., Herrera P. J., Monge M. A Combined model based on recurrent Neural Networks and graph convolutional networks for financial time series forecasting. *Mathematics*. 2023;1(11). DOI: 10.3390/math11010224
12. Armstrong J. S. Combining Forecasts. *International Series in Operations Research & Management Science*. 2001;30:417–439. DOI: 10.1007/978–0–306–47630–3
13. Сурков А.А. Так ли плохи отрицательные веса в объединении прогнозов? *Статистика и экономика*. 2023;4:4–11. DOI: 10.21686/2500–3925–2023–4–4–11
14. Granger C. W. J., Ramanathan R. Improved methods of combining forecasts. *Journal of Forecasting*. 1984;3:197–204. DOI: 10.1002/for.3980030207
15. Clemen R. T. Linear constraints and the efficiency of combined forecasts. *Journal of Forecasting*. 1986;1(5):31–38. DOI: 10.1002/for.3980050104
16. Trenkler G., Liski E. P. Linear constraints and the efficiency of combined forecasts. *Journal of Forecasting*. 1986;3(5):197–202. DOI: 10.1002/for.3980050306
17. Hsiao C., Wan S. K. Is there an optimal forecast combination? *Journal of econometrics*. 2014;2(178):294–309. DOI: 10.1016/j.jeconom.2013.11.003
18. Terui N., Dijk H. K. Combined forecasts from linear and nonlinear time series models. *International Journal of Forecasting*. 2002;3(18):421–438. [https://doi.org/10.1016/S 0169–2070\(01\)00120–0](https://doi.org/10.1016/S 0169–2070(01)00120–0)
19. Holmen J. S. A note on the value of combining short-term earnings forecasts: A test of Granger and Ramanathan. *International Journal of Forecasting*. 1987;2(35):239–243.
20. Celal A., Sevket I. G. An empirical analysis of the accuracy of SA, OLS, ERLS and NRLS combination forecasts. *International Journal of Forecasting*. 1991;1(8):27–43.

21. Gökhan S. The combination of forecasts: An application of a time-varying simple weighting method to inflation forecasts in Turkey. *International Research Journal of Applied Finance*. 2022;3(2):270–301.

REFERENCES

1. Eskindarov M. A., Salin V. N., Melnik M. V., Mikhnenko O. E. Convergence of economic and statistical accounting and analysis in the social sphere. *Uchet. Analiz. Audit. = Accounting. Analysis. Auditing*. 2024;11(2):6–23. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408–9303–2024–11–2–6–23
2. Frenkel A. A., Surkov A. A. Determination of weighting coefficients when combining forecasts. *Voprosy statistiki = Statistics questions*. 2017;12:3–15. (In Russ.).
3. Bates J. M., Granger C. W. J. The combination of forecasts. *Operational Research Quarterly*. 1964;4(20):451–468. DOI: 10.2307/2982011
4. Newbold P., Granger C. W. J. Experience with forecasting univariate time series and the combination of forecasts. *Journal of the royal statistical society*. 1974;137:131–164. DOI: 10.2307/2344546
5. Makridakis, S., Spiliotis E., Assimakopoulos V. The M4 competition: Results, findings, conclusion and way forward. *International Journal of Forecasting*. 2018;4(34):802–808. DOI: 10.1016/j.ijforecast.2018.06.00
6. Frenkel A. A. Mathematical methods for analyzing the dynamics and forecasting labor productivity. Moscow: *Ekonomika*; 1972. 190 p. (In Russ.).
7. Ershov E. B. About one method for combining partial forecasts. *Uchenye zapiski po statistike = Scientific notes on statistics*. 1973; XXII–XXIII:87–105. (In Russ.).
8. Styurin K. Forecasting inflation in Russia using the method of dynamic averaging of models. *Dengi i kredit = Money and credit*. 2019;1:3–18. (In Russ.). DOI: 10.31477/rjmf.201901.03
9. Surkov A. A. Combining economic forecasts using expert information. *Statistika i ekonomika = Statistics and economics*. 2019;5:4–14. (In Russ.). DOI: 10.21686/2500–3925–2019–5–4–14
10. Frenkel A. A., Surkov A. A. Forecast fusion is an effective tool for improving forecasting accuracy. Moscow: URSS; 2023. 200 p. (In Russ.).
11. Lazcano A., Herrera P. J., Monge M. A Combined model based on recurrent Neural Networks and graph convolutional networks for financial time series forecasting. *Mathematics*. 2023;11(11). DOI: 10.3390/math11010224
12. Armstrong J. S. Combining forecasts. *International Series in Operations Research & Management Science*. 2001;30:417–439. DOI: 10.1007/978–0–306–47630–3
13. Surkov A. A. Are negative weights bad for combining forecasts? *Statistika i ekonomika = Statistics and economics*. 2023;4:4–11. (In Russ.). DOI: 10.21686/2500–3925–2023–4–4–11
14. Granger C. W. J., Ramanathan R. Improved methods of combining forecasts. *Journal of Forecasting*. 1984;3:197–204. DOI: 10.1002/for.3980030207
15. Clemen R. T. Linear constraints and the efficiency of combined forecasts. *Journal of Forecasting*. 1986;1(5):31–38. DOI: 10.1002/for.3980050104
16. Trenkler G., Liski E. P. Linear constraints and the efficiency of combined forecasts. *Journal of Forecasting*. 1986;3(5):197–202. DOI: 10.1002/for.3980050306
17. Hsiao C., Wan S. K. Is there an optimal forecast combination? *Journal of econometrics*. 2014;2(178):294–309. DOI: 10.1016/j.jeconom.2013.11.003
18. Terui N., Dijk H. K. Combined forecasts from linear and nonlinear time series models. *International Journal of Forecasting*. 2002;3(18):421–438. [https://doi.org/10.1016/S 0169–2070\(01\)00120–0](https://doi.org/10.1016/S 0169–2070(01)00120–0)
19. Holmen J. S. A note on the value of combining short-term earnings forecasts: A test of Granger and Ramanathan. *International Journal of Forecasting*. 1987;2(35):239–243.
20. Celal A., Sevkett I. G. An empirical analysis of the accuracy of SA, OLS, ERLS and NRLS combination forecasts. *International Journal of Forecasting*. 1991;1(8):27–43.
21. Gökhan S. The Combination of forecasts: An application of a time-varying simple weighting method to inflation forecasts in Turkey. *International Research Journal of Applied Finance*. 2022;3(2):270–301.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ / ABOUT THE AUTHOR

Антон Александрович Сурков — кандидат экономических наук, старший научный сотрудник Центра макроэкономического анализа и прогнозирования, Институт экономики РАН, Москва, Россия

Anton A. Surkov — Cand. Sci. (Econ.), Senior Researcher at the Center for Macroeconomic Analysis and Forecasting, Institute of Economics RAS, Moscow, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-2464-5853>

surkoff@inbox.ru

Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The author has no conflicts of interest to declare.

Статья поступила в редакцию 22.07.2024; после рецензирования 07.08.2024; принята к публикации 22.10.2024.

The article was submitted on 22.07.2024; revised on 07.08.2024 and accepted for publication on 22.10.2024.

Автор прочитал и одобрил окончательный вариант рукописи.

The author read and approved the final version of the manuscript.

DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-108-119

УДК 657.1(045)

JEL H25

К.И. Ровинский в становлении и развитии налогового учета в России

В.Я. Соколов

Санкт-Петербургский государственный экономический университет, Санкт-Петербург, Россия

АННОТАЦИЯ

В статье рассмотрены биография и общественная деятельность основоположника истории налогового учета Константина Ипполитовича Ровинского. История налогового учета в нашей стране недостаточно изучена, что обуславливает **актуальность** данной публикации. В ней используются просопографический **метод** и метод архивных исследований. Автор ставит своей **целью** показать вклад К.И. Ровинского в развитие финансовой науки, в частности обоснование преимуществ косвенного налогообложения над прямым, выбор оптимальной структуры администрирования взимания налогов, порядка сбора акциза на алкоголь, правил ревизии финансово-хозяйственной деятельности и важности соблюдения этических норм финансовыми работниками. Его главный труд — «Податная инспекция в России» — одно из самых цитируемых изданий по истории налогообложения. Важен вклад Ровинского в общественное движение. Он разделял политические идеи земцев и свои статьи в газетах писал под псевдонимом Земец. Несмотря на либеральные взгляды, участие в клубе политических деятелей, в совещании о введении в России самоуправления, выступления по религиозным вопросам, в которых он обосновывал необходимость отделения церкви от государства, Ровинский занимал высокие должности на государственной службе (был начальником отделения департамента окладных сборов Министерства финансов, управляющим курляндской казенной палатой в Митаве и Орле) и дослужился до действительного статского советника. Революция изменила его судьбу и прервала гражданскую службу, но открыла для него духовное служение. Его высокие душевные качества помогли ему пережить многочисленные аресты и ссылки. Воспоминания К.И. Ровинского хранятся в отделе рукописей Российской государственной библиотеки, но, к сожалению, до сих пор не изданы. Они ценны не только как исторический документ, но и как прекрасное литературное произведение. **Ключевые слова:** К.И. Ровинский; история налогового учета; налогообложение неграмотных; казенные палаты; ревизия в Российской империи

Для цитирования: Соколов В.Я. К.И. Ровинский в становлении и развитии налогового учета в России. *Учет. Анализ. Аудит* = *Accounting. Analysis. Auditing*. 2024;11(4):108-119. DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-108-119

ORIGINAL PAPER

K.I. Rovinskiy in the History of Tax Accounting in Russia

V.Ya. Sokolov

Saint Petersburg State Economics University, Saint Petersburg, Russia

ABSTRACT

The paper studies the life and work of the founder of the tax accounting history, Konstantin I. Rovinskiy. The **relevance** of this publication is determined by the insufficient study of the history of tax accounting in Russia. It uses the prosopographical **method** and the method of archival research. The author's **goal** is to emphasize Rovinskiy's contribution to financial science. This involves justifying indirect taxation compared to direct taxation, determining the most effective tax administration structure, establishing procedures for collecting excise tax on alcohol, auditing financial activities, and encouraging adherence to ethical standards among financial workers. His major work, "Tax Inspectorate in Russia", is one of the most cited publications on the history of taxation. Rovinskiy's contribution to the social movement is important. He shared the political ideas of the zemtsovs, and wrote his articles in newspapers under the pseudonym Zemets. Despite his liberal views, participation in a club of political figures, in a conference on introducing a self-state in Russia. Rovinskiy lectured on religious issues, in which he had substantiated the need for separation of church and state. Throughout his career in

the civil service, Rovinskiy held various positions, including the head of the department of tax collection of the Ministry of Finance, as well as management roles in the Courland treasury chamber in Mitava and Orel. He eventually rose to the rank of actual state councilor. The revolution changed his fate and interrupted his civil service, but opened up spiritual service for him. His high spiritual qualities helped him survive many arrests and exile. The manuscript department of the Russian State Library currently holds Rovinskiy's works, but regrettably, they have yet to publish them. They are valuable not only as a historical document but also as a wonderful literary composition.

Keywords: K.I. Rovinskiy; tax accounting history; taxation of the illiterates; state chambers; audit in the Russian Empire

For citation: Sokolov V.Ya. K.I. Rovinskiy in the history of tax accounting in Russia. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2024;11(4):108-119. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-4-108-119

ВВЕДЕНИЕ

Большую часть своей жизни К. И. Ровинский занимал высокие должности по налоговому ведомству и дослужился до действительного статского советника, сочетая службу с общественной и публицистической деятельностью. Он был сотрудником газеты «Новое время» А. С. Суворина, много печатался под псевдонимом Земец. Опубликовал ряд трудов по налогам и налоговому учету, главный из которых — «Податная инспекция в России (1885–1910 гг.). Очерк деятельности податной инспекции за 25 лет ее существования в связи с развитием прямого обложения». Этот труд и по сей день остается одним из главных и наиболее цитируемых источников по истории налоговой инспекции и налогового учета в России. В возрасте 59 лет по благословению Святого Патриарха Тихона К. И. Ровинский принял священство. Книга о. Константина Ровинского «Беседы старого священника» неоднократно переиздавалась в России¹. Воспоминания К. И. Ровинского, его научные и публицистические труды легли в основу данной статьи наряду с другими архивными материалами и мемуарами его сослуживцев.

НАЧАЛО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Ровинские — потомки древнего дворянского рода польского происхождения. Константин Ипполитович Ровинский родился в июне 1862 г. в имении Спасско-Руцкое при селе Спас-Углы Духовщинского уезда Смоленской губернии. В 1882 г. он окончил Смоленскую гимназию, в 1886 г. — Санкт-Петербургский университет. В 1889 г. получил должность податного (налогового — В.С.) инспектора Сычевского участка Смоленской губернии. Обязанности податных инспекторов и роль, которую они сыграли в истории России, Ровинский позже подроб-

но опишет в книге «Податная инспекция в России (1885–1910 гг.)». В 1892 г. произведен в титулярные советники. В 1893 г. Ровинский переезжает в имение отца и переводится податным инспектором в Духовищенский уезд с наивысшим для данной должности годовым окладом в 1 800 р.

В 1898 г. надворный советник Ровинский переводится в Петербург начальником отделения департамента окладных сборов. Опираясь на опыт службы в Смоленской губернии и близкие к земцам взгляды, Ровинский приходит к выводу о необходимости создания «мелкой земской единицы», переформатирования отношений между волостью и уездом. Выступая за мелкую единицу как основу земской организации, Ровинский ратовал за мелкий кредит. Он опубликовал в «Новом времени» статью о необходимости создания для крестьян системы мелкого кредита по типу ссудно-сберегательных товариществ.

Статьей Ровинского заинтересовался С. Ю. Витте. Очевидно, по его поручению Ровинского посетили неофициально кн. М. М. Андроников и официально чиновник Министерства финансов Н. С. Вишнеvский, а затем директор общей канцелярии министра А. И. Путилов, впоследствии один из самых влиятельных финансистов и предпринимателей. Они утверждали, что С. Ю. Витте решил составить законопроект о мелком кредите и пригласить Ровинского в члены особого совещания о сельскохозяйственной промышленности. Однако официального приглашения не последовало. 4 июня 1904 г. Положение было утверждено Николаем II, но в его разработке Ровинский не участвовал. Сам он объясняет это доносом, поступившим на имя Витте от анонимного «податного инспектора» и сделанного, как понял Ровинский, исследуя анонимку графологически и с помощью лимонного сока, его сотрудником Шпаковским.

В доносе внимание министра финансов обращали на то, что Ровинский написанную им с Ф. М. Желужуристом книгу «Пособие к установлению правильного счетоводства по окладным сборам с надельных

¹ В 1995 и 2002 г. (М.: Издательство «Паломник»), 1995 и 2015 г. (М.: Изд-во Православ. Свято-Тихонов. богослов. ин-та), 2007 г. (Москва: Храм святых бессребреников и чудотворцев Космы и Дамиана на Маросейке). В статье приводятся ссылки по изданию 2007 г.

крестьян по счетоводству» принудительно продавал своим подчиненным, наживаясь на них. «Мы, податные инспекторы — значилось в доносе — получаем от начальника инспекторского отделения Ровинского просьбы распространять издаваемую им макулатуру. Если принять во внимание, что крестьянских волостей в империи более десяти тысяч, то можно видеть, какой барыш должен иметь начальник отделения при нашем содействии». Однако начальник Ровинского Н. Н. Кутлер заступился за него, обратив внимание С. Ю. Витте, что указанная книга напечатана с его — Н. Н. Кутлера — разрешения, тиражом всего в 1 000 экземпляров и в убыток автору².

ОБЩЕСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Еще в Смоленской губернии Ровинский начал активно публиковаться в «Новом времени». После переезда в Петербург он становится его постоянным сотрудником с содержанием в 50 р. в месяц и почасовой платой в 10 коп. При этом он подчеркивает, что «не разделяет направления и некоторых взглядов» издания³. Свои публикации Ровинский, как правило, подписывал Земец. В работах, опубликованных в «Новом времени»: «Зачем нам нужна мелкая земская единица», «Мелкий и народный кредит в России и возможная его организация», «К вопросу о крестьянской поземельной общине», «О поместном элементе в России», — Ровинский защищал общину, в которой многие его коллеги видели лишь способ налогообложения. Он полагал, что община способна эволюционизировать, она является «переходной ступенью к индивидуальной земельной собственности», которая создает возможности правительству, земству и обществу эффективнее помогать крестьянам в земельных отношениях, организации кустарной промышленности, служит условием внутренней колонизации России.

В 1904 г. в Министерстве внутренних дел было создано управление по делам местного хозяйства. Его возглавил С. Н. Гербель, помощник которого — С. Е. Крыжановский — пригласил Ровинского на должность помощника заведующего отделом по земским делам. Ровинский предложение принял, но В. К. Плеве отказался его утвердить⁴. В Петербурге

Ровинский посещает выступления на экономические темы, знакомится со многими видными экономистами: В. И. Покровским, Е. Д. Максимо-вым, Д. А. Дрилем, графом Гейденом, А. И. Косичем, А. В. Васильевым. Но его акции в «Новом времени» стали падать. Издательство прекратило подписывать его на провинциальные газеты, обозревателем которых он был, и предложило ему смотреть их в редакции, что плохо совмещалось со служебными обязанностями в департаменте, статьи его стали задерживать. После 17 октября 1905 г. Ровинский написал Суворину, что он просит более не считать его сотрудником газеты⁵.

Общественная деятельность Ровинского не ограничивалась публицистикой. Он деятельно участвовал в борьбе с народным пьянством и делами общественного призрения. На Первом Всероссийском съезде по борьбе с пьянством в 1909 г. он предложил отказаться от государственной монополии на продажу водки, заменить ректифицированный спирт дистиллированным и понизить крепость водки до 30 градусов [1, с. 1525].

На съезде по общественному призрению в 1910 г. Ровинский утверждал необходимость передачи церковным приходам прав юридических лиц для превращения их в общественные единицы, каковые, по его мнению, а не государство должны заниматься призрением и помощью неимущим [2, с. 518], а также необходимость введения местных налогов и прогрессивного подоходного обложения, которое могло бы «послужить к смягчению классового антагонизма и к водворению общественного мира» [2, с. 526].

После учреждения Государственной Думы Ровинский стал частым посетителем думских заседаний. Резко критиковал крайних правых В. М. Пуришкевича (1870–1920) и Н. Е. Маркова (Марков 2-й) (1866–1945) за гаерство⁶. Октябрьисты пригласили его сначала заместителем, а вскоре и председателем фракционной комиссии по делам вероисповеданий и свободы совести. В этом качестве Ровинский выступал за отделение церкви от государства и наделение приходов правами юридических лиц. Друзья Ровинского по кадетской партии, старые земцы, вначале критиковали его за то, что он посвятил свою деятельность такой непрогрессивной идее, как вопрос о свободе церкви, на что Ровинский отвечал: «Обращенная в «ведомство» православная

² Воспоминания К. И. Ровинского. РГБ. Ф. 218. Дело № 1368. Ед. хр. 24. С. 78.

³ Там же. Ед. хр. 23. С. 20.

⁴ Там же. Ед. хр. 23. С. 30–50.

⁵ Там же. Ед. хр. 25. С. 9.

⁶ Там же. Ед. хр. 25. С. 49.

церковь является оплотом реакции... Священники являются чиновниками ведомства православного исповедания, с ярко очерченными полицейскими обязанностями. В народе водворилось исключительно обрядовое благочестие и то падает, так как оно одно не может удовлетворить духовных стремлений народа; в интеллигенции же, наблюдающей противоречие между религиозным идеалом и действительностью, развивается все больше религиозной индифферентности, что хуже неверия. Вот современное состояние православной церкви, которая при других условиях, могла бы быть громадной культурной силой и своей живой деятельностью могла бы исцелить не мало социальных недугов» [2, с. 253]. В результате ЦК партии кадетов постановил образовать в Москве комиссию по церковным делам, чтобы «использовать православную церковь в интересах партии»⁷.

СЛУЖБА В МИНИСТЕРСТВЕ ФИНАНСОВ

Общественная и журналистская деятельность Ровинского вызвала неодобрение начальства. Директор департамента окладных сборов Н. Н. Покровский решил сместить его с должности начальника отделения. Вместо него был назначен В. Б. Лопухин. В своих воспоминаниях Лопухин пишет: «Начальником этого отделения был некто Ровинский, беспочвенный мечтатель и болтун из земских деятелей типа вырожденцев оскуделого поместного дворянства. Ленивый и неспособный, он ровно ничего не делал и только болтал, перелагая всю текущую работу по отделению на своих столоначальников. Его имелось в виду перевести на какую-либо менее ответственную должность. Уговаривая меня перейти на место Ровинского, Покровский говорил, что если я откажусь, то Ровинский все равно будет перемещен» [3, с. 155].

В 1906 г. К. И. Ровинскому пришлось перевестись с должности начальника отделения в ревизоры по податной части департамента окладных сборов. Поездки на ревизии были тяжелы морально и физически. Однажды, чтобы успеть провести ревизию и вернуться к обратному пароходу по пути в Буй, пришлось давать «благодарность» по три рубля рулевому и машинисту⁸. В своей новой должности он проявил принципиальность и нажил себе влиятельных врагов. В ходе ревизии Гродненской и Вар-

шавской казаных палат он обратил внимание на то, что «живое налоговое дело было взято в Варшаве в тиски бумажного делопроизводства». Отмечал, что излишне хорошо «чисто» составленные документы обычно только имитируют правильность учета. Так, на одном из участков податный инспектор, многодетный отец, пил запоем, а его жена, чтобы содержать семью, вела за мужа все дела «так что со стороны казалось, что на податном участке все обстоит благополучно». В результате ревизии Ровинский обнаружил, что ни один из более чем 100 магазинов Маршалковской улицы — главной торговой улицы Варшавы — не был обложен правильно⁹. В своих воспоминаниях о работе ревизором Ровинский затрагивает и профессиональные вопросы проведения проверок, особенно выделяя важность инвентаризации и осмотра торговых помещений.

Ревизуя Варшавскую казенную палату, Ровинский получил сведения о злоупотреблениях ряда податных инспекторов. Некто Феоктистов за взятки уменьшал размер налога на домовладельцев. С этой целью он занижал размер взимаемой квартирной платы и пропускал часть доходных статей, в частности сбор за торговлю на рынке, организуемом во дворе дома. В результате у Ровинского возник конфликт с директором департамента окладных сборов А. А. Вишняковым, который оказался крайне недоволен отчетом Ровинского, компрометирующего работу управляющего Варшавской казенной палатой А. А. Манжоса, влиятельного чиновника, располагавшего обширными связями. «Вы, Константин Ипполитович, совершенно забыли, что служите в департаменте окладных сборов, а не в департаменте полиции», — резко сказал Вишняков, Ровинский же ответил, что считает себя правым и в отставку не подаст. В результате его отчет был положен под сукно¹⁰.

Не найдя поддержки у начальства, столкнувшись с противодействием, Ровинский использовал свои связи с прессой. С его подачи «Речь» напечатала статью о злоупотреблениях, выявленных ревизором «Рачинским» в Варшаве, указав, что Министерство финансов не приняло мер по его докладу. В результате министр В. Н. Коковцев (1853–1943) потребовал от Вишнякова объяснений, а последний направил в Варшаву нового ревизора Д. Л. Киреевского, который подтвердил выводы ревизии Ровинского. Манжосу пришлось оставить пост управляющего палатой.

⁷ Воспоминания К. И. Ровинского. РГБ. Ф. 218. Дело № 1368. Ед. хр. 25. С. 57.

⁸ Там же. Ед. хр. 25. С. 69.

⁹ Там же. Ед. хр. 25. С. 18.

¹⁰ Там же. Ед. хр. 25. С. 20.

Когда вице-директор департамента С.И. Тергукасов поздравил Ровинского с победой, тот ответил довольно резко: «Я вовсе не торжествую, Соломон Исаевич, но меня радует, что истина восторжествовала».

В 1907 г. Ровинский ревизовал фирмы по экспорту хлеба в Одессе и икры в Астрахани. При ревизии в Астрахани он обратил внимание на различие в торговле икрой на российском рынке и на экспорт: на внутренний рынок поставлялась смешанная икра от разных пород рыб, она не сортировалась, на экспорт же икра шла только с указанием породы рыб: севрюжья, белужья и т.п. Любопытно, что описание икряного промысла у Ровинского совпадают с современными [4], за сто лет ничего не изменилось. Вот описание Ровинским проблем рыбного промысла в Мурманске из уже упомянутого доклада «Русская промышленность и народное пьянство»: «Местные же предприниматели, живущие на Мурмане, не обладая достаточными капиталами, предприимчивостью и знаниями занимаются незначительной скупкой и перепродажей рыбы, а также ведут крайне примитивно в скромных размерах засол рыбы, причем приготовленная таким образом рыба не может, по качеству, сравниться с рыбой, посоленной в Норвегии» [1, с. 255].

30 апреля 1910 г. ко дню 25-летия со дня основания податной инспекции Министерство финансов по предложению Вишнякова решило опубликовать исторический очерк о податной инспекции. За работу принялся Ровинский, получив обещание Вишнякова, что его труд будет оплачен. Но после окончания работы Вишняков в выдаче средств отказал, сославшись на то, что все выделенные средства ушли на печать книги. Тогда Ровинский отказался от анонимного издания, написал предисловие, указал себя автором работы, отпечатал за свой счет 50 экземпляров на лучшей, нежели казенные экземпляры, бумаге и направил министру финансов, его товарищам, а также своему бывшему начальнику Кутлеру. Один экземпляр он просил министра финансов передать Государю, который велел Коковцеву благодарить Ровинского¹¹.

Отношения с Вишняковым были безнадежно испорчены, и Ровинский стал искать возможности к перемене места службы. С помощью Н.Н. Покровского ему удалось выхлопотать должность управляющего курляндской казенной палатой в Митаве (совр. город Елгава)¹². На Пасху 1912 г.

Ровинский был произведен в действительные статские советники.

ВОЙНА И РЕВОЛЮЦИЯ

В начале Первой мировой войны Ровинский действовал весьма энергично: эвакуировал Либавское казначейство после бомбардировки Либавы немецким флотом, добился обеспечения губернии достаточной денежной массой и разменной монетой, председательствовал в комиссии по реквизиции из магазинов ватных курток и брюк для нужд армии.

В 1915 г. дважды эвакуировал сотрудников палаты и членов их семей в Ригу, а затем на свой страх и риск, несмотря на отказ губернатора, эвакуировал казначейство гольдингенское (совр. город Кулдига) и Тальсенское (совр. город Талси), за что был министром финансов представлен к ордену Святого Владимира III степени. Сам Ровинский был эвакуирован вместе с палатой и всеми служащими сначала в Витебск, а затем в Тулу. В Туле был привлечен губернатором к помощи эвакуируемым и был назначен принцем Ольденбургским начальником эвакуационного и санитарного пункта.

В начале января 1916 г. назначен временным управляющим Орловской казенной палаты. В этой должности его застала революция. Временное правительство сохранило старый административный аппарат, но заменило губернаторов председателями земских управ, с наименованием их должности «губернские комиссары Временного правительства». Документы свидетельствуют, что должность орловского губернского комиссара занял Ровинский¹³. Служить приходилось в тяжелых условиях. Но Ровинский действовал. Вот примеры его предписаний.

«Карачевскому уездному комиссару о расследовании по запрету окрестными крестьянами рубки купленного лесопромышленниками леса: Лесопромышленники М.З. Винников и М.Г. Эренбург лично заявили, что они с разрешения лесоохранительного комитета производят в Карачевском уезде вырубку купленного ими леса. На днях на место работ явились крестьяне с милиционерами, запретили рубку леса и сняли рабочих. Прошу произвести по этому делу расследование, восстановить законные права владельцев и виновных привлечь к судебной ответственности. Исполняющий дела губернского комиссара — Ровинский»¹⁴.

¹¹ Воспоминания К.И. Ровинского. РГБ. Ф. 218. Дело № 1368. Ед. хр. 25. С. 101.

¹² Там же. Ед. хр. 25. С. 90.

¹³ ГАРФ. Ф. 1791. Оп. 2. Д. 211. Л. 41–47.

¹⁴ Государственный архив Орловской области. Ф. Р-81. Оп. 1. Д. 34. Л. 41.

Из телеграммы Ровинского в Главное управление по делам милиции о крестьянском движении в губернии. «...[В] имении «Народовка» Брянского [уезда], [по] заявлению владелицы, полное расхищение усадьбы, вырублены рощи, разоряется дом, сад. Предложено уездному комиссару экстренно выехать [с] командой солдат [для] прекращения насилий, привлечения виновных к судебной ответственности¹⁵.

После упразднения должности в связи с реформой губернских учреждений Ровинский поступил в местный эвакуационный пункт, предоставлявший прекрасный военный паек. В этом ему очевидно помог тульский опыт. Ровинский был назначен помощником начальника отделения санитарного управления южного фронта, после чего он перешел в государственный контроль помощником ревизора.

В августе 1918 г. Ровинский был в первый раз арестован. Освобождением из-под ареста он был обязан своим начальникам по линии Министерства финансов Н.Н. Крестинскому и Э.И. Квиригу [5, с. 27]. Впоследствии аресты стали повторяться, и в августе 1919 г. при наступлении Мамонтова на Орел Ровинский был взят в заложники, чудом избежал расстрела и был отправлен в Москву в Ивановский концлагерь на Солянке.

СЕМЬЯ

Отец Константина Ипполитовича — Ипполит Викентьевич Ровинский был статским советником, служил управляющим Смоленским отделением государственного дворянского земельного банка. У К.И. Ровинского было два брата — Александр и Николай.

Александр работал бухгалтером у друга своего отца. Николай был акцизным чиновником. Его сын Николай Николаевич Ровинский (1887–1953) — первый ректор Московского финансового института (ныне — Финансовый университет при Правительстве РФ), заслуженный деятель науки, доктор экономических наук, профессор. В 1911 г. окончил экономическое отделение Санкт-Петербургского политехнического института Императора Петра Великого по специальности «финансы». Его учителями были М.И. Фридман и М.В. Бернацкий. Затем он работал в Смоленской казенной палате. «Титулярный советник Ровинский, — писал в официальной характеристике за 1914 г. управляющий

палатой Курило, — безусловно, должен быть признан выдающимся во всех отношениях чиновником казенной палаты. Будучи весьма развитым человеком и обладая прекрасными способностями, Ровинский вместе с тем отличается большой трудоспособностью, энергией и инициативой и имеет, несмотря на свой сравнительно молодой возраст, всегда ровный спокойный и настойчивый характер¹⁶. Прапорщик запаса в Первую мировую войну по возвращении с фронта служил в Смоленской казенной палате.

С 1929 по 1935 г. был консультантом СНК РСФСР по финансово-экономическим вопросам, затем работал в системе Наркомфина СССР. Одновременно в 1937–1941 гг. по совместительству он был директором Научно-исследовательского института Наркомфина СССР, заведовал кафедрами государственного бюджета в Московском финансово-экономическом институте (1930–1934 и 1943–1946 гг.), во Всесоюзном заочном институте финансово-экономических и счетных наук (1934–1947) и одновременно в Ленинградском финансово-экономическом институте (1936–1941) и Казанском государственном финансово-экономическом институте (1941–1943 гг.) [6, с. 376]. Однако никаких сведений о их контактах обнаружить не удалось, а в воспоминаниях К.И. Ровинского Н.Н. Ровинский даже не упоминается.

В 1889 г. К.И. Ровинский женился на Юлии Павловне Глебовой (1870–1941). Дочь Юлия вышла замуж за Ивана Ивановича Шидловского, выпускника историко-филологического факультета Санкт-Петербургского университета и Педагогических курсов при Петроградском учебном округе. До октябрьского переворота И.И. Шидловский служил библиотекарем в Петроградском университете и славянском отделе библиотеки Академии наук (владел немецким, английским, французским, латышским и всеми славянскими языками). В 1926 г. — арестован, приговорен к трем годам и отправлен в Соловецкий лагерь особого назначения. В 1929 г. — освобожден из лагеря; в 1930 г. — скончался¹⁷.

Сын Александр в 1917 г. окончил Московский императорский лицей в память Цесаревича Николая (Катковский лицей) и экстерном получил диплом Московского государственного университета, после чего поступил в Петрограде на морские курсы. Однако не окончил их, перевелся гарде-

¹⁵ Государственный архив Орловской области. Ф. Р-81. Оп. 1. Д. 16. Л. 44–446.

¹⁶ РГИА Ф. 573 Оп 22 дело 3784. О службе Н.И. Ровинского. Л. 5.

¹⁷ URL: <http://pkk.memo.ru/page%202/KNIGA/Shi.html>

марином на Черноморский флот и был назначен флаггардемарином при А. В. Колчаке. Затем он перевелся в дунайскую флотилию к контр-адмиралу М. М. Веселкину, знакомому Ровинских по Смоленску. При попытке десанта на болгарский берег был тяжело ранен, но, несмотря на это, вынес с поля боя командира. За этот подвиг был произведен в прапорщики и награжден Орденом Святого Георгия IV степени.

После Октябрьской революции бежал от начавшихся убийств офицеров в Орел к отцу. Затем переехал в Москву и поступил в летный отряд особого назначения, которым командовал М. Г. Лерхе, брат знакомого Константина Ипполитовича депутата Государственной думы Г. Г. Лерхе. Из Москвы уехал в Баку, откуда перебрался в Персию, а затем в Сербию. Поступил на государственную службу, был мировым судьей в г. Сеннице, но затем уехал в Париж, принял французское гражданство и служил в префектуре.

СВЯЩЕНСТВО

Основным источником информации о жизни К. И. Ровинского является книга «Беседы старого священника» — записки Ровинского, не включенные в его воспоминания и сохраненные его духовной дочерью Еленой Владимировной Апушкиной. Эти записки в основном религиозного содержания, а биографические сведения приводятся без указания места, времени и, за небольшим исключением, действующих лиц.

После освобождения из Ивановского лагеря К. И. Ровинский поступил счетоводом в Иверскую общину, перевез к себе жену, которая также устроилась на службу. Перипетии судьбы и личное горе, о котором пишет Ровинский (сокрее всего, связанное с потерей эмигрировавших детей), привели его к отцу Алексию Мечеву. Эта встреча предопределила его дальнейшую судьбу. О. Алексей направил Ровинского к Патриарху Тихону, которого Ровинский знал и до встречи с Мечевым, так как был членом епархиального совета в Орле и даже занимал квартиру в архиерейском доме. Св. Тихон произнес пророческие слова: «Вы никогда не найдете на земле покоя, пока не посвятите себя Богу» [5, с. 219]. Патриарх рукоположил Ровинского, очевидно, в 1921 г. О. Константин служил сверхштатным священником в храмах Иверской иконы Божией Матери и Святителя Николая в Кленниках.

В ночь с 28 на 29 октября 1929 г. о. Константин был арестован. По постановлению Особого сове-

щания при Коллегии ОГПУ 20 ноября 1929 г. освобожден по болезни из-под стражи, лишен права проживания в Москве, Ленинграде (и означенных областях), Харькове, Киеве, Одессе (и означенных областях), в Северо-Кавказском крае с прикреплением к определенному месту жительства сроком на три года (ст. 58 УК РСФСР). Жил во Владимире. В 1932 г. вновь арестован и приговорен к трем годам ссылки. Вернулся во Владимир, где иногда служил обедню в одной из местных церквей. В 1937 г. К. И. Ровинский был арестован и приговорен к пяти годам заключения в исправительно-трудовом лагере. В начале 1940-х гг. освобожден из лагеря. После смерти жены в 1941 г. переехал на подмосковную станцию Софрино Ярославской железной дороги, где тайно проживал на даче у Е. А. Нересовой — своей духовной дочери, о которой много говорится в «Беседах». В связи с ужесточением режима с началом войны был перевезен в г. Верея Наро-Фоминского района. Затем проживал в Тарусе. Свои воспоминания о. Константин закончил в 1942 г.¹⁸ 28 февраля 1991 г. о. Константин Ровинский был реабилитирован, в чем он уже абсолютно не нуждался.

ТРУДЫ ПО НАЛОГОВОМУ УЧЕТУ

Способ ведения упрощенного счетоводства и отчетности по окладным сборам. К. И. Ровинский — один из первых русских авторов, который писал про налоговый учет, его технику и историю. В 1900 г. он вместе с податным инспектором казенной палаты Лодзи коллежским советником Ф. М. Женжуристом опубликовал книгу «Способ ведения упрощенного счетоводства и отчетности по окладным сборам». Целью издания было разъяснение Положения от 23 июня 1899 г. о порядке взимания окладных сборов с надельных земель сельских обществ. Положение полностью приведено в книге и занимает 90 страниц. Вначале авторы разъясняют основные принципы окладных сборов и их историю в России. Они обращают внимание «на полную беспорядочность податного счетоводства в крестьянских обществах... об умышленных переборах денег сборщиками с неграмотных плательщиков... о случаях умышленных растрат, производимых ловкими сборщиками так, что учеты их не могут обнаружить растраты и уличить виновного...» [7, с. 4–5]. Главной причиной сложившегося положения дел они считают «весьма слабое развитие грамотности у крестьян,

¹⁸ URL: <http://world-war.ru/my-zhe-vozbudim-techenie-vstrechnoe>

тогда как большинство всех, существующих до сегодняшнего времени, мероприятий к улучшению постановки у них податного счетоводства носило такой характер, который мог иметь место лишь при условии весьма высокой степени развития грамотности крестьянского населения» [7, с. 6].

Опираясь на данные земской статистики, которая приводится в издании, авторы делают вывод о малограмотности крестьянского населения, поскольку основными способами ведения счетоводства служили расчетная тетрадь сборщика и платежная книжка плательщика, в которой записи об уплате проводились сборщиком, т.е. были совершенно бесполезны для 90% неграмотных плательщиков.

К.И. Ровинский и Ф.М. Женжурист предложили упростить счетоводство и представили свой вариант. В основу было положено два принципа: 1) наглядность — указанный способ должны применять и понимать неграмотные; 2) простота и надежность — применяемый способ защищает правильность расчетов и создает невозможность злонамеренных исправлений. Каждый плательщик получал платежную книгу не только с номером, но и особым рисунком — ключом (тамгой). Такой же ключ помещался на лицевом счете плательщика в расчетной книге сборщика и состоял из семи основных знаков: прямоугольник, квадрат, крест, шестиконечная звезда, круг, кольцо, полумесяц. Знаки могли повторяться не более четырех раз. Для увеличения разнообразия ключей знаки помещались на бумажных полях восьми различных цветов, на которых в свою очередь проводились продольные или поперечные золотые или серебряные полосы [7, с. 25–26]. Примеры ключей приведены в книге; они напоминают армейские погоны. Новая система предполагала отказ от выдачи плательщику квитанций.

К.И. Ровинский и Ф.М. Женжурист пришли к выводу о несостоятельности квитанционной системы подтверждения платежей. Квитанции часто теряются, и тем самым плательщик лишается возможности доказать факт оплаты. Вместо квитанций авторы предложили погашение штампом «уплачено» с одновременными записями в лицевом счете у сборщика и в платежной книжке плательщика. В результате сама платежная книжка подтверждала факт оплаты, а при ее утере свидетельством оплаты являлся сам лицевой счет [7, с. 29–34]. Они разработали комплект бланков для своей системы: 1) окладную книгу с лицевым счетом; 2) приходно-расходную книгу

волостного правления; 3) селенный (или сельского общества) раскладочный приговор; 4) расчетную книгу по окладным сборам; 5) платежную книжку; 6) учетный приговор селения или сельского общества; 7) приговор сельского схода об установлении частных сроков уплаты казенных, земских, мирских и прочих окладных сборов.

Ф.И. Ровинский не был первым, кто поставил вопрос о ведении учета налогов с неграмотного населения. Еще до введения Положения 1899 г. Н.А. Шишков опубликовал брошюру «Счетоводство для неграмотных». В ней он отмечал: «Не только значительное большинство крестьян, но и почти все сборщики безграмотны» [8, с. 4]. Поэтому он предлагал использовать вместо учетных записей раскрашенные карты, вторые экземпляры которых служили бы квитанцией о приеме денег [8, с. 9]. После Ровинского аналогичные предложения были сделаны известным бухгалтером И.А. Горбачевым [9].

Мелкая земская единица. Теория мелкой земской единицы, размером меньше волости, лежит в основе экономических и социальных взглядов Ровинского. В марте 1902 г. на съезде по вопросам кустарной промышленности, организованном Министерством земледелия и государственных имуществ, Ровинский выступил с докладом о необходимости ходатайствовать перед правительством о более мелкой, чем уездная, земской единице как основе организации общества и налогообложения. Ровинский вошел в подкомиссию для улучшения проселочных дорог и предложил передать такие дороги земству, которое должно будет разделить уезд на дорожные участки, в каждом из которых организуется попечительство. Таким образом, на практике бы реализовалась, хотя и под другим названием, земская мелкая единица. Правительство идею не поддержало, и комиссия была закрыта. Свои соображения о мелкой земской единице — «участковом земстве» Ровинский развил в ряде публикаций в «Новом времени» и обобщил их в изданной в 1903 г. Сувориным книге «Мелкая земская единица».

Издание Ровинский предваряет эпиграфом выдающегося юриста А.Д. Градовского, на которого он постоянно ссылаясь: «Самоуправление требует великого общественного покаяния, искреннего обращения к земле, к истинному труду и к народу. Настанет ли это великое время? Можем сказать евангельскими словами — «верую, Господи, помоги моему неверию» [10, с. I]. В предисловии

Ровинский говорит о необходимости соединения усилий правительства и общества. Он лично задет недоверием общества к чиновничеству, проявившимся, в частности, в критике его доклада на съезде кустарной промышленности. Сделанные Ровинским предложения были сочтены некоторыми участниками съезда очередной антиобщественной акцией властей только потому, что Ровинский являлся чиновником налогового ведомства, «Timeo Danaos et dona ferentes»¹⁹, — сказали ему [10, с. XII].

Во время реформ Александра II всесословные учреждения были сформированы на уровне уездов, а крестьянские — на уровне волости. Это было сделано с тем, чтобы на местном (волостном) уровне исключить доминирование помещиков. Поэтому Ровинский рассматривает вопрос местного самоуправления в историческом аспекте и делает обзор начиная с Древней Руси, с погостов, установленных княгиней Ольгой. На основании исторического анализа он делает предложения по изменению организации волости и уезда. В частности, он выступает за передачу всей земской статистики на уровень волости, при этом он полагает передать статистикам все основные административные функции в волости [10, с. 39]. Он подчеркивает важную социальную функцию всесословной волости. В ней должны объединяться люди разного происхождения, профессионального и жизненного опыта. Община не может более играть объединительную роль, ее следует поручить земству. «В народе пока нет того, что обеспечивало и в ближайшем будущем развитие в нем качеств, необходимых для правильной гражданской жизни и порядка... Лишь тогда, когда прекратится изолированность крестьянского сословия, лишенного пока всякого общения с другими сословиями, стоящего вне культурного воздействия и влияния образованных людей и до сего времени не полноправного, мы можем достигнуть в нем надлежащей гражданственности» [10, с. 47–49]. Издание Ровинский сопроводил приложениями, содержащими примеры местного самоуправления в Измайльском уезде, организацию мелкого народного кредита, организацию крестьянских общин.

В деревне Ровинский видел не только экономическую, но и важную социальную функцию равномерного распределения населения, обеспечение его занятости: «Наши большие города переполнены молодыми интеллигентными людьми. Сколько их, как мы уже указали, чисто искусственно оторвано

от деревни и тратят в городах свои силы и здоровье, занимаясь разными свободными профессиями и нередко терпят нужду, сколько их работает в канцеляриях, конторах и т.п. вместо исполнения живого дела на родине, сколько даровитых людей с светлыми взглядами, не имея в большинстве случаев никакого общественного дела в городских поселениях, изнывают там от вынужденного бездействия. Дайте возможность всем этим людям работать в деревне и вы увидите, как много они сделают для блага нашей родины... Расширением местной общественной самостоятельности, учреждение мелких общественных организаций, при широкой децентрализации вообще нашего управления, могут вызвать сокращение канцелярий и присутственных мест в городах и, наоборот, возникновение разного рода учреждений и должностей в уезде, что дало бы возможность массе интеллигентной молодежи посвятить свои силы деятельности на родине и вообще в уезде...» [11, с. 58–59].

Податная инспекция в России. Главный труд Ровинского о налогах: «Податная инспекция в России (1885–1910 гг.). Очерк деятельности податной инспекции за 25 лет ее существования в связи с развитием прямого обложения» (Санкт-Петербург, 1910). Это первое издание по истории прямого налогообложения в России, оно и сегодня остается одним из наиболее цитируемых. Цель книги сформулирована автором так: «Проследить развитие у нас прямого обложения, всесторонне осветить двадцатипятилетнюю работу чинов податной инспекции и выяснить достигнутые в этой работе результаты» [12, с. 4].

В начале книги Ровинский чрезвычайно высоко оценивает министра финансов И. Х. Бунге, его деловые и человеческие качества. Ставит ему в заслугу уничтожение различий между податными и неподатными классами: постепенную отмену подушной подати, увеличение налоговой нагрузки на обеспеченные слои населения, снижение выкупных платежей, отмену налога на соль [12, с. 6–7]. Предложенные Бунге меры привели к необходимости введения института податных инспекторов при казенных палатах. Ровинский подробно рассматривает взимаемые ими платежи, прежде всего выкупные, особенности работы в разных краях Российской империи. Описывает положение, обязанности, содержание, образование и чинопроизводство податных инспекторов и их помощников. Институт податных инспекторов был учрежден в 1885 г. и были назначены первые 222 инспектора. Из них высшее образование имели

¹⁹ Бойся данайцев, дары приносящих (лат.).

только 45%. Министр финансов С.Ю. Витте «настоячиво рекомендовал прилагать особые старания» [12, с. 33–34] для привлечения на службу лиц с высшим образованием. Это пожелание было закреплено в 1899 г. в Положении о податных инспекторах и их помощниках. Ровинский особо подчеркивает необходимость строгой специализации податных инспекторов, занимающихся вопросами налогообложения. Будучи чиновниками казенной палаты, инспекторы на практике занимались надзором за торговлей в городах и уездах. «Обстоятельство это служило немалой помехой для податных инспекторов в тех случаях, когда им приходилось касаться иных видов обложения в пользу казны. При этом указание закона на обязанность податных инспекторов доносить казенной палате о неправильных действиях местных учреждений и должностных лиц, по распределению и взиманию сборов, вызывало недоверчивую подозрительность в отношении уездных властей к податным инспекторам и естественное стремление, по возможности, держаться от них в стороне» [12, с. 95]. Такое положение, по мнению Ровинского, привело к тому, что цель учреждения института податных инспекторов не была полностью достигнута.

Тем не менее податные инспекторы и сам их институт пользовались большим уважением в обществе, они занимали видное положение среди местной бюрократии. Современники отмечали: «Личный состав податной инспекции, представленный почти полностью, за редкими исключениями, лицами с высшим образованием (*что противоречило официальным данным — В.С.*), был повсеместно превосходный, даже на окраинах, куда люди отправлялись вообще неохотно, и было неосмотрительно принято, особенно по другим ведомствам, «спускать для исправления» худшие элементы. Налоговое дело настолько тонкое, требует такой гибкости, широты взгляда, проницательности и такта, что его невозможно вверять людям недостаточно развитого интеллекта. Это было хорошо понято финансовым ведомством, и в результате институт податных инспекторов, благодаря соответствующему подбору, стоял высоко и внушал к себе вполне заслуженное уважение» [12, с. 169].

Одна из глав «Податной инспекции в России» посвящена принятию Положения 1898 г. «О промысловом налоге». Ровинский выступает горячим поборником налога с капитала, который он считает необходимым дополнением к налогу на прибыль: «Необходимым коррективом налога на прибыль, — пишет Ровинский, — и является сбор, соразмеримый

с силою предприятия, лучшим признаком которой служит размером вложенного в предприятие основного капитала». Он объясняет это не только тем, что «на практике нередко встречаются случаи, когда прибыль по отчетам так или иначе скрыта от органов фиска», но и тем, что «им до некоторой степени сдерживается стремление подотчетных предприятий и в особенности семейных товариществ к преувеличению размеров их основных капиталов» [12, с. 118], то есть он видит в налоге на капитал важнейшее средство поддержания принципа осторожности в учете, который не позволяет приукрашивать положение дел отдельного предприятия для снижения рисков всей экономики в целом.

В заключение Ровинский высказал очень важную мысль о невозможности познания современного положения дел вне изучения истории вопроса: «Современное значение, роль и характер деятельности податной инспекции могут быть вполне выяснены лишь по ознакомлении с историческим прошлым нашего податного дела» [12, с. 181]. Он характеризует русскую финансовую систему как систему с подавляющим преобладанием косвенного налогообложения и подтверждает свой вывод статистикой, из которой следует, что введение налога на прибыль не только не изменило ситуации, но, наоборот, доминирование косвенных налогов возросло! И такое положение вещей Ровинский находил единственно правильным и справедливым: «Косвенные налоги, — утверждал он, извлекают средства со всей массы потребителей и с фискальной точки зрения имеют несомненное преимущество, так как поступают безнедоимочно и притом помимо всяких принудительных мер со стороны государства» [12, с. 182].

ВЫВОДЫ

Константин Ипполитович Ровинский оставил в истории налогов и финансов неизгладимый след, ему удалось совмещать государственную службу со служением обществу и науке. Его воспоминания хранятся в отделе рукописей Российской государственной библиотеки и, к глубокому сожалению, до сих пор не изданы, хотя их высокая ценность отмечена многими исследователями [13, с. 381].

В данной статье была предпринята попытка провести анализ его основных работ в привязке к событиям его жизни. Это исследование должно быть продолжено для того, чтобы оценить вклад К.И. Ровинского в развитие налоговой системы в России.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Труды Первого Всероссийского съезда по борьбе с пьянством. Санкт-Петербург. 28 декабря 1909 г. — 6 января 1910 г.
2. Всероссийский съезд деятелей по общественному и частному призрению. Труды Первого съезда русских деятелей по общественному и частному призрению. 8–13 марта 1910 г. Всерос. союз учреждений, о-в и деятелей по обществ. и част. призрению. СПб.: тип. И. В. Леонтьева; 1910. 885 с.
3. Лопухин В. Б. Записки бывшего директора департамента Министерства иностранных дел. Отв. ред. С. В. Куликов; вступ. стат. С. В. Куликова, подгот. текста и комм. С. В. Куликова, Д. Н. Шилова. СПб.: Нестор-История; 2009. 540 с.
4. Дмитриев А. Зернистый путь. Коммерсант Деньги. 02.06.2008. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/897752>
5. Ровинский К. И. Беседы старого священника. М.: Храм святых бессребреников и чудотворцев Космы и Дамиана на Маросейке; 2007.
6. Лушникова М. В., Лушников А. М. Российская школа финансового права: портреты на фоне времени. Монография. Ярославль: Индиго; 2013. 797 с.
7. Ровинский К. И., Женжурист Ф. М. Способ ведения упрощенного счетоводства и отчетности по окладным сборам в селениях как с грамотным, так и неграмотным населением, применительно к утвержденному 23 июня 1899 г. Положению о порядке взимания окладных сборов с надельных земель сельских обществ, с приложением сего Положения, изданной в развитие его Инструкции, а также — образцов и форм волостного и сельского счетоводства и отчетности. Неофиц. изд. Лодзь: Графич. заведение Р. Резигера; 1900. 99 с.
8. Шишков Н. Счетоводство для неграмотных. М.; 1910.
9. Горбачев И. А. Податной инспектор в роли бухгалтера-ревизора: Посвящается Юбил. съезду чинов подат. инспекции Моск. губ. Сост. учредитель бухгалт. каб. счетовод-эксперт И. А. Горбачев. Москва; 1910. 42 с.
10. Ровинский К. Мелкая земская единица (участковое земство). Очерки и опыты. СПб.; 1903.
11. Мелкая земская единица: Сб. статей. 2-е изд., перераб. и доп. Вып. 1. Статьи К. К. Арсеньева, В. Г. Бажаева, П. Г. Виноградова, В. М. Гессена, И. В. Гессена, Г. Б. Иоллоса, М. М. Ковалевского, Н. Е. Кудрина, Н. И. Лазаревского, М. К. Лемке, барона А. Ф. Мейендорфа, М. Н. Покровского, В. Ю. Скалона, О. Солнердаля, В. Д. Спасовича и И. М. Страховского, ценз. СПб.: Издание князя Павла Дмитриевича Долгорукова и князя Дмитрия Ивановича Шаховского при участии редакции газеты «Право»; 1903. 471 с.
12. Ровинский К. И. Податная инспекция в России (1885–1910 гг.). Очерк деятельности подат. инспекции за 25 лет ее существования в связи с развитием прямого обложения. СПб: Деп. оклад. сборов; 1910. 210 с.
13. Чудакова М. О. Архивы в современной культуре: записки бывшего архивиста. Красная книга культуры. Изд. подгот. В. Л. Рабинович; отв. ред. И. Т. Фролов. М.: Искусство; 1989:381–395.

REFERENCES

1. Proceedings of the First All-Russian Congress on the fight against drunkenness. St. Petersburg December 28, 1909 — January 6, 1910. (In Russ.).
2. All-Russian Congress of Public and Private Charity Figures. Proceedings of the First Congress of Russian Figures on Public and Private Charity. March 8–13, 1910. All-Russian Union of Institutions, Societies and Figures for Public and Private Charity. St. Petersburg: type. I. V. Leontyeva; 1910. 885 p. (In Russ.).
3. Lopukhin V. B. Notes of the former director of the department of the Ministry of Foreign Affairs. Responsible. Ed. by S. V. Kulikov; entry article by S. V. Kulikov, text and comments by S. V. Kulikov, D. N. Shilova. St. Petersburg: Nestor-History, 2009. 540 p. (In Russ.).
4. Dmitriev A. The Grainy Path. *Kommersant Den'gi* = *Kommersant Money*. 2008. 2 June. (In Russ.). URL: <https://www.kommersant.ru/doc/897752>
5. Rovinskiy K. I. Conversations of an old priest. Moscow: Church of the Holy Unmercenaries and Miracle Workers Cosmas and Damian on Maroseyka; 2007. (In Russ.).
6. Lushnikova M. V., Lushnikov A. M. Russian school of financial law: Portraits against the background of time. Monograph. Yaroslavl: Indigo; 2013. 797 p. (In Russ.).
7. Rovinskiy K. I., Zhenzhurist F. M. A method of conducting simplified accounting and reporting on salary fees

- in villages with both literate and illiterate populations, in relation to the Regulations on the procedure for collecting salary fees from the allotment lands of rural societies, approved on June 23, 1899, with the appendix of this Regulation, issued in development of its Instructions, as well as samples and forms of volost and rural accounting and reporting. Unofficial publishing Lodz: Graphic establishment of R. Resiger. 1900. 99 p. (In Russ.).
8. Shishkov N. Accounting for the illiterate. Moscow; 1910. (In Russ.).
 9. Gorbachev I.A. Tax inspector as an accountant-auditor: Dedicated to the Anniversary Congress of Officials of the Tax Inspectorate of Moscow Province. Compiled by founder of the accounting office, accountant-expert I.A. Gorbachev. Moscow; 1910. 42 p. (In Russ.).
 10. Rovinskiy K. Small zemstvo unit (district zemstvo). Essays and experiments. St. Petersburg; 1903. (In Russ.).
 11. Small zemstvo unit: Collection of articles. 2nd ed., revised and enlarged Vol. 1. Papers of K.K. Arsenyeva, V.G. Bazhaeva, P.G. Vinogradova, V.M. Gessen, I.V. Gessen, G.B. Gessen, M.M. Kovalevskiy, N.E. Kudrina, N.I. Lazarevskiy, M.K. Lemke, Baron A.F. Meyendorff, M.N. Pokrovskiy, V. Yu. Skalon, O. Solnerdal, V.D. Spasovich and I.M. Strahovskiy. cens.; St. Petersburg: Published by Prince Pavel Dmitrievich Dolgorukov and Prince Dmitry Ivanovich Shakhovskiy with the participation of the newspaper "Pravo" editors. 1903. 471 p. (In Russ.).
 12. Rovinskiy K.I. Tax inspection in Russia. (1885–1910): Essay on the activities of the tax inspection for 25 years of its existence in connection with the development of direct taxation. St. Petersburg: Department of tax collection; 1910. 210 p. (In Russ.).
 13. Chudakova M.O. Archives in the in modern culture: Notes of a former archivist. The Red Book of Culture. Ed. prepared by V.L. Rabinovich; responsible editor I.T. Frolov. Moscow: Iskusstvo; 1989:381–395. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ / ABOUT THE AUTHOR

Вячеслав Ярославович Соколов — доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры бухгалтерского учета, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, Санкт-Петербург, Россия

Viatcheslav Ya. Sokolov — Dr. Sci. (Econ.), Prof., Prof. of the Department of Accounting, Saint Petersburg State Economics University, Saint Petersburg, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-8771-8909>

sokolov@unecon.ru

Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The author has no conflicts of interest to declare.

Статья поступила в редакцию 27.06.2024; после рецензирования 28.07.2024; принята к публикации 21.10.2024.

The article was submitted on 27.06.2024; revised on 28.07.2024 and accepted for publication on 21.10.2024.

Автор прочитал и одобрил окончательный вариант рукописи.

The author read and approved the final version of the manuscript.



Уважаемый Николай Тихонович!

Коллектив кафедры аудита и корпоративной отчетности Финансового университета и редколлегия журнала «Учет. Анализ. Аудит» сердечно поздравляют Вас с прекрасным юбилеем — **80-летием со дня рождения и 60-летием трудовой деятельности!**

Знакомство с Вашей биографией вызывает глубокое уважение и удовлетворение. Вы всю свою жизнь верно служили и продолжаете служить науке в родном для Вас вузе — Ростовском государственном экономическом университете (РИНХ), в который поступили в 1962 г. и успешно работаете в нем более 50 лет. Вы прошли все ступени роста — от ассистента до заведующего кафедрой бухгалтерского учета, которой успешно руководите в течение 30 лет. Создали собственную научную школу, воспитали более 40 молодых ученых, защитивших под Вашим руководством кандидатские и докторские диссертации. Они продолжают Ваше дело: работают преподавателями, заведуют кафедрами, активно участвуют

в работе диссертационных советов и, самое главное, так же, как и Вы, поддерживают активную связь с производственными организациями и органами управления Ростовской области. Вы ведете большую общественную работу, возглавляя территориальную организацию профессиональных бухгалтеров и аудиторов. Именно Вам принадлежит заслуга в развитии аудиторской деятельности в Ростовской области и укреплении контактов с ведущими производственными предприятиями.

Несмотря на Вашу сыновью верность РИНХ, мы считаем Вас членом и нашего коллектива — ведь именно в Финансовом институте (Финансовой академии) Вы защитили кандидатскую (1977) и докторскую (1998) диссертации, постоянно сотрудничаете с кафедрами нашего университета, внесли большой вклад в работу Учебно-методического объединения, в состав которого входило более 500 вузов страны, что позволяло успешно формировать и развивать бухгалтерско-аналитическую научную школу.

Мы так же, как и РИНХ, гордимся Вашими научными заслугами и радуемся, что Вы сегодня продолжаете активно работать, пишете учебники, монографии, укрепляя престиж российской науки в области учета, анализа, аудита.

Ваша деятельность очень многогранна: Вы успели многое — служили в Группе Советских войск в Германии, проработали два года после окончания вуза в системе Контрольно-ревизионного управления Министерства финансов РСФСР по Ростовской области, два года были советником декана экономического факультета и заведующего кафедрой бухгалтерского учета Ольгинского высшего технического института Республики Куба. Ваши коллеги всегда отмечали Вашу необыкновенную добросовестность, творческое отношение к делу и умение организовать свою работу. Вы и сейчас работаете с полной отдачей. Мы постоянно следим за Вашими новыми учебниками, монографиями и статьями, которые появляются в разных издательствах и специализированных научных журналах.

Мы хорошо знаем Вашу семью и вместе с Вами радуемся успехам Вашего сына и Ваших внуков. От всего сердца в этот замечательный день желаем Вам и Вашим близким здоровья, долгих счастливых дней, радости и исполнения всех планов и надежд!

Ваши друзья из Финансового университета