

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. 6 • 2024

ACCOUNTING. ANALYSIS. AUDITING

[UCHET. ANALIZ. AUDIT]

Scientific and Practical Journal

DOI: 10.26764/2408-9303



elpub.

RePec



СОЦИОНЕТ



CYBERLENINKA



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, № 6

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

Выпускающий редактор

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.ruwww.accounting.fa.ru

Подписано в печать:

04.02.2025

Формат 60×84 1/8

Объем 11 п.л.

Заказ № 123

Отпечатано

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

© Финансовый университет,

Москва

ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНЫХ И АНАЛИТИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ

*Зверькова Т.Н.***BIG DATA и ANALYTICS в учете: обзор и синтез исследований . . . 6**

ОТЧЕТНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИЙ

*Дискуссия. Корпоративная отчетность: проблемы и пути их решения**Малиновская Н.В., Кеворкова Ж.А.*

Международная практика формирования информации

об углеродных единицах 17*Никифорова Н.А.***Будущее искусственного интеллекта в бухгалтерском учете . . . 24**

ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ И ПРИКЛАДНАЯ СТАТИСТИКА

*Бычкова С.Г., Духон А.Б., Образцова О.И.***Основные тенденции динамики ипотечной задолженности россиян
в условиях ужесточения макропруденциальной политики 34**

МЕТОДИКИ И ПРАКТИЧЕСКИЙ ОПЫТ

*Бычкова С.М., Швец О.В.***Анализ экологической благонадежности контрагента 52**

РАЗВИТИЕ НАУЧНЫХ ШКОЛ «УЧЕТА, АНАЛИЗА, АУДИТА»

*Соколов В.Я., Карельская С.Н., Зуга Е.И.***Влияние личности Ф.В. Езерского на формирование его научных
взглядов 63**

НАУЧНАЯ ЖИЗНЬ

Ветрова И.Ф., Мельник М.В.

Итоги и рекомендации Декабрьских чтений

памяти С.Б. Барнгольц 2024 года. 75

THEORY AND METHODOLOGY OF ACCOUNTING, ANALYTICAL AND CONTROL PROCESSES

Zverkova T.N.

- BIG DATA and ANALYTICS in Accounting:
Review and Synthesis of Research 6**

REPORTING ORGANIZATIONS

Discussion. Corporate Reporting: Problems and Solutions

Malinovskaya N.V., Kevorkova Zh.A.

- International Practice in Generating Information
on Carbon Units 17**

Nikiforova N.A.

- The Future of Artificial Intelligence in Accounting. 24**

THEORETICAL AND APPLIED STATISTICS

Bychkova S.G., Dukhon A.B., Obraztsova O.I.

- Dynamics Trends of Russians' Mortgage Debt
in Tightening Macroprudential Policy 34**

METHODS AND PRACTICAL EXPERIENCE

Bychkova S.M., Shvets O.V.

- Analysis of the Counterparty's Environmental Reliability. 52**

DEVELOPMENT OF SCIENTIFIC SCHOOLS OF ACCOUNTING, ANALYSIS AND AUDIT

Sokolov V.Ya., Karelskaia S.N., Zuga E.I.

- F.V. Yezerskiy Personality's Influence
on the Development of his Scientific Views 63**

ACADEMIC LIFE

Vetrova I.F., Melnik M.V.

- Outcome and Tips of the December Readings
in Memory of S.B. Barngolts'2024 75**

Accounting. Analysis. Auditing

2024, vol. 11, no. 6

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 Editor
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. Mihaylova

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:
04.02.2025
Format 60 × 84 1/8
Size 11 printer sheets
Order № 123

Printed in the Polygraphy
Department
of the Financial University
(51, Leningradsky prospect,
Moscow)

© Financial University, Moscow

DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-6-6-16
УДК 336.012.23
JEL M4, O3

BIG DATA и ANALYTICS в учете: обзор и синтез исследований

Т.Н. Зверькова

Оренбургский государственный университет, Оренбург, Россия

АННОТАЦИЯ

Актуальность исследования определяется необходимостью адаптации бухгалтерского учета к условиям цифровой трансформации и внедрения технологий больших данных. Понятия «большие данные» и «аналитика больших данных» стали общепринятыми терминами, обозначающими значительные массивы информации, для обработки которой требуется применение инновационных методов анализа и управления данными. Используя аналитические методы, бухгалтеры сталкиваются с рядом трудностей, что ограничивает их широкое применение. Одна из основных сложностей заключается в недостаточной адаптации традиционных бухгалтерских платформ к работе с большими данными. Компании сталкиваются с высокими затратами на их внедрение и поддержку. Дополнительным препятствием к распространению аналитики данных в бухгалтерском учете является консерватизм самой профессии. **Цель исследования** – изучение проблем и возможностей использования больших данных в бухгалтерском учете на современном этапе. Для достижения этой цели применялись общенаучные **методы**, такие как анализ, синтез и абстракция. **Результаты исследования** расширяют научную литературу, предоставляя всесторонний анализ по применению больших данных в бухгалтерском учете. Исследуются как преимущества, так и вызовы, с которыми сталкиваются компании при внедрении данных технологий. В условиях продолжающейся цифровой трансформации полное принятие и интеграция BDA требуют преодоления существующих барьеров, включая технические аспекты и готовность профессионалов адаптироваться к новым требованиям. **Ключевые слова:** цифровизация учета; искусственный интеллект; трансформация профессии; Big Data; Big Data Analytics; бухгалтерский учет

Для цитирования: Зверькова Т.Н. BIG DATA и ANALYTICS в учете: обзор и синтез исследований. *Учет. Анализ. Аудит.* 2024.11(6):6-16. DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-6-6-16

BIG DATA and ANALYTICS in Accounting: Review and Synthesis of Research

T.N. Zverkova

Orenburg State University, Orenburg, Russia

ABSTRACT

This study's **relevance** comes from adapting accounting for digital transformation and big data (BD). BD and big data analytics (BDA) are now widely accepted terms for large datasets. Analyzing and managing these datasets requires innovative methods. Accountants meet many obstacles when using analytical methods, hindering broader adoption. One of the fundamental difficulties is the insufficient adaptation of traditional accounting platforms to working with BD. Companies incur significant expenses for implementation and ongoing support. An added obstacle to the spread of data analytics in accounting is the conservatism of the profession itself. The paper's **goal** is to study the problems and possibilities of using BD in accounting at the present stage. The author used general scientific **methods**, such as analysis, synthesis, and abstraction, to achieve the goal. The **results** of the study expand the scientific literature, providing a comprehensive analysis of BD in accounting. The work examined both the advantages and challenges that companies face when implementing these technologies. In ongoing digital transformation, full adoption and integration of BDA requires overcoming existing barriers, including technical aspects and the willingness of professionals to adapt to new requirements.

Keywords: accounting digitalization; artificial intelligence; profession transformation; Big Data; Big Data Analytics; accounting

For citation: Zverkova T.N. BIG DATA and ANALYTICS in accounting: Review and synthesis of research. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing.* 2024;11(6):6-16. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-6-6-16

© Зверькова Т.Н., 2024

ВВЕДЕНИЕ

Эволюция цифровых технологий и экспоненциальный рост объемов данных трансформируют фундаментальные основы бухгалтерского учета. В этих условиях большие данные (Big Data) и аналитика больших данных (Big Data Analytics (BDA)) представляют собой одну из наиболее актуальных инноваций, способную предопределить векторы развития учета на многие годы вперед.

Чаще всего Big Data определяется как информационные активы значительного объема, высокой скорости и разнообразия, которые требуют экономически эффективных и инновационных методов обработки для повышения качества анализа и принятия управленческих решений. Это определение подчеркивает основные характеристики больших данных, таких как объем, скорость и разнообразие, а также необходимость применения передовых технологий для оптимизации работы с этими данными¹.

В повседневном понимании термин «большие данные» ассоциируется с огромными объемами информации [1, 2, 3, 4, 12–20]. Некоторые авторы определяют большие данные как наборы данных такого объема, что их невозможно анализировать с использованием традиционных систем управления базами данных или программных средств [21–27].

Учитывая разнообразие мнений авторов, для понимания текущего состояния и динамики развития цифровых технологий считаем необходимым провести обзор предшествующих исследований. Такой обзор позволит систематизировать накопленные знания и оценить уже существующие результаты внедрения новых технологий в учете. Это поможет обнаружить как положительные, так и отрицательные стороны при интеграции инновационных решений, затраты на внедрение и необходимость переподготовки специалистов. Анализ предшествующих исследований может послужить основой для выработки рекомендаций по оптимизации процессов и адаптации технологий в учетной сфере.

Метод, используемый нами для анализа литературы, основан на синтезе существующих исследований, что позволяет глубже понять текущее состояние и направления развития области Big Data

и BDA и их влияние на бухгалтерский учет. Такой подход подразумевает изучение наиболее актуальных и значимых источников о существующей практике Big Data в бухгалтерском учете.

Синтезируя результаты предыдущих работ, мы получаем целостное представление об имеющихся достижениях и существующих проблемах в области цифровизации учета. Основное внимание уделяется анализу исследований отечественных авторов, что позволяет понять, как BDA применяется в рамках существующей национальной практики.

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

Важным направлением современных исследований является изучение эволюции бухгалтерского учета в части перехода от традиционных методов к инновационным технологиям, таким как искусственный интеллект, облачные вычисления и блокчейн. Отечественные авторы широко освещают изменения в учете, вызванные цифровизацией, а также обозначают вызовы, с которыми сталкивается данная отрасль. Особое внимание уделяется анализу барьеров, сдерживающих интеграцию технологий, включая недостаток квалифицированных кадров и необходимость изменений в организационной культуре [4, 5, 6].

В работах В. В. Башкатова, А. С. Марьяненко и Н. А. Савинской и других авторов [5, 6, 7] подробно анализируется внедрение современных информационных технологий, таких как искусственный интеллект (ИИ) и роботизированная автоматизация процессов (Robotic Process Automation — RPA), в сферу бухгалтерского учета и аудита. Авторы подчеркивают, что ИИ, включая машинное обучение и адаптивный интеллект, оказывает значительное влияние на трансформацию бухгалтерских процессов.

Одним из ключевых преимуществ ИИ является его способность автоматизировать рутинные задачи, что не только повышает точность данных, но и позволяет оптимизировать учет. Особое внимание авторы уделяют требованиям к информационной поддержке в условиях работы с данными в реальном времени.

Кроме того, исследователи обращают внимание на влияние размера компании на степень использования больших данных и бизнес-аналитики. Крупные компании, работающие на конкурентных рынках с высокими объемами данных, активно инвестируют в Big Data и аналитические методы для повышения скорости обработки и обеспечения

¹ Del Dott. Raffaele Marcello. The use of Big data analytics and artificial intelligence tools to prevent fraud in the audit field: A conceptual frame. In: Rivista Italiana Di Ragioneria E Di Economia Aziendale; Fascicolo. 2020;9(12):380–389. URL: <https://www.raffaelemarcello.it/media/pdf/The%20use%20of%20Big%20data%20analytics%20and%20artificial%20intelligence.pdf>

точности учета. Это позволяет им быстро адаптироваться к изменяющимся условиям рынка и сохранять конкурентные преимущества.

Малые и средние компании, работающие на внутренних и локальных рынках, напротив, зачастую не видят необходимости в значительных вложениях в аналитику на базе Big Data [6]. Объемы их данных ограничены, и потребность в инвестициях в дорогостоящие технологии, как правило, отсутствует [8].

В современных исследованиях подчеркивается, что применение BDA в бухгалтерском учете может значительно повысить точность подготовки финансовой отчетности, а также способствовать снижению финансовых и операционных рисков [9–15]. Однако успешное внедрение BDA требует не только доступности и качественной интеграции технологий, но и высокого уровня технологической компетенции среди сотрудников всех уровней [5, 16].

Важно отметить, что успешное применение BDA требует не только технических навыков, но и глубокого понимания бизнес-процессов, а также специфических требований бухгалтерской практики [5, 10, 14, 17].

Некоторые исследователи подчеркивают, что внедрение больших данных способно радикально преобразовать бухгалтерский учет, значительно повысив релевантность бухгалтерской информации для пользователей [18–20].

Однако на практике, несмотря на значительный потенциал BDA для учета и бюджетирования, предприятия используют эти технологии лишь косвенно, чаще интегрируя их в другие бизнес-процессы. Основная проблема заключается в том, что сотрудники бухгалтерских и планово-экономических отделов тратят до 60% рабочего времени на сбор и проверку данных, соответственно, остается меньше времени для глубокого анализа и интерпретации информации [21].

Одной из главных проблем использования больших данных в бухгалтерии является вопрос реальной ценности, которую компании могут получить от анализа данных [21, 22]. Некоторые исследователи подчеркивают, что сами по себе данные имеют ограниченную ценность, и зачастую затраты на их сбор и обработку могут превышать экономическую выгоду от их применения [3, 21, 22, 27]. Важность определения качества данных в корпоративном управлении и анализе подчеркивается принципом информатики GIGO: «мусор на входе — мусор на выходе» [28].

Например, когда компания McKinsey провела опрос среди фирм, приверженных большим дан-

ным, об экономии средств, которую они получили от их применения, то три четверти опрошенных ответили, что сэкономили менее одного процента². Эти результаты ставят вопрос о том, перевешивают ли преимущества больших данных затраты, и приводят к дальнейшим размышлениям о том, насколько фирмы эффективно используют данные и смогли ли они интерпретировать их таким образом, чтобы получить конкурентное преимущество.

Стоит отметить, что часть крупных компаний неэффективно использует доступные данные, что вызывает скептицизм среди исследователей относительно их влияния на производительность [5, 8, 24, 26]. Большинство организаций все еще находятся на стадии пилотных исследований по созданию платформ для работы с большими данными. В результате их данные часто изолированы, а используемые методы анализа остаются в рамках традиционных подходов. Это ограничивает возможность проведения кросс-функциональных и междисциплинарных исследований возможностей Big Data [26].

Кроме того, проблемой является то, что большие данные могут вызывать информационную «перегрузку» в учете. Это иногда приводит к так называемому «параличу» анализа, когда объемы данных мешают принятию решений. В таких условиях компании становятся менее склонными к реализации новых идей.

Роль бухгалтеров в использовании больших данных стала предметом обсуждения в ряде статей, однако большинство из них не опирается на эмпирические данные, что ограничивает их выводы и практическую применимость. Обзор литературы показывает, что основные направления исследований сосредоточены на результатах и ценности применения BDA в бухгалтерском учете, в частности анализируется, как аналитика больших данных может улучшить качество отчетности и повысить эффективность учетных процессов.

Многие исследования подчеркивают потенциал больших данных для совершенствования бухгалтерского учета. BDA может не только улучшить прозрачность и сопоставимость данных, но и способствовать устранению различий между стандартами отчетности [29, 30]. Необходимо отметить,

² Артёмов С. Большие данные для больших целей. Как изменилось отношение финансистов к технологии big data. 2 апр. 2021. URL: <https://nbj.ru/publs/bol-shie-dannye-dlja-bol-shix-tselei-kak-izmenilos-otnoshenie-finansistov-k-technologii-big-data/34693/>

что существующие стандарты бухгалтерского учета и отчетности, несмотря на их традиционность, не препятствуют внедрению BDA. Наоборот, они могут служить основой для интеграции передовых аналитических инструментов, помогая создать базу для обработки и анализа данных с учетом действующих требований [17, 20, 26].

Компаниям необходимо проявлять осторожность при интеграции аналитики данных в бухгалтерскую практику. Использование аналитических инструментов требует ответственного подхода к интерпретации полученных данных. Часто основным результатом анализа больших данных выступает установление корреляций, а не причинно-следственных связей. Это отличие важно, так как интерпретация корреляций как доказательства причинной связи может привести к ошибочным выводам [8, 10].

Традиционные методы бухгалтерского учета, ориентированные на обработку структурированных транзакционных данных, ограничивают применение современных аналитических технологий. Такие методы часто не охватывают полуструктурированные и неструктурированные данные [3, 21, 29, 30]. Существует мнение, что интеграция структурированных данных с полуструктурированными (например, данными о взаимодействиях из социальных сетей) и неструктурированными данными (такими как комментарии или сообщения в журналах событий) может стать основой для применения новых аналитических методов [6, 9, 26, 27].

Согласно мнению ряда исследователей [6, 9, 17] использование больших данных в бухгалтерском учете и аналитике имеет потенциал для прогнозирования будущих налоговых обязательств. BDA позволяет выявить тенденции и скрытые зависимости в финансовых и операционных данных, что может быть полезно для оценки будущих налоговых выплат и соблюдения налоговых требований.

Однако, как отмечают эксперты, процесс внедрения аналитики данных в бухгалтерский учет происходит медленно по сравнению с другими отраслями [9, 10, 17, 19, 26]. Несмотря на явные преимущества, которые могут принести BDA, бухгалтеры часто сталкиваются с такими барьерами, как отсутствие достаточных знаний и навыков работы с новыми инструментами и технологиями. Это приводит к тому, что многие из них предпочитают придерживаться традиционных методов учета, что, в свою очередь, замедляет процесс цифровизации в области бухгалтерии.

Тем не менее из-за недостатка информации о подходах, используемых в аналитике данных, эмпирические исследования ее применения в бухгалтерском учете все еще находятся на начальной стадии развития.

ВНЕДРЕНИЕ БОЛЬШИХ ДАННЫХ В УЧЕТЕ: ПРОБЛЕМЫ И ВОЗМОЖНОСТИ

Неравномерное развитие информатизации между крупными и малыми предприятиями представляет собой существенное препятствие для эффективного внедрения BDA в бухгалтерскую практику. Современные процессы внедрения корпоративной информатизации на практике протекают медленно и носят фрагментарный характер. Лишь ограниченное количество крупных компаний смогли построить и успешно применить центры обработки данных с возможностями облачных вычислений.

Несмотря на значительные преимущества, которые предоставляет внедрение цифровых технологий, компании сталкиваются с рядом трудностей и проблем. Первоначальные затраты на внедрение технологий BDA требуют значительных инвестиций в программное обеспечение, оборудование и обучение персонала. Это становится серьезным бременем для небольших компаний с ограниченным бюджетом.

Некоторые сотрудники могут испытывать сопротивление к переходу на цифровые процессы из-за страха сокращения или неуверенности в новых технологиях. Дополнительным препятствием для цифровой трансформации становится отсутствие цифровой стратегии в компаниях. Поскольку информационные технологии служат инструментом удовлетворения потребностей бизнеса, цифровые инициативы и подход к трансформации должны быть четко сформулированы на уровне всей организации. Тем не менее от 33 до 53% компаний, начинающих путь цифровой трансформации, не имеют соответствующей стратегии и видения [3, 30].

Одной из серьезных проблем, связанных с использованием аналитики данных в учете, становится риск уничтожения данных. Бухгалтер может потерять важные данные в результате их фильтрации или из-за кибератак, что может привести к значительным последствиям для финансового учета и отчетности. Обработка больших объемов данных требует наличия мощных систем хранения и аналитических программ с высокой скоростью

обработки. Важно, чтобы эти системы могли справляться с разнообразием типов данных. Например, числовые данные, содержащиеся в текстах или графиках, отличаются по своему представлению, но оба вида несут ценную информацию, способную существенно повлиять на ведение учета.

Аналитика данных позволяет извлекать и обрабатывать огромные объемы информации, что в свою очередь приводит к быстрому накоплению данных. Для бухгалтеров большой объем выходных данных может стать серьезным источником информационной перегрузки, поскольку их когнитивные способности могут быть ограничены. Это приводит к отвлечению и стрессу, которые негативно сказываются на качестве работы и точности учета.

Кроме того, избыточный объем информации может затруднить бухгалтерам распознавание данных и, как следствие, привести к игнорированию более значимой информации. Это явление называют «эффектом разбавления».

Еще одной проблемой, связанной с данными, является неоднозначность информации. Бухгалтеры, сталкиваясь с неясными или противоречивыми данными, часто испытывают трудности при принятии решений. В таких ситуациях они могут игнорировать важную информацию и принять ошибочное решение.

Хотя многие компании могут поддаться искушению внедрить новейшие технологии, у них часто отсутствует возможность для экспериментов. Это связано как с высокими затратами на внедрение инноваций, так и с недостаточным пониманием рисков, связанных с разработкой и интеграцией новых технологий. Без должного анализа и оценки этих рисков компании могут столкнуться с серьезными финансовыми и операционными последствиями.

ОБОБЩЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ИССЛЕДОВАНИЙ ПО ВНЕДРЕНИЮ БОЛЬШИХ ДАННЫХ В УЧЕТЕ

Перечисленные нами проблемы на основании изучения научных статей показывают глубокое понимание авторами влияния цифровых технологий на бухгалтерскую практику.

Первое направление исследований детально рассматривает влияние искусственного интеллекта, автоматизации процессов и использования таких технологий, как блокчейн и облачные вычисления.

Вторым направлением исследований является применение комплексного подхода к описанию цифровых преобразований. Большинство статей

охватывают вопросы, связанные с цифровизацией, кибербезопасностью, необходимостью переподготовки кадров.

Третьим направлением является изучение внедрения технологических решений в процессы учета. В работах рассматриваются современные программные продукты, такие как ERP-системы, сервисы электронного документооборота и RPA. Обсуждение различных программных решений помогает выявить их специфику, определить, какие из них наилучшим образом подходят для той или иной задачи в бухгалтерском учете.

Четвертым направлением является описание трансформации роли бухгалтера в условиях цифровизации. Авторы подчеркивают, что цифровизация меняет роль бухгалтера, делая его больше ответственным за аналитическую работу.

В работах акцентируется внимание на междисциплинарных аспектах цифровизации. В некоторых статьях представлены примеры из зарубежного опыта и анализируются международные стандарты, что позволяет провести сравнение и выявить лучшие практики внедрения цифровых технологий в бухгалтерский учет. Исследуется связь между бухгалтерским учетом и другими бизнес-процессами, подчеркивается, что цифровизация не только влияет на учет, но и интегрируется в бизнес-модели компаний.

Выделим основные недостатки, присущие большинству исследований по цифровой трансформации:

- недостаток эмпирических данных;
- слабая проработка рисков и вызовов цифровизации;
- дефицит рекомендаций по обучению и подготовке кадров;
- слабая критическая оценка существующих цифровых решений;
- поверхностное рассмотрение кадровых и структурных изменений.

Недостаток эмпирических данных — наиболее распространенный изъян в исследованиях. Хотя статьи содержат теоретические выкладки и рассуждения, подтверждающие позитивное влияние цифровизации, часто отсутствует конкретная количественная информация. В материалах редко встречаются примеры с финансовыми показателями, демонстрирующими эффект от внедрения цифровых технологий. Это делает аргументацию менее убедительной и затрудняет понимание практической значимости предложенных мер. Кро-

ме того, отсутствие подробных данных приводит к абстрактным выводам, что снижает их научную ценность.

Слабая проработка рисков и вызовов цифровизации. В материалах риски и сложности внедрения информационных технологий упоминаются лишь поверхностно. Вопросы кибербезопасности, риски, связанные с потерей данных и финансовых ресур-

сов, не обсуждаются в достаточной мере, что создает иллюзию безупречности технологического прогресса. Авторы также редко предлагают конкретные меры для минимизации этих рисков, что снижает практическую пользу статей для руководителей, стремящихся к внедрению технологий в свои компании. Также отмечается отсутствие оценки риска потери рабочих мест в результате автоматизации.

Таблица / Table

Рекомендации, направленные на совершенствование исследований в области внедрения больших данных в бухгалтерском учете / Proposals for improving research in Big Data implementation in accounting

Рекомендации / Proposals	Описание / Description	Ожидаемые результаты / Anticipated outcomes
1. Усиление эмпирической базы исследований	Включение реальных примеров и измеримых результатов внедрения цифровых решений, использование финансовых показателей для оценки эффективности цифровизации	Объективные и убедительные исследования, демонстрирующие реальную результативность внедрения новых технологий
2. Стимулирование междисциплинарного подхода	Сотрудничество ученых из областей бухгалтерского учета, информационных технологий и аналитики данных для создания комплексных и глубоких исследований	Более обоснованные и многогранные исследования, охватывающие разные аспекты цифровизации и ее влияние на бухгалтерский учет
3. Прозрачность методологии	Подробное описание используемых методов и алгоритмов, что позволит другим исследователям воспроизводить результаты и проверять их достоверность	Повышение доверия к результатам исследований и улучшение возможности для последующих проверок и воспроизведений
4. Поддержка открытого доступа к результатам исследований	Обеспечение доступности данных и результатов исследований широкой аудитории, повышение видимости исследований	Более широкая распространенность научных исследований и повышение их воздействия на профессиональное сообщество
5. Проведение экспериментов и пилотных исследований	Использование реальных данных для демонстрации эффективности аналитики больших данных в бухгалтерском учете	Доказательная база для утверждения эффективности цифровых решений в бухгалтерском учете, улучшение их восприятия и принятия в профессиональной среде
6. Фокус на практической значимости исследований	Сосредоточение на связи теории и практики, изучение способов эффективного внедрения аналитики больших данных в учетные процессы	Улучшение внедрения инноваций в практику, создание более востребованных и эффективных решений для бухгалтерского учета
7. Критический анализ существующих цифровых решений	Оценка текущих технологий с учетом особенностей разных секторов экономики, выявление их эффективности и барьеров для внедрения	Создание более адаптированных и доступных решений для малых и средних предприятий, снижение финансовой нагрузки
8. Учет долгосрочных структурных изменений в организациях	Оценка влияния цифровых технологий на организационные структуры, пересмотр ролей бухгалтеров и других специалистов, изменения в бизнес-процессах	Повышение гибкости и адаптивности организационных моделей, улучшение интеграции новых технологий в бухгалтерский учет

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

Дефицит рекомендаций по обучению и подготовке кадров. Хотя в статьях часто подчеркивается важность квалифицированных кадров в условиях цифровой трансформации, в них отсутствуют конкретные предложения по организации образовательных программ и программ профессиональной переподготовки. Игнорирование необходимости адаптации сотрудников к новым условиям ограничивает практическую ценность рекомендаций. При этом недостаток программ переподготовки усугубляется постоянно меняющимися требованиями к профессиональным навыкам бухгалтеров.

Слабая критическая оценка существующих цифровых решений. Во многих статьях цифровизация воспринимается исключительно как положительный процесс, не учитываются различные недостатки, влияющие на ее результативность, например не рассматриваются барьеры, связанные с устаревшей IT-инфраструктурой, низкой степенью готовности сотрудников к работе с цифровыми инструментами. Одностороннее положительное восприятие цифровых технологий создает впечатление их безусловной полезности и не раскрывает сложности и трудности, с которыми компании сталкиваются на пути цифровизации.

Поверхностное рассмотрение кадровых и структурных изменений в организациях, вызванных цифровой трансформацией. Авторы упускают из виду, что цифровизация ведет к пересмотру бизнес-процессов и роли бухгалтеров в компании. Это особенно важно в условиях возрастающего влияния технологий, так как требования к функционалу бухгалтерских работников и их компетенциям меняются. Статьи не затрагивают необходимость пересмотра организационных структур и перераспределения ролей.

Для повышения качества научных публикаций, посвященных изучению роли больших данных в бухгалтерском учете, представляется целесообразным предложить ряд рекомендаций, направленных

на совершенствование исследований в данной области (см. таблицу).

Предлагаемые рекомендации подчеркивают важность усиления внимания эмпирическим данным. Включение реальных примеров и представление измеримых результатов внедрения цифровых решений, подкрепленных финансовыми показателями, позволит повысить объективность и убедительность выводов, сделанных в рамках таких исследований.

ВЫВОДЫ

Проведенное исследование дополняет существующие опасения, высказанные в научной литературе, относительно различных препятствий для широкого внедрения аналитики данных в бухгалтерский учет. Несмотря на многочисленные заявления о важности цифровизации, на практике внедрение процессов аналитики больших данных в сфере учета носит пока в основном декларативный характер.

Надеемся, что данная статья послужит отправной точкой для дальнейшей научной дискуссии и станет стимулом для проведения углубленных эмпирических исследований, с акцентом на потребности малых и средних предприятий.

Необходимы исследования, направленные на понимание практических вопросов, связанных с проектированием и функционированием структур управления при внедрении аналитики больших данных в бухгалтерском учете. Отсутствие эмпирических исследований, сосредоточенных на этой проблеме, подчеркивает важность проведения тематических исследований, которые помогут прояснить сложные вопросы, стоящие перед бухгалтерской практикой в условиях цифровизации.

Понимание того, как именно организации адаптируют свои управленческие структуры и процессы к новым технологиям, является определяющим для успешного внедрения аналитики больших данных.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Власова Н.С., Мусаева Б.М., Корогод С.М. Проблемы и перспективы внедрения цифровых технологий в бухгалтерский учет. *Вестник Академии знаний.* 2024;2(61):109–113.
2. Ибрагим А.Г., Тахир К.М. Влияние цифровых технологий бухгалтерского учета на достижение качества учетной информации. *V Международная конференция по нейронным сетям и нейротехнологиям (Санкт-Петербург, 20 июня 2024 г.): сборник докладов.* Санкт-Петербург: СПбГЭТУ «ЛЭТИ», 2024:66–70.
3. Башкатов В.В., Иванова Е.В., Карпухина К.Е. Цифровые инструменты как способ обеспечения достоверности бухгалтерской отчетности. *Естественно-гуманитарные исследования.* 2024;1(51):32–35.
4. Вандина О.Г. Трансформация бухгалтерского учета в условиях цифровизации. *Журнал монетарной экономики и менеджмента.* 2023;3:204–208. DOI: 10.26118/2782-4586.2023.36.26.029

5. Башкатов В.В., Марьяненко А.С., Савинская Н.А. Оптимизация процесса бухгалтерского учета с помощью искусственного интеллекта и роботизации. *Вестник Академии знаний*. 2024;3(62):68–72.
6. Столь С.А., Губернаторова Н.Н. Цифровизация бухгалтерии: верность традициям или стремление к инновациям? Материалы Всероссийской научно-практической конференции, посвященной дню основания РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева (Калуга, 5–15 декабря 2022 г.). Калуга; 2023:181–185.
7. Пронина А.Д. Цифровизация бухгалтерии: стремление к инновациям. X Международная научно-практическая конференция «Перспективы развития науки в современном мире» (Уфа, 13 декабря 2022 г.). Сборник статей. Часть 1. Уфа: Научно-издательский центр «Вестник науки»; 2022:304–310.
8. Зокирова Ф.Д., Расулов Д.Т. Цифровизация в учете: преимущества и вызовы в мире бизнеса. *Вестник Таджикского государственного университета коммерции*. 2023;4–1(49):189–197.
9. Моисеенко Е.С. Бухгалтерский учет в условиях цифровизации. XI Всероссийская научно-практической конференция «Концепции, инструменты и технологии развития современной науки и техники» (Рязань, 24 мая 2023 г.). Рязань: Издательство «Концепция»; 2023:279–280.
10. Журавлева Е.П., Моисеенко Е.С. Трансформация бухгалтерского учета в условиях цифровизации. Международная научная конференция «Цифровая трансформация в технике, обществе и экономике» (Санкт-Петербург, 17 июня 2023 г.). Сборник статей. Санкт-Петербург: Международный институт перспективных исследований имени Ломоносова; 2023:14–16.
11. Ибраимова Л.З., Натарова Е.В. Влияние цифровой экономики на развитие бухгалтерского учета. III Международная конференция «Проблемы и перспективы развития системы учета, аудита и государственного управления в условиях цифровой экономики» (Симферополь, 26 мая 2023 г.). Симферополь: Издательство «Ариал»; 2023:360–363.
12. Сабанокоев А.А. Развитие цифровой бухгалтерии и ее влияние на финансовые показатели. XVI Международная научно-практическая конференция «Экономика и современный менеджмент: теория, методология, практика» (Пенза, 25 марта 2023 г.). Сборник статей. Пенза: Наука и Просвещение; 2023:47–49.
13. Кочарян Э.А. Основные направления цифровизации бухгалтерского учета коммерческих организаций. Материалы Международной научно-практической конференции «Цифровая экономика и финансы» (Санкт-Петербург, 16–17 марта 2023 года). Санкт-Петербург: Центр научно-информационных технологий «Астерион»; 2023:527–530.
14. Абдусаломова Н.Б. Проблемы формирования процессов бухгалтерского учета на основе цифровых технологий. *Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление*. 2023;4(64):151–160. DOI: 10.26456/2219-1453/2023.4.151–160
15. Кудрявцева У.К. Текущие тенденции и перспективы бухгалтерского учета в России. *Скиф. Вопросы студенческой науки*. 2023;12(88):440–444.
16. Кувалдина Т.Б. Бухгалтер в современном цифровом мире Материалы Международной научно-практической конференции «Цифровое общество: научные инициативы и новые вызовы» (Москва, 22 декабря 2023 года). Сборник научных трудов. Москва: Центр развития образования и науки; Издательство «АЛЕФ»; 2023:13–17.
17. Турманов М.Т. Современные тенденции диджитализации бухгалтерии. *Бизнес. Образование. Право*. 2021;3(56):199–204. DOI: 10.25683/VOLBI.2021.56.354
18. Варданян С.А. Перспективы изменений в профессии бухгалтера в условиях цифровой трансформации. *Индустриальная экономика*. 2023;(1):64–71. DOI 10.47576/2712-7559_2023_1_64
19. Зайченко И.М., Смирнова А.М. Анализ инновационных стратегий в условиях цифровой трансформации бизнеса. *Научный вестник Южного института менеджмента*. 2019;2(26):12–17. DOI: 10.31775/2305-3100-2019-2-12-17
20. Хуан С., Федорова Л.А., Ху Г. Анализ потенциала предприятий с государственным участием КНР в применении технологий Big Data. *Инновации и инвестиции*. 2020;(9):77–82.
21. Фролова В.Б. Большие данные и особенности их применения в финансовом менеджменте. *Вестник Московского университета МВД России*. 2019;(6):304–309.
22. Днепровская Н.В. Исследование перехода предприятий к цифровой экономике. *Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова*. 2019;(4):54–65. DOI: 10.21686/2413-2829-2019-4-54-65

23. Долганова О.И., Деева Е.А. Готовность компании к цифровым преобразованиям: проблемы и диагностика. *Бизнес-информатика*. 2019;13(2):59–72. DOI: 10.17323/1998-0663.2019.2.59.72
24. Новикова Е.Д. Концептуальные подходы к трансформации процедур бюджетирования на базе технологий Big Data. *Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова*. 2019;(2):108–118. DOI: 10.21686/2413-2829-2019-2-108-118
25. Косарева И.Н., Самарина В.П. Особенности управления предприятием в условиях цифровизации. *Вестник евразийской науки*. 2019;11(3):1–9.
26. Темников А.О., Подшивалова М.В. Информация как основной источник инновации бизнес-моделей в условиях цифровой трансформации. *Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент*. 2020;14(3):128–137. DOI: 10.14529/em200314
27. Карлик А.Е., Платонов В.В., Тихонова М.В., Яковлева Е.А. Факторы успеха в использовании больших данных как нового экономического ресурса. *МИР (Модернизация. Инновации. Развитие)*. 2019;10(3):380–394. DOI: 10.18184/2079-4665.2019.10.3.380-394
28. Сисюков А.Н. Проблематика big data в инфраструктуре уровня предприятия. *Наука, техника и образование*. 2017;4(34):47–50
29. Панахов А.У. Проблемы и перспективы управленческого учета в цифровой экономике. *Учет. Анализ. Аудит*. 2020;7(5):6–14. DOI: 10.26794/2408-9303-2020-7-5-6-14
30. Прохоров А.П., Прохорова С.В. Роль технологии Больших данных в переходе от финансового к управленческому учету в условиях промышленных предприятий. *Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент*. 2023;1:34–42. DOI 10.17586/2310-1172-2023-16-1-34-42

REFERENCES

1. Vlasova N.S., Musaeva B.M., Korogod S.M. Problems and prospects of introducing digital technologies into accounting. *Bulletin of the Academy of Knowledge*. 2024;2(61):109–113. (In Russ.).
2. Ibrahim A.G., Tahir K.M. The impact of digital accounting technologies on achieving the quality of accounting information. V International Conference on Neural Networks and Neurotechnologies (St. Petersburg, June 20, 2024). Conference Proceedings. St. Petersburg: ETU “LETI”; 2024:66–70. (In Russ.).
3. Bashkatov V.V., Ivanova E.V., Karpushina K.E. Digital tools as a way to ensure the reliability of financial statements. *Natural Sciences and Humanities Research*. 2024;1(51):32–35. (In Russ.).
4. Vandina O.G. Transformation of accounting in the context of digitalization. *Journal of Monetary Economics and Management*. 2023;3:204–208. (In Russ.). DOI: 10.26118/2782-4586.2023.36.26.029
5. Bashkatov V.V., Maryanenko A.S., Savinskaya N.A. Optimization of the accounting process using artificial intelligence and robotics. *Bulletin of the Academy of Knowledge*. 2024;3(62):68–72. (In Russ.).
6. Stol S.A., Gubernatorova N.N. Digitalization of accounting: loyalty to traditions or striving for innovation? Proceedings of the All-Russian scientific and practical conference dedicated to the foundation day of the Russian State Agrarian University – Moscow Agricultural Academy named after K.A. Timiryazev (Kaluga, December 5–15, 2022). Kaluga; 2023:181–185. (In Russ.).
7. Pronina A.D. Digitalization of accounting: striving for innovation. X International Scientific and Practical Conference “Prospects of Science Development in the Modern World” (Ufa, 13 December 2022). Collection of articles. Part 1. Ufa: Nauchno-izdatel’skii tsentr “Vestnik Nauki”. 2022:304–310. (In Russ.).
8. Zokirova F.D., Rasulov D.T. Digitalization in accounting: Advantages and challenges in the business world. *Bulletin of the Tajik State University of Commerce*. 2023;4–1(49):189–197. (In Russ.).
9. Moiseenko E.S. Accounting in the context of digitalization. Concepts, tools and technologies for the development of modern science and technology. XI All-Russian scientific and practical conference “Concepts, tools and technologies for the development of modern science and technology” (Ryazan, May 24, 2023). Ryazan: Izdatel’stvo “Kontseptsiya”; 2023:279–280. (In Russ.).
10. Zhuravleva E.P., Moiseenko E.S. Transformation of accounting in the context of digitalization. Digital transformation in technology, society and economy. Collection of articles from the international scientific conference (St. Petersburg, June 17, 2023). St. Petersburg: Lomonosov International Institute for Advanced Studies, 2023:14–16. (In Russ.).

11. Ibraimova L. Z., Natarova E. V. The Impact of the Digital Economy on the Development of Accounting. III International Conference “Problems and Prospects of Development of the Accounting, Auditing and Public Administration Systems in the Context of the Digital Economy” (Simferopol, May 26, 2023). Simferopol: Izdatel'stvo “Arial”; 2023:360–363. (In Russ.).
12. Sabanokov A. A. Development of digital accounting and its impact on financial indicators. XVI International Scientific and Practical Conference “Economics and Modern Management: Theory, Methodology, Practice” (Penza, 25 March 2023). Collection of articles. Penza: Nauka i Prosveshchenie, 2023:47–49. (In Russ.).
13. Kocharyan E. A. Main directions of digitalization of accounting of commercial organizations. Materials of the International Scientific and Practical Conference “Digital Economy and Finance” (St. Petersburg, 16–17 March 2023). St. Petersburg: Tsentr nauchno-informatsionnykh tekhnologii “Asterion”, 2023:527–530. (In Russ.).
14. Abdusalomova N. B. Problems of formation of accounting processes based on digital technologies. *Bulletin of Tver State University. Series: Economics and Management*. 2023;4(64):151–160. (In Russ.). DOI: 10.26456/2219-1453/2023.4.151-160
15. Kudryavtseva U. K. Current trends and prospects of accounting in Russia. *Scythian. Issues of student science*. 2023;12(88):440–444. (In Russ.).
16. Kuvaldina T. B. Accountant in the modern digital world. Materials of the International Scientific and Practical Conference “Digital Society: Scientific Initiatives and New Challenges” (Moscow, 22 December 2023). Collection of scientific papers. Moscow: Tsentr razvitiya obrazovaniya i nauki; Izdatel'stvo “ALEF”, 2023:13–17. (In Russ.).
17. Turmanov M. T. Modern trends in accounting digitalization. *Business. Education. Law*. 2021;3(56):199–204. (In Russ.). DOI: 10.25683/VOLBI.2021.56.354
18. Vardanyan S. A. Prospects for changes in the accounting profession in the context of digital transformation. *Industrial Economy*. 2023;(1):64–71. (In Russ.). DOI: 10.47576/2712-7559_2023_1_64
19. Zaychenko I. M., Smirnova A. M. Analysis of innovative strategies in the context of digital business transformation. *Scientific Bulletin of the Southern Institute of Management*. 2019;2(26):12–17. (In Russ.). DOI: 10.31775/2305-3100-2019-2-12-17
20. Huang X., Fedorova L. A., Hu G. Analysis of the potential of enterprises with state participation of the PRC in the application of Big technologies Data. *Innovations and Investments*. 2020;(9):77–82. (In Russ.).
21. Frolova V. B. Big data and features of their application in financial management. *Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia*. 2019;(6):304–309. (In Russ.).
22. Dneprovskaya N. V. Research of the transition of enterprises to the digital economy. *Bulletin of the Plekhanov Russian University of Economics*. 2019;(4):54–65. (In Russ.). DOI: 10.21686/2413-2829-2019-4-54-65
23. Dolganova O. I., Deeva E. A. Company readiness for digital transformation: problems and diagnostics. *Business informatics*. 2019;13(2):59–72. (In Russ.). DOI: 10.17323/1998-0663.2019.2.59.72
24. Novikova E. D. Conceptual approaches to the transformation of budgeting procedures based on Big technologies Data. *Bulletin of the Plekhanov Russian University of Economics*. 2019;(2):108–118. (In Russ.). DOI: 10.21686/2413-2829-2019-2-108-118
25. Kosareva I. N., Samarina V. P. Features of enterprise management in the context of digitalization. *Bulletin of Eurasian Science*. 2019;11(3):1–9. (In Russ.).
26. Temnikov A. O., Podshivalova M. V. Information as the Main Source of Business Model Innovation in the Context of Digital Transformation. *Bulletin of the South Ural State University. Series: Economics and Management*. 2020;14(3):128–137. (In Russ.). DOI: 10.14529/em200314
27. Karlik A. E., Platonov V. V., Tikhonova M. V., Yakovleva E. A. Success factors in using big data as a new economic resource. *MIR (Modernization. Innovation. Development)*. 2019;10(3):380–394. (In Russ.). DOI: 10.18184/2079-4665.2019.10.3.380–394
28. Sisuykov A. N. Problematics big data in enterprise-level infrastructure. *Science, technology and education*. 2017;4(34):47–50. (In Russ.).
29. Panakhov A. U. Problems and prospects of management accounting in the digital economy. *Accounting. Analysis. Audit*. 2020;7(5):6–14. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2020-7-5-6-14
30. Prokhorov A. P., Prokhorova S. V. The role of Big Data Technology in the transition from financial to management accounting in industrial enterprises. *Scientific Journal of NRU ITMO. Series: Economics and Environmental Management*. 2023;1:34–42. (In Russ.). DOI: 10.17586/2310-1172-2023-16-1-34-42

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., 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 18.11.2024; после рецензирования 10.12.2024; принята к публикации 16.01.2025.

Автор прочитала и одобрила окончательный вариант рукописи.

The article was submitted on 18.11.2024; revised on 10.12.2024 and accepted for publication on 16.01.2025.

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

Дискуссия. Корпоративная отчетность: проблемы и пути их решения



ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ

DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-6-17-23
УДК 657.6
JEL: M41, M42

Международная практика формирования информации об углеродных единицах

Н.В. Малиновская, Ж.А. Кеворкова
Финансовый университет, Москва, Россия

АННОТАЦИЯ

Сегодня большинство стран мира поддержало ряд международных инициатив по противодействию росту выбросов парниковых газов в атмосферу, которые являются существенным фактором глобального изменения климата. В статье рассматриваются вопросы, требующие решения для снижения негативного влияния выбросов парниковых газов и их чрезмерной концентрации на изменение климата. **Целью** исследования является анализ источников, раскрывающих теоретические и правовые аспекты российской и международной практики учета выбросов парниковых газов. **Методологической** основой работы стали системный подход к рассматриваемой проблеме, сбор фактов, метод «чистого обязательства», метод государственных субсидий. При обосновании конкретных предложений использовались специальные методы: наблюдение, сравнение, метод экспертных оценок. **Результатом исследования** является развитие методов бухгалтерского учета углеродных единиц, в частности их классификации, последующей оценки и проверки на обесценение.

Ключевые слова: квоты на выбросы парниковых газов; углеродные единицы; метод «чистого обязательства»; метод государственных субсидий

Для цитирования: Малиновская Н.В., Кеворкова Ж.А. Международная практика формирования информации об углеродных единицах. *Учет. Анализ. Аудит.* 2024;11(6):17-23. DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-6-17-23

ORIGINAL PAPER

International Practice in Generating Information on Carbon Units

N.V. Malinovskaya, Zh.A. Kevorkova
Financial University, Moscow, Russia

ABSTRACT

Many nations now back global efforts to curb rising greenhouse gas emissions, a key driver of climate change. The study reveals issues that require solutions to reduce the negative impact of greenhouse gas emissions and their excessive concentration on climate change. The research **aimed** to analyze sources that reveal the theoretical and legal aspects of Russian and international practice in accounting for greenhouse gas emissions. **The methodological basis** of the paper is a systematic approach to the problem under consideration, collecting facts, the method of *net obligation*, the method of state subsidies. The authors use special methods when substantiating specific proposals: observation, comparison, and the method of expert assessments. **The study's result** is creating accounting methods for carbon units, in particular their classification, subsequent assessment and verification for impairment.

Keywords: greenhouse gas emission quotas; carbon units; net obligation method; state subsidy method

For citation: Malinovskaya N.V., Kevorkova Zh.A. International practice in generating information on carbon units. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing.* 2024;11(6):17-23. DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-6-17-23

© Малиновская Н.В., Кеворкова Ж.А., 2024

ВВЕДЕНИЕ

Россия, наряду с большинством стран мира, поддерживает ряд международных инициатив по противодействию росту выбросов парниковых газов (далее — ПГ) в атмосферу, что является существенным фактором глобального изменения климата. Среди наиболее известных инициатив: Рамочная конвенция Организации Объединенных Наций об изменении климата (1992 г.), Киотский протокол к Рамочной конвенции Организации Объединенных Наций об изменении климата (1997 г.), Парижское соглашение (2015 г.). Следует отметить, что многие страны в своем законодательстве заявили о своих планах по снижению выбросов ПГ и достижению углеродной нейтральности¹.

Вопросы снижения негативного влияния чрезмерной концентрации ПГ на изменение климата и, как следствие, на глобальную и российскую экономику, анализ перспективных инструментов декарбонизации, международный опыт применения различных механизмов углеродного ценообразования и другие связанные с данным направлением проблемы отражены в многочисленных исследованиях российских и зарубежных ученых.

Так, в публикациях И.А. Галаниной [1], М.А. Лебедевой [2], О.Д. Исмагиловой [3] дан обзор применяемого различными странами, включая Европейский союз, США, Китай, углеродного регулирования в форме углеродного налога и систем торговли квотами. Выявлены различия в подходах к учету выбросов ПГ в атмосферу, проведен анализ отдельных мер по декарбонизации и возможности их применения в России.

В статье И.А. Степанова и К.З. Галимовой на основе анализа научных работ и международной практики углеродного регулирования выделены факторы, ограничивающие возможности эффективного использования цены на углерод [4]. Исследованию взаимосвязи цены на углерод и интенсивности корпоративных выбросов парниковых газов посвящена работа Г. Адамолекун. В ней автор подтверждает точку зрения, согласно которой ценообразование на углерод является эффективным инструментом для изменения корпоративного экологического поведения. При этом автор утверждает, что повышение цен ведет к снижению выбросов

¹ Углеродная нейтральность — состояние баланса между антропогенными выбросами парниковых газов и их поглощением, при котором масса антропогенных выбросов парниковых газов не превышает массу их поглощения за календарный год.

не только парниковых газов, но и других вредных веществ, таких как сера и летучие органические соединения [5].

Механизмы функционирования рынков торговли квотами на выбросы ПГ в Европейском союзе и Китае рассмотрены в статьях Ю.А. Макеева [6], М.А. Корытцева и С.А. Морозова [7], В.И. Мусихина и Е.Б. Рогатных [8].

В исследовании В.В. Зозули, Вик.В. Саханова и Вит.В. Саханова [9] освещены проблемы организации биржевой торговли углеродными единицами. Авторы акцентируют внимание на особенностях применения в мировой практике двух видов углеродных единиц: углеродных единиц разрешенных выбросов (УЕРВ) и углеродных единиц сертифицированного сокращения выбросов (УЕСВ). При этом первые, то есть УЕРВ, «задействованы в системе ограничения и торговли квотами на выбросы (Cap-and-Trade — CAT) и торгуются на Европейской энергетической бирже» [9], а вторые, то есть УЕСВ, «в Европейском союзе не засчитываются в квоты и не торгуются на бирже» [9].

Выявлению правовой природы углеродных единиц и обоснованию возможности отнесения углеродных единиц к объектам гражданского права посвящены работы В.В. Аристова и Т.М. Медведевой [10], Л.А. Новоселовой и Т.М. Медведевой [11]. В то же время вопросам учетного отражения и раскрытия информации об углеродных единицах в финансовой отчетности в России уделяется недостаточно внимания.

Результаты проведенных исследований показывают, что в международной практике всплеск интереса к проблематике бухгалтерского учета квот на выбросы парниковых газов (далее — КВПГ) произошел в начале 2000-х гг. и был обусловлен развертыванием Европейской системы торговли квотами на выбросы (EU ETS).

Совет по МСФО в декабре 2004 г. выпустил Разъяснение IFRIC (КРМФО) 3 «Права на осуществление выбросов»², согласно которому организация-получатель разрешения на выбросы парниковых газов должна отдельно признавать следующие объекты бухгалтерского учета:

- как нематериальный актив в виде права на осуществление выбросов в соответствии с МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»;

² Разъяснение IFRIC (КРМФО) 3 «Права на осуществление выбросов» (IFRIC 3 — Emission Rights (withdrawn)). URL: <https://www.iasplus.com/en/standards/ifric/ifric3>

- как государственную субсидию в виде дохода будущих периодов в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», который признается на систематической основе в течение срока действия разрешения на осуществление выбросов;

- как оценочное обязательство по обеспечению прав на выбросы парниковых газов в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», величина которого определяется исходя из наилучшей оценки активов, которые будут направлены на его урегулирование.

Однако в 2005 г., несмотря на то что Совет по МСФО считал Разъяснение IFRIC 3 правильной интерпретацией существующих МСФО, оно было отменено, поскольку многие разработчики стандартов и регуляторы указывали на ряд противоречий и проблем, возникающих в связи с его применением [12]. Среди них расхождения в первоначальной и последующей оценке активов и обязательств, учтенных в соответствии с требованиями IFRIC 3; в способе отражения доходов и расходов от них (в собственном капитале, в прибыли и убытке); во времени признания соответствующих элементов финансовой отчетности (квоты — в момент получения, обязательства — по мере возникновения выбросов ПГ). После отмены IFRIC 3 Совет по МСФО предпринял попытку совместно с Советом по стандартам финансовой отчетности США (Financial Accounting Standards Board, FASB) разработать приемлемый вариант отражения в финансовой отчетности информации о КВПГ. Однако из-за нехватки времени и ресурсов в 2010 г. этот проект был приостановлен.

В отсутствие четких авторитетных указаний со стороны Совета по МСФО на практике сформировался ряд подходов по отражению в бухгалтерском учете и раскрытию в финансовой отчетности участия организаций в программах стимулирования снижения выбросов ПГ. На наш взгляд, следует отметить:

- *метод «чистого обязательства»*, согласно которому квоты на выбросы, предоставленные органами государственной власти бесплатно, учитываются как немонетарная государственная субсидия и соответствующий ей актив (нематериальный актив в виде разрешения на выбросы) по номинальной (нулевой) стоимости. Оценочное обязательство признается только на сумму пре-

вышения фактических выбросов над имеющимися у организации правами на осуществление выбросов ПГ (квотами). Поскольку обязательство может быть погашено как за счет приобретения дополнительных квот на рынке, так и путем уплаты штрафных санкций, оно оценивается по наименьшей из двух величин: ожидаемой стоимости приобретения дополнительных квот или установленных законодательством штрафных санкций. Как отмечают в своем исследовании М. Хаупт и Р. Измер, этот метод применяется большинством участников EU ETS [13];

- *метод государственных субсидий*, согласно которому предоставленные государством квоты на осуществление выбросов отражаются в качестве нематериальных активов и при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости одновременно с признанием соответствующей государственной субсидии, которая впоследствии признается в составе доходов согласно МСФО (IAS) 20. Оценочное обязательство признается по мере осуществления выбросов в размере, определенном исходя из балансовой стоимости прав на осуществление выбросов.

Следует согласиться с выводами Х. Аяза, который утверждает, что «несмотря на то, что торговля КВПГ продолжает оставаться популярной темой среди исследователей, бухгалтерский учет этих вопросов сохраняет неясность» [14, с. 464]. На основе результатов обзора литературы автор приходит к выводу, что многообразие используемых компаниями подходов к учету КВПГ обусловлено рядом факторов: источниками приобретения, целями использования, различием в профессиональном суждении менеджмента компании. В результате анализа общедоступных финансовых отчетов 97 компаний — эмитентов Европейского союза, генерирующих наибольший объем выбросов ПГ, Х. Аяз формирует окончательную выборку из 28 компаний и обобщает их подходы к учету: 1) распределяемых квот; 2) торгуемых квот, удерживаемых для выполнения юридических обязательств; 3) обязательств по выбросам ПГ.

В отношении выделенных квот половина рассмотренных компаний (14 из 28) не раскрыла никакой информации. Однако большинство компаний (11) признали их в составе нематериальных активов, одна компания отразила в качестве запасов, две — в составе прочих активов. При этом использовались различные методы оценки выделенных квот: по нулевой стоимости, по

справедливой стоимости, по себестоимости, по номинальной стоимости.

Дальнейший анализ выборки из 28 компаний показывает, что приобретенные квоты, удерживаемые для выполнения юридических обязательств, в большинстве случаев при первоначальном признании оценивались по цене покупки (себестоимости). В то же время три компании признали их по справедливой стоимости, одна — по наименьшей из рыночной стоимости или себестоимости на дату составления отчета о финансовом положении.

Для последующей оценки приобретенных КВПГ компании применяли различные методы оценки: по рыночной стоимости, по справедливой стоимости, по наименьшей из рыночной стоимости или себестоимости, по себестоимости, по себестоимости за вычетом убытков от обесценения.

Свою обязанность по выполнению КВПГ 13 компаний признали в качестве оценочных обязательств, а 7 компаний — в качестве обязательств, используя при этом различные подходы (валовой и «чистого обязательства») и методы оценки: по текущей рыночной цене купленных квот, по балансовой стоимости квот, по цене приобретения квот и другие. Восемь компаний не раскрыли информацию об урегулировании обязательств по выбросам.

Статья Х. Аяза была опубликована в 2017 г. и сделанные в ней выводы базируются на результатах анализа финансовых отчетов компаний за 2009 г., поэтому возможно, что представленные в ней результаты анализа не отражают текущую ситуацию с раскрытием информации о КВПГ в финансовой отчетности европейских компаний.

Т. Мукди и С. Беллами [15] рассмотрели, в частности, подход к учету КВПГ для участников системы “cap and trade”, предложенный Целевой группой по возникающим вопросам (EITF), переименованной в дальнейшем в Совет по стандартам финансовой отчетности (FASB)³, согласно которому квоты должны отражаться по исторической стоимости и классифицироваться как запасы. Приобретенные квоты должны учитываться по их рыночной стоимости, тогда как полученные — по нулевой стоимости активов. Исследователи также изучили методы бухгалтерского учета углерод-

ных единиц, в частности их классификацию, последующую оценку и проверку на обесценение, применяемые и раскрытые в финансовых отчетах за период 2005–2012 гг. австралийскими лесопромышленными компаниями, выпускающими и торгующими углеродными единицами.

По результатам исследования Т. Мукди и С. Беллами пришли к следующему выводу: «В отличие от европейских компаний, австралийские лесопромышленные компании признают углеродные единицы, полученные в результате реализации проектов по сокращению выбросов ПГ, как запасы или как финансовые инструменты, осуществляя последующую их оценку так, как того требуют соответствующие стандарты МСФО (IAS) 2 «Запасы» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» [15, с. 84].

На наш взгляд, необходимо выделить исследование, посвященное применяемой в Китайской Народной Республике учетной практике прав на выбросы углерода и раскрытию информации о них в финансовой отчетности, проведенное М.А. Амурской [16]. В качестве квот на выбросы ПГ ею рассматриваются три подхода:

- квоты на выбросы ПГ как нематериальные активы;
- квоты на выбросы ПГ как товарно-материальные запасы;
- квоты на выбросы ПГ как транзакционные финансовые активы.

Автор поддерживает первый подход: «Но, как видно из уже сложившейся хозяйственной практики, они должны быть определены как нематериальные активы, а их принятие к учету следует проводить по стоимости покупки/дарения и впоследствии корректировать согласно справедливой цене национального рынка торговли квотами» [16, с. 43].

В России попытки обосновать подходы к бухгалтерскому учету сертификатов сокращения выбросов углекислого газа (СЕР), полученных в соответствии с Механизмом чистого развития (МЧР) Киотского протокола, предпринимались Е.В. Ильичевой [17]. Автором предложены отдельные счета бухгалтерского учета и схема учетного отражения некоторых фактов хозяйственной жизни, связанных с получением, движением и продажей КВПГ, однако комплексная методика их учета и раскрытия в финансовой отчетности не разработана, и в дальнейшем эта тема не нашла развития в работах автора.

³ Официальный сайт Совета по стандартам финансовой отчетности (FASB). URL: <https://www.fasb.org/news-and-meetings/in-the-news/fasb/> (дата обращения: 01.12.2024)

ВЫВОДЫ

Таким образом, отсутствие общепринятой методики формирования и раскрытия информации об углеродных единицах ведет к снижению прозрачности и сопоставимости финансовой отчетности, получению разных финансовых результа-

тов, различиям в качестве и количестве раскрываемой информации, а также создает проблемы при ее заверении. Стейкхолдеры не могут понять подверженность экономического субъекта углеродному риску и оценить ее ответственность за выбросы.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Галанина И.А. Система торговли квотами на выброс как инструмент экономического регулирования природопользования. *Вестник Тихоокеанского государственного университета*. 2021;2(61);195–202.
2. Лебедева М.А. Проблемы декарбонизации экономики России. *Проблемы развития территории*. 2022;26(2):57–72. DOI: 10.15838/ptd.2022.2.118.5
3. Исмагилова О.Д. Ценообразование на углеродные выбросы: мировой опыт. *Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика*. 2023;39(4);470–495. DOI: 10.21638/spbu05.2023.402
4. Степанов И.А., Галимова К.З. Цена на углерод: теория и практика регулирования выбросов парниковых газов. *Вестник Московского университета. Серия 6: Экономика*. 2021;(4):95–116. DOI: 10.38050/01300105202165
5. Adamolekun G. Carbon price and firm greenhouse gas emissions. *Journal of Environmental Management*. 2024;349.119496. URL: <https://doi.org/10.1016/j.jenvman.2023.119496>
6. Макеев Ю.А. Торговля квотами на выбросы парниковых газов в КНР и перспективы создания глобального рынка углеродных квот. *Вестник Института востоковедения РАН*. 2021;3(17):67–74. DOI: 10.31696/2618-7302-2021-3-67-74
7. Корытцев М.А., Морозов С.А. Системы торговли квотами на выбросы парниковых газов: анализ международного опыта и перспективы применения в России. *Государственное и муниципальное управление. Ученые записки*. 2023;(1);89–96. DOI: 10.22394/2079-1690-2023-1-1-89-96
8. Мусихин В.И., Рогатных Е.Б. Современная система торговли квотами на выбросы и углеродными единицами. *Российский внешнеэкономический вестник*. 2024;(1):39–56. DOI: 10.24412/2072-8042-2024-1-39-56
9. Зозуля В.В., Саханов Вик.В., Саханов Вит.В. Углеродный налог: проблемы организации биржевых торгов углеродными единицами. *Международный бухгалтерский учет*. 2022;25(6);663–678. DOI: 10.24891/ia.25.6.663
10. Аристов В.В., Медведева Т.М. Углеродные единицы: отечественное регулирование. Часть первая. *Хозяйство и право*. 2024;(5):30–42. DOI: 10.18572/0134-2398-2024-5-30-42
11. Новоселова Л.А., Медведева Т.М. Углеродные единицы и единицы выполнения квоты выбросов парниковых газов как объекты гражданского оборота. *Власть Закона*. 2023;3(55):49–58.
12. Karai E., Barany M. Towards Convergence of accounting for emission rights. *Acta Polytechnica Hungarica*. 2013;10(1):177–196.
13. Haupt M., Ismer R. Emissions Trading schemes under IFRS — Towards a “true and fair view”. CPI Report, Climate Policy Initiative, Berlin, 2011. URL: <https://hdl.handle.net/10419/65872>
14. Ayaz H. Analysis of carbon emission accounting practices of leading carbon emitting European Union companies. *Athens Journal of Business & Economics*. 2017;3(4):463–486. URL: <https://doi.org/10.30958/ajbe.3.4.5>
15. Mookdee T., Bellamy S. Asset classification, subsequent measurement and impairment testing for carbon emission trading. *European Financial and Accounting Journal*. 2017;12(3):65–86. URL: <https://doi.org/10.18267/j.efaj.188>
16. Амурская М.А. Бухгалтерский учет прав на выбросы углерода: опыт КНР. *Учет. Анализ. Аудит*. 2023;10(2):40–48. DOI: 10.26794/2408-9303-2023-10-2-40-48
17. Ильичева Е.В. Экологический учет в условиях реализации политики экологической сбалансированности: дис. ... док-ра экон. наук. Орел: Орловский государственный технический университет; 2010. 290 с.

REFERENCES

1. Galanina I.A. Emission trading system on allowance as a tool for economic environmental regulation. *Vestnik Tikhookeanskogo gosudarstvennogo universiteta*. 2021.2(61);195–202. (In Russ.).
2. Lebedeva M.A. Decarbonization problems of the Russian economy. *Problemy razvitiya territorii = Problems of Territory's Development*. 2022;26(2):57–72. (In Russ.). DOI: 10.15838/ptd.2022.2.118.5
3. Ismagilova O.D. Carbon pricing world wide. *Vestnik Sankt-Peterburgskogo universiteta. Ehkonomika = St. Petersburg University Journal of Economic Studies*. 2023;39(4);470–495. (In Russ.). DOI: 10.21638/spbu05.2023.402
4. Stepanov I.A., Galimova K.Z. Carbon price: Theory and practice of greenhouse gas emissions regulation. *Vestnik Moskovskogo universiteta. Seriya 6: Ehkonomika = Moscow University Bulletin. Series 6. Economics*. 2021;(4):95–116. (In Russ.). DOI: 10.38050/01300105202165
5. Adamolekun G. Carbon price and firm greenhouse gas emissions. *Journal of Environmental Management*. 2024;349.119496. URL: <https://doi.org/10.1016/j.jenvman.2023.119496>
6. Makeev Yu.A. China's greenhouse gas emissions trading and prospects for creating a global carbon market. *Vestnik Instituta vostokovedeniya RAN = Journal of the Institute of Oriental Studies RAS*, 2021;3(17):67–74. (In Russ.). DOI: 10.31696/2618-7302-2021-3-67-74
7. Korytsev M.A., Morozov S.A. Greenhouse gas emissions trading scheme: analysis of international experience and adoption prospects in Russia. *Gosudarstvennoe i munitsipal'noe upravlenie. Uchenye zapiski = State and Municipal Management. Scholar Notes*. 2023;(1):89–96. (In Russ.). DOI: 10.22394/2079-1690-2023-1-1-89-96
8. Musikhin V.I., Rogatnykh E.B. Modern emissions trading and carbon credits system. *Rossiiskii vneshneehkonomicheskii vestnik*. 2024;(1):39–56. (In Russ.). DOI: 10.24412/2072-8042-2024-1-39-56
9. Zozulya V.V., Sakhanov Vik.V., Sakhanov Vit.V. Carbon tax: The issues of carbon unit exchange trading arrangement. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*. 2022;25(6):663–678. (In Russ.). DOI: 10.24891/ia.25.6.663
10. Aristov V.V., Medvedeva T.M. Carbon units: Regulation in Russia. Part one. *Khozyaistvo i pravo = Economy and Law*. 2024;(5):30–42. (In Russ.). DOI: 10.18572/0134-2398-2024-5-30-42
11. Novoselova L.A., Medvedeva T.M. Carbon units and greenhouse gas emission quota fulfilment units as the objects of civil turnover. *Vlast' Zakona*. 2023;3(55):49–58. (In Russ.).
12. Karai E., Barany M. Towards convergence of accounting for emission rights. *Acta Polytechnica Hungarica*. 2013;10(1):177–196.
13. Haupt M., Ismer R. Emissions trading schemes under IFRS — Towards a “true and fair view”. CPI Report, Climate Policy Initiative, Berlin, 2011. URL: <https://hdl.handle.net/10419/65872>
14. Ayaz H. Analysis of carbon emission accounting practices of leading carbon emitting European Union companies. *Athens Journal of Business & Economics*. 2017;3(4):463–486. URL: <https://doi.org/10.30958/ajbe.3.4.5>
15. Mookdee T., Bellamy S. Asset classification, subsequent measurement and impairment testing for carbon emission trading. *European Financial and Accounting Journal*. 2017;12(3):65–86. URL: <https://doi.org/10.18267/j.efaj.188>
16. Amurskaya M.A. Accounting for carbon emission rights: China's experience. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*, 2023;10(2):40–48. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2023-10-2-40-48
17. Ilyicheva E.V. Environmental accounting in the context of the implementation of the policy of ecological balance. Diss. Cand. Sci. (Econ.). Orel: Orlov State Technical University; 2010. 290 p. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ / ABOUT THE AUTHORS

Наталья Владимировна Малиновская — доктор экономических наук, профессор кафедры аудита и корпоративной отчетности факультета налогов, аудита и бизнес-анализа, Финансовый университет, Москва, Россия

Natal'ya V. Malinovskaya — Dr. Sci. (Econ.), Prof., Department of Audit and Corporate Reporting, Faculty of Taxes, Auditing and Business Analysis, Financial University, Moscow, Russia

<https://orcid.org/0000-0001-8153-2233>

nvmali@mail.ru

Жанна Аракеловна Кеворкова — доктор экономических наук, профессор кафедры аудита и корпоративной отчетности факультета налогов, аудита и бизнес-анализа, Финансовый университет, Москва, Россия

Zhanna A. Kevorkova — Dr. Sci. (Econ.), Prof., Department of Audit and Corporate Reporting, Faculty of Taxes, Auditing and Business Analysis, Financial University, Moscow, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-8674-4216>

Автор для корреспонденции / Corresponding author:

zhanna.kevorkova@mail.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 04.12.2024; после рецензирования 22.12.2024; принята к публикации 25.01.2025.

Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

The article was submitted on 04.12.2024; revised on 22.12.2024 and accepted for publication on 25.01.2025.

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

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ



DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-6-24-33

УДК 330.101.5; 347.736

JEL M21, M40, O15, O33, P17

Будущее искусственного интеллекта в бухгалтерском учете

Н.А. Никифорова

Финансовый университет, Москва, Россия

АННОТАЦИЯ

Искусственный интеллект с его возможностями автоматизации процессов и агрегации данных оказывает значительное влияние на бизнес. Одно из таких последствий, исходя из этого изменения, относится к области бухгалтерского учета, где широко распространены опасения по поводу неограниченного использования автоматизированных процессов.

Целью статьи является всестороннее исследование текущих тенденций и прогнозов, а также анализ потенциального влияния этих технологий на различные сферы человеческой деятельности и общественные процессы. Искусственный интеллект выступает как одна из самых быстроразвивающихся областей современной науки и техники, предоставляя новые возможности для оптимизации производственных процессов, улучшения качества жизни и создания интеллектуальных систем, способных решать сложные задачи без вмешательства человека. Основные **методы** исследования основаны на общих принципах формулирования и проверки гипотез, логических рассуждениях, а также методах контент-анализа. Это позволило собрать аналитический материал и сделать обзор всей информации, представленной в исследовании. Рассматривая преимущества и недостатки искусственного интеллекта, автор показывает сходства и различия между искусственным интеллектом и человеческим интеллектом. Автор знакомит с историей искусственного интеллекта, чтобы понять последствия его внедрения в сферу бухгалтерского учета. **Результаты** исследования показали, что будущее бухгалтерского учета в эпоху доминирования искусственного интеллекта предполагает не только автоматизацию и повышение эффективности процессов, но и полную трансформацию роли бухгалтера в организации. Это открывает новые горизонты для профессионалов, готовых адаптироваться к условиям быстро меняющегося цифрового мира. **Ключевые слова:** бухгалтерский учет; анализ информации; искусственный интеллект; человеческий интеллект

Для цитирования: Никифорова Н.А. Будущее искусственного интеллекта в бухгалтерском учете. *Учет. Анализ. Аудит.* 2024;11(6):24-33. DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-6-24-33

ORIGINAL PAPER

The Future of Artificial Intelligence in Accounting

N.A. Nikiforova

Financial University, Moscow, Russia

ABSTRACT

The business landscape is being reshaped by artificial intelligence's (AI) process automation and data aggregation. The consequence of this change is in accounting, where concerns about the unlimited use of automated processes are widespread. The paper **aimed** to comprehensively examine current trends and forecasts and to analyze the potential impact of these technologies on various areas of human activity and social processes. AI rapidly advances, offering opportunities for improved production, quality of life, and problem-solving. AI-powered systems can settle complex problems autonomously. Formulating and testing hypotheses, logical reasoning, and content analysis are foundational to major research **methods**. This allows to accumulate analytical material and review all the information collected during the research. The paper examines AI's strengths and weaknesses to highlight its similarities and differences in human intelligence. The author explores AI's history to set the stage for a discussion of its future effects on accounting. Also, the author analyzes these publications to predict the future of accounting in an AI-driven workplace. Artificial intelligence cannot easily replace human qualities. This study's **results**, accessible to a broad audience, reveal that AI's impact on accounting extends beyond automation and efficiency gains to a fundamental reshaping of the accountant's organizational function. Professionals ready for a rapidly changing digital world will find new opportunities here.

© Никифорова Н.А., 2024

Keywords: accounting; information analysis; artificial intelligence; human intelligence

For citation: Nikiforova N.A. The future of artificial intelligence in accounting. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2024;11(6):24-33. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-6-24-33

ВВЕДЕНИЕ

В 2011 г., когда мир начал осознавать возможности искусственного интеллекта (ИИ) и его огромный потенциал, инструмент IBM под названием Watson появился в популярной телевикторине Jeopardy. Компания IBM специально разработала Watson для трехдневного соревнования по Jeopardy, оснастив его программой DeepQA, которая могла запрашивать 200 миллионов страниц информации. Watson одержал победу над двумя самыми успешными участниками шоу, потому что смог обрабатывать большое количество данных. Эта победа, возможно, заставила аудиторию задуматься о том, может ли искусственный интеллект потенциально превзойти даже лучших из нас.

В 2013 г. К. Б. Фрей и Майкл Осборн опубликовали свое исследование «Будущее рабочих мест», в котором они изучали, насколько нынешние рабочие места на рынке труда США подвержены компьютеризации. К. Б. Фрей и М. Осборн ранжировали профессии в соответствии с необходимыми знаниями, навыками и способностями и классифицировали их в зависимости от выполняемых задач. Они оценили вероятность компьютеризации 702 детальных профессий путем внедрения новой методологии и использования классификатора гауссовых процессов. В своем отчете К. Б. Фрей и М. Осборн присвоили бухгалтерским профессиям индекс 0,94, поместив их в категорию «рискованных» [1]. Их исследование стало одним из наиболее часто упоминаемых на тему компьютеризации бухгалтерских должностей.

Мир неоднократно переживал значительные сдвиги в сфере занятости из-за новых технологий. Бухгалтерский учет всегда был важной основой для быстро развивающегося бизнеса, и ему приходилось постоянно развиваться и адаптироваться к новым доступным технологиям, чтобы повысить точность, оптимизировать эффективность и наилучшим образом обслуживать предприятия и клиентов.

МАТЕРИАЛЫ ИССЛЕДОВАНИЯ И ИХ ОБСУЖДЕНИЕ

В XV в., когда бухгалтерский учет был впервые систематизирован и стал основной рабочей функцией бухгалтеров, сегодняшние технологии сделали бы их работу ненужной. По мере замены одного из

аспектов бухгалтерского учета передовыми технологиями бухгалтеры начали сосредотачиваться на более важных задачах, создавая новые области и внося свой вклад в эволюцию профессии.

Профессия бухгалтера претерпела значительные изменения, переходя от бумажных журналов и бухгалтерских книг к автоматизации и обработке транзакций с помощью компьютеров. Бухгалтеры начали использовать компьютеры в качестве калькуляторов еще в 1900-х гг. В 1978 г. было представлено первое программное обеспечение для работы с электронными таблицами — Visicalc¹. В 1982 г. в США разработали приложение EDI для стандартизации бухгалтерских операций между клиентами и поставщиками.

По мере развития и последовательности использования искусственного интеллекта в бизнесе использование ИИ стало более распространенным, и некоторые области стали требовать минимального участия человека. Объем рынка бухгалтерских услуг вырос с 85 млрд долл. в 2012 г. до 119,5 млрд долл. в 2021 г. Крупные компании используют искусственный интеллект не для задач, требующих творческого подхода и человеческого суждения, а исключительно для монотонных задач. Исследователи отмечают, что большинство систем ИИ, используемых в настоящее время, применимы только к очень повторяющимся задачам, которые нелегко выполнить человеческим трудом, что ограничивает их применение.

Искусственный интеллект представляет огромную ценность для стимулирования продаж и увеличения доходов и (или) прибыли. Будучи интегрированным в систему, ИИ обеспечивает больший прирост производительности, чем любая другая технология, используемая в прошлом. Согласно основополагающим постулатам классической и неоклассической экономической теории ИИ положительно влияет на занятость, поскольку повышает производительность компаний, изменяя их модели работы и создавая новые рабочие места. Тем не менее огромные затраты на ИИ представляют собой финансовую дилемму для бизнеса. Например, что-

¹ Harford T. How computing's first 'killer app' changed everything. BBC News. 2019. May 21. URL: <https://www.bbc.com/news/business-47802280> (дата обращения: 11.09.2024).

бы решить, стоит ли инвестировать в когнитивные технологии искусственного интеллекта, Университет Делойт разработал собственную концепцию, которая проверяет инвестицию на ее ценность и жизнеспособность. Такие задачи, как обработка форм, планирование и составление графиков, поиск основных доказательств и ответы на ключевые вопросы, могут быть закодированы с помощью автоматизированной системы рассуждений [2].

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Компаниям требуются соответствующие инструменты для управления данными и их использования для формулирования аналитических решений. Бухгалтерская работа включает выполнение сложной аналитики больших объемов данных для принятия решений, что не под силу человеческому интеллекту. Базовые технологии, такие как Microsoft Excel и Access, широко используются в бухгалтерском учете. Многие компании применяют более сложные инструменты анализа данных, предлагаемые ИИ, для облегчения обработки и анализа больших объемов данных, что делает процесс принятия решений более эффективным. Аудиторские организации «большой четверки» (Deloitte, PricewaterhouseCoopers, Ernst & Young и KPMG) часто создают собственные технологии, в то время как другие крупные фирмы разрабатывают аналогичные продукты и продают их компаниям среднего размера для более широкого использования. В современном мире, управляемом ИИ, ни один бизнес не хочет отставать от своих конкурентов. Благодаря способности анализировать данные с высокой скоростью и значительно меньшим количеством ошибок, чем допустил бы человек, ИИ помогает бухгалтерам принимать обоснованные решения.

Некоторые важные навыки, необходимые будущим бухгалтерам, включают анализ структурированных и неструктурированных данных из различных источников, выявление потенциальных рисков и проблем с данными, а также применение аналитики данных для превращения необработанных данных в полезную информацию. Знание того, как работают функции искусственного интеллекта, может дать бухгалтерам преимущество в освоении анализа данных, что улучшит их понимание финансовой отчетности.

Для эффективного понимания последствий использования данных визуализация и аналитика будут особенно важны для будущих бухгалтеров.

В эпоху ИИ все большее значение приобретают коммуникативные навыки и критическое мышление. Компетенции бухгалтеров в области машинного обучения и анализа данных также будут ценны, поскольку бухгалтеры смогут оказывать поддержку другим сотрудникам в понимании сложных моделей и выводе значения данных. П. Гамаге отмечает, что будущие бухгалтеры будут больше чем просто составителями финансовых данных [3]. Сильные навыки счета и анализа данных для бухгалтеров станут чрезвычайно важными в эпоху доминирования искусственного интеллекта. Навыки анализа данных и финансового моделирования позволят бухгалтерам играть более активную роль в своих организациях.

С развитием технологий в бухгалтерском учете для специалистов становится важным обладать технической грамотностью. Специалисты по бухгалтерскому учету должны понимать, как использовать стратегии и программы визуализации данных для преобразования информации в аналитические сведения для клиентов и руководителей компаний. Бухгалтерам начального уровня необходимо оценить свои должностные обязанности и способность адаптироваться к предстоящим технологическим изменениям, поскольку многие функции по обработке транзакций и вводу данных, скорее всего, будут автоматизированы. Начинающие бухгалтеры могут подготовиться к рабочему месту, управляемому искусственным интеллектом, различными способами. Несмотря на то, что все рабочие места предусматривают некоторую подготовку в процессе адаптации, важно, чтобы учащиеся познакомились с ИИ в рамках формального образования до того, как поступят на работу.

Поскольку некоторые процессы бухгалтерского учета будут автоматизированы в будущем, бухгалтерам необходимо понимать язык, на котором построены эти программы, и информацию, которую можно извлечь из них. Это позволит бухгалтерам и программистам совместно работать над проверкой кода, чтобы убедиться в отсутствии человеческих предубеждений.

Финансовая отчетность и прогнозирование выручки и прибыли — это две ключевые функции бухгалтерского учета, которые имеют значительный потенциал для развития благодаря интеграции ИИ. Несмотря на использование современных компьютеризированных моделей и аналитических методов, прогнозирование остается сложной задачей из-за неопределенности, асимметрии и присутствия ей риска.

Использование предиктивных моделей ИИ может повысить качество финансового прогнозирования, что является важнейшим аспектом бюджетирования и стратегического управления компаниями. Отметим, что даже в 1980–1990-х гг. некоторые экспертные системы использовались в основном для оценки денежных потоков, анализа объединений бизнеса, учета аренды и анализа финансовых отчетов в целях регулирования.

С дальнейшим развитием ИИ финансовая отчетность и прогнозирование будут меняться еще больше, например в корпоративной отчетности ИИ сможет получать информацию из публичных отчетов компании и облегчать анализ мошенничества, а также анализ балансов и результатов деятельности. Таким образом, ИИ продолжит оказывать значительное влияние на развитие функций бухгалтерского учета.

Изучая преимущества, которые искусственный интеллект приносит организации, и изменения, которые он может принести в будущем, нельзя не задаваться вопросом, не будет ли ИИ угрожать человеческим рабочим местам. При рассмотрении теории множественного интеллекта Говарда Гарднера возникают сомнения в том, что ИИ действительно разумен. Большинство преимуществ, которые приписываются ИИ, такие как более быстрое время обработки информации, высокая производительность и упрощенный анализ данных, относятся к логическому и математическому интеллекту, связанному с выполнением рабочих обязанностей бухгалтера.

Тем не менее другие типы интеллекта, такие как вербально-лингвистический и межличностный, также имеют важное значение в бухгалтерской профессии. Межличностный интеллект — это способность человека хорошо общаться с людьми и управлять отношениями. Человек, обладающий межличностным интеллектом, может легко понимать потребности людей и укреплять свое влияние [4]. Этот вид интеллекта особенно важен для бухгалтеров, поскольку им необходимо понимать потребности и желания своих клиентов. Коммерческая осведомленность о тенденциях в финансовой отрасли, способность убеждать клиентов поступать правильно, несмотря на то, что это не всегда экономит им максимальную сумму денег, а также организационные навыки могут быть чрезвычайно важны для профессии бухгалтера и аналитика.

Вербально-лингвистический интеллект заключается в способности решать проблемы и разрабатывать продукты, которые важны в культурном контексте или в данном сообществе [4].

Бухгалтерский учет — это сложная и клиенто-ориентированная сфера, которая в значительной степени зависит от человеческих эмоций и подачи информации. Способность правильно интерпретировать и объяснять законы, письменные документы и быть убедительным жизненно важна для того, чтобы быть успешным бухгалтером. Программное обеспечение ИИ, которое в настоящее время используется или разрабатывается в бухгалтерском учете, состоит в основном из узкого искусственного интеллекта.

Узкие системы ИИ способны справляться с одной задачей или максимум с ограниченным набором задач [5]. Б. Диксон отмечает, что, сталкиваясь с ситуацией, выходящей за рамки его компетенции, узкий искусственный интеллект обречен на неудачу [5]. Узкие ИИ, используемые в бухгалтерском учете, также не могут переносить свои знания из одной области в другую, что снижает возможность использования автономных систем искусственного интеллекта в бухгалтерском учете.

Несмотря на широкое использование ИИ в бухгалтерском учете и его преимущества, мы наблюдаем некоторые непреднамеренные и неэтичные последствия. Ж. Кокина и Т. Х. Дэвенпорт в своем докладе «Появление искусственного интеллекта: как автоматизация меняет аудит» [6] пришли к выводу, что ИИ имеет ограниченное применение в бухгалтерском учете из-за отсутствия обучения ИИ в этой области. Автоматизация многих бухгалтерских задач может вызвать этические проблемы, а также сделать искусственный интеллект непригодным для использования в бизнесе. Это связано с выводом о том, что некоторые бухгалтерские задачи могут быть автоматизированы, однако полная автоматизация важных процессов создаст проблемы для бизнеса. Автоматизация аудиторских задач создает пробелы в ожиданиях и ответственности внутри фирмы. Многочисленные попытки корпораций автоматизировать бухгалтерские задачи часто заканчивались неудачей. Хотя ИИ может использоваться для принятия решений в бухгалтерском учете, люди должны анализировать такие решения из-за этических рисков, связанных с ИИ. CPA Canada отмечает, что искусственный интеллект не заменит аналитиков². У людей будет время работать над

² Big Data and Artificial Intelligence — The Future of Accounting and Finance. CPA Canada; 2019. URL: <https://www.cpacanada.ca/-/media/site/operational/rg-research-guidance-and-support/doc> (дата обращения: 12.02.2024).

различными вопросами, автоматизируя рутинные задачи, что будет выгодно как для бизнеса, так и для профессии в целом.

Недостаточность междисциплинарных исследований между бухгалтерским учетом и информатикой привела к отсутствию надежного сервиса бухгалтерского ИИ для бизнеса. В отличие от других отраслей, где системы искусственного интеллекта широко распространены, отсутствие доверия к ИИ в бухгалтерском учете затрудняет автоматизацию некоторых бухгалтерских задач.

И. Стюард, Д. Дэ и А. Коль представляют оптимистичный взгляд в статье «Технологии и люди: великая машина, создающая рабочие места» [7]. Исследователи изучили данные переписи населения Великобритании за каждое десятилетие с 1871 г. и данные обследования рабочей силы с 1992 г. Их результаты показали, что технологические инновации и ИИ выступают в качестве значительных заменителей когнитивной и ручной рутинной работы, такой как труд банковских и почтовых клерков.

Они также обнаружили, что, в отличие от ручного труда, спрос на нестандартные и динамичные профессии, такие как бизнес-аналитики, консультанты и работники по уходу, вырос именно из-за инноваций в технологиях, которые им помогают. И. Стюард, Д. Дэ и А. Коль описали косвенный механизм, который приводит как к росту занятости, так и к росту производительности в том или ином секторе. Они прогнозируют, что быстрые технологические изменения потребуют более высокого уровня образования и постоянной переподготовки бухгалтеров. Эти вопросы станут центральными при разработке новой государственной политики, направленной на создание новых рабочих мест.

Исследование И. Стюарта и его коллег подтверждает вывод о том, что развитие ИИ избавляет нас от выполнения скучных задач и дает возможность для создания более востребованных рабочих мест.

В опубликованном в 2017 г. докладе McKinsey Global Institute под названием «Будущее, которое работает: автоматизация, занятость и производительность» [8] подробно рассматривается влияние автоматизации на трудовые отношения. В докладе особое внимание уделяется влиянию искусственного интеллекта на структуру рабочей силы и мировую экономику. Отличительной чертой этого доклада является то, что он фокусируется на трудовой деятельности, а не на профессиях в целом. Согласно исследованию менее пяти процентов оплачиваемых в настоящее время видов трудовой деятельности

могут быть полностью автоматизированы. В докладе перечислены основные задачи бухгалтерского учета, такие как взаимодействие с заинтересованными сторонами, управление и развитие персонала, применение опыта для принятия решений и планирование, которые минимально подвержены автоматизации. Эти задачи требуют человеческого интеллекта, включая вербально-лингвистический и межличностный интеллект, чего нет у искусственного интеллекта.

В докладе также рассматриваются факторы, влияющие на темпы и степень автоматизации с помощью искусственного интеллекта. Исследователи McKinsey утверждают, что на бумаге существует множество рабочих мест, которые выглядят так, как будто их можно автоматизировать. Однако такие факторы, как техническая осуществимость, стоимость разработки и внедрения решений по автоматизации, динамика рынка труда, а также нормативное и общественное признание искусственного интеллекта на рабочем месте, затрудняют автоматизацию рабочих мест. Доклад McKinsey Global Institute также представляет позитивную точку зрения. Сделан вывод о том, что задачи бухгалтерского учета автоматизируются только на бумаге, а на практике их реализация сопряжена со множеством рисков.

В статье ICAEW «Исследование ИТ-факультета по искусственному интеллекту и будущему бухгалтерского учета»³ рассматривается, какие конкретные аспекты бухгалтерского учета могут быть лучше всего автоматизированы. Бухгалтерский учет является, пожалуй, самым рутинным и трудоемким аспектом процесса учета. Он может быть полностью автоматизирован с помощью технологий искусственного интеллекта, в частности ручная задача учета дебетовых и кредитовых операций в значительной степени уже полностью автоматизирована, особенно в крупных организациях. ICAEW называет предотвращение и выявление мошенничества еще одной рабочей задачей, в которой применение ИИ весьма желательно. В отличие от людей, у машин нет соблазна денег или власти, ИИ управляется заранее установленными правилами и шаблонами. Использование ИИ снизит риск воровства, уклонения от уплаты налогов и других нарушений, которые берут на себя компании, продолжая использовать человеческий капитал.

³ Deloitte remains the world's largest firm. ICAEW, 26 Febr. 2018. URL: <https://www.icaew.com/insights/viewpoints-on-the-news/archive/deloitte-remains-worlds> (дата обращения: 11.09.2024).

Обнаружение преступлений с помощью ИИ имеет гораздо более высокий показатель успешности, чем ранее использовавшиеся системы мониторинга транзакций. После того как ИИ обнаружит потенциальные мошеннические действия, человек может их увидеть и затем исследовать. ICAEW приходит к выводу, что аспекты бухгалтерского учета, которые не относятся к бухгалтерскому учету или отчетности о мошенничестве, не являются ни желательными для автоматизации, ни потенциалом для автоматизации.

С технологическими улучшениями, привнесенными в бухгалтерскую профессию ИИ, роль бухгалтеров станет более ценной. Изучив все преимущества искусственного интеллекта в бухгалтерском учете, можно сделать вывод, что ИИ — это усиленная версия машин, и его возможности заменяют старые технологии, а не людей. В тех редких случаях, когда ИИ заменяет труд, он просто берет на себя монотонные задачи, такие как бухгалтерия и ввод данных.

Преимущества ИИ в бухгалтерском учете делают его отличным инструментом, помогающим бухгалтерам и повышающим эффективность их работы. Однако эти преимущества ограничиваются значительными рисками, поэтому ИИ необходимо будет тщательно контролировать.

Использование ИИ в качестве инструмента для быстрого анализа больших данных и, следовательно, принятия обоснованных решений на основе отчетов, генерируемых ИИ, будет иметь решающее

значение для каждого вида бизнеса. Такие преимущества, как более высокая скорость обработки транзакций, более высокая производительность, большой потенциал для автоматизации рутинных задач (бухгалтерский учет, ввод данных, процесс закрытия месяца) и повышенная эффективность анализа данных, перевешивают риски, связанные с отсутствием государственного регулирования, скептическим отношением сотрудников к ИИ и этическими проблемами, связанными с ИИ.

Одним из шагов на пути к снижению рисков, связанных с ИИ, является принятие нормативных актов, касающихся разработки, использования и контроля над ИИ [9]. Сам по себе искусственный интеллект не будет достаточным или продвинутым для принятия решений, но станет отличным помощником для управления данными. Аналогичным образом широкий спектр исследований подтверждает, что, за исключением нескольких задач, бухгалтерские задачи слишком разнообразны и сложны, чтобы их можно было автоматизировать.

В будущем ИИ будет максимально использоваться в бухгалтерском учете, но с тщательным учетом связанных с этим рисков. Этические последствия использования ИИ для самостоятельного принятия решений сопряжены с риском, но этот риск можно легко смягчить при наличии регулирования и надзора.

Рассматривая риски, мы видим, что для того, чтобы ИИ был полностью интегрирован в бизнес, необходим контроль со стороны человека. Интел-



Рис. 1 / Fig. 1. Изменение роли бухгалтеров / Reshaping of accountants function

Источник / Source: разработано автором / developed by the author.

лекта, которым обладает ИИ, просто недостаточно для поддержания рабочего места в отсутствие человеческого интеллекта.

Исследование, проведенное К.-Б. Фреем и М. Осборном [10], поместило профессию бухгалтера в категорию высокого риска. Учитывая, что все преимущества использования ИИ в бухгалтерском учете относятся к рутинным задачам, риски связаны с важными областями бухгалтерского учета, такими как принятие решений и этика. Понимание контекста, бизнес-модели и конкуренции бизнеса очень сложно даже для лучших специалистов в области искусственного интеллекта. У ИИ нет этического компаса, что подчеркивает важность рабочей силы, обладающей сильными моральными ценностями. При условии, что работники начального уровня в будущем будут совершенствовать навыки, которые не поддаются автоматизации, ИИ просто продолжит помогать бухгалтерам, как это происходит сегодня.

Искусственный интеллект по-прежнему приведет к множеству изменений в профессии бухгалтера, например изменению роли бухгалтеров, чтобы они больше фокусировались на консультировании, чем на рутинных задачах.

Эти динамические изменения (*рис. 1*), если их игнорировать, могут нанести ущерб как отдельным людям, так и обществу в целом.

Чтобы адаптироваться к новым условиям труда, бухгалтерам необходимо развивать технические навыки, такие как работа с программистами, применение аналитики данных и выявление потенциальных рисков, связанных с данными. Эти навыки востребованы в мире, управляемом ИИ, что расширяет рынок труда для бухгалтеров. Переход от рутинных задач к задачам, более ориентированным на принятие решений, позволит бухгалтерам улучшить свои профессиональные навыки. Развитие ИИ может ликвидировать некоторые рабочие места, но в то же время создаст новые возможности для бухгалтеров.

Кроме того, бухгалтерам необходимо развивать навыки межличностного общения, такие как эмоциональная компетентность. Это связано с прямым и косвенным влиянием ИИ на рабочие места (*рис. 2*). Таким образом, искусственный интеллект окажет положительное влияние на профессию бухгалтера. История показала нам, что бухгалтерский учет никогда не был статичной профессией, следовательно, его изменение из-за искусственного интеллекта не является аномалией.

Последствия применения искусственного интеллекта выходят далеко за рамки профессии бухгалтера. Исследование Дж. Дугласа показало, что 37% работников в возрасте от 18 до 24 лет обеспокоены тем, что новые технологии уничтожат их рабочие места [11]. Однако история показывает, что технологии всегда создавали новые рабочие места взамен тех, которые они уничтожили⁴. Искусственный интеллект был разработан для выполнения работы, которая либо была скучной для людей (например, процесс закрытия месяца, монотонные задачи), либо всегда была за пределами человеческих возможностей (например, анализ больших наборов данных), но ИИ никогда не сможет эмулировать человеческий мозг и быть по-настоящему разумным. Если при определении интеллекта мы перестанем думать об интеллекте с точки зрения целеустремленности и будем думать о нашей врожденной человечности, то ИИ никогда не сможет имитировать человечность интеллекта.

Список достижений ИИ на первый взгляд может показаться впечатляющим, например победа Watson среди лучших участников конкурса на людях казалась пугающей, но, если задуматься, единственное, что Watson смог сделать, чего не смог человек, — это запомнить кучу фактов и повторить их. Когда вы размышляете и исследуете реальность, компьютер, способный запоминать непомерные объемы данных с молниеносной скоростью, не является чем-то новым. Наш человеческий разум не может сравниться даже с простым калькулятором, если мы соревнуемся только на основе скорости. Более того, от обычного человека никогда не ожидали, что он будет аналитическим центром сбора данных, машины были спроектированы именно для выполнения задач, выходящих за рамки человеческого разума. Способность повторять большие объемы заученной информации не является по-настоящему разумной.

Более того, искусственный интеллект никогда не сможет воспроизвести красоту человеческого разума и различные части интеллекта человеческого мозга. Машина никогда не сможет увидеть связи, быть скептически настроенной и задавать вопросы. ИИ может извлекать данные и анализировать их, но, если этот анализ неполон без вмешательства

⁴ What can history teach us about technology and jobs? McKinsey Global Institute. URL: <https://www.mckinsey.com/featured-insights/future-of-work/what-can-history-teach-us-about-technology-and-jobs> (дата обращения: 11.09.2024).

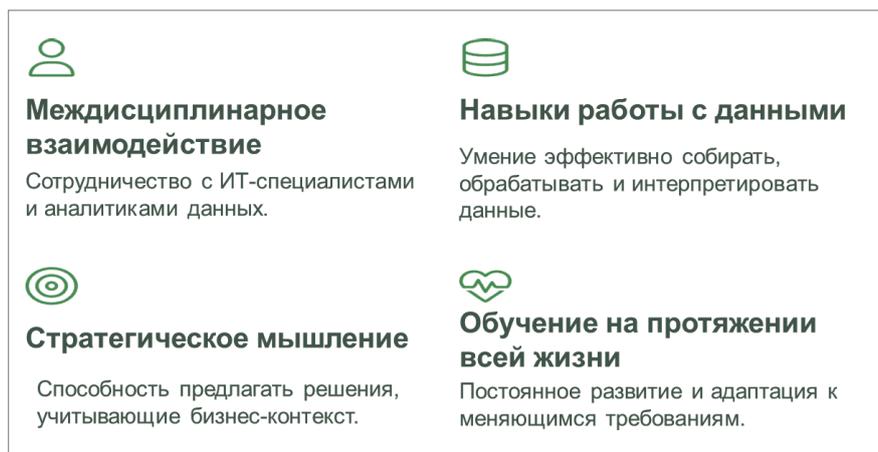


Рис. 2 / Fig. 2. **Воздействие ИИ на бухгалтерскую профессию в целом / Overall impact of AI on the accounting profession**

Источник / Source: разработано автором / developed by the author.

человека, возникает вопрос: действительно ли ИИ разумен, или это просто инструмент, как и любая другая машина?

ВЫВОДЫ

Несмотря на все преимущества ИИ в бухгалтерском учете, необходимо признать, что человеческий интеллект остается неповторимым и ценным ресурсом. Он способен значительно ускорить и упростить процессы, автоматизировать рутинные задачи, агрегировать и анализировать данные. Однако он не может заменить человеческую интуицию, творческое мышление и способность принимать комплексные решения на основе множества факторов [12].

Будущее бухгалтерского учета, где доминирует ИИ, может выглядеть совершенно иначе, исключая многие рутинные операции и перенося акцент на аналитическую работу, прогнозирование и принятие стратегических решений. Однако важно сохранить баланс между автоматизацией и человеческим вмешательством, чтобы обеспечить точность, надежность и этичность финансовой отчетности.

Исследования и история развития ИИ позволяют нам лучше понять и адаптироваться к изменениям,

которые он вносит в бизнес и профессиональную жизнь. Важно оценивать как преимущества, так и риски использования ИИ в бухгалтерском учете, а также разрабатывать стратегии для эффективного сотрудничества между человеком и машиной.

Развитие ИИ ведет к появлению множества рисков и возможностей, однако зачастую неясно, как их преодолевать. Проблемы и неопределенности, с которыми мы сталкиваемся, в значительной степени имеют техническую природу. Управление ИИ на техническом уровне, которое включает анализ и инструменты для поддержки эффективного управления, направлено на решение подобных задач. Оно способно помочь в выявлении областей, требующих вмешательства, в оценке и анализе эффективности возможных управленческих мер и в улучшении методов управления [13].

В итоге ИИ и человеческий интеллект в совокупности могут создать мощный инструмент для улучшения качества бухгалтерского учета и обеспечения успешного развития и роста предприятий в цифровую эру [14, 15]. Только объединенные усилия и гармоничное взаимодействие между машинами и людьми могут обеспечить процветание и устойчивость в будущем бухгалтерского учета.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Frey C., Osborne M. The future of employment. How susceptible are jobs to computerization? Working Paper. Oxford: Oxford Martin School; 2013. 79 p.
2. Schatsky D., Muraskin C., Gurumurthy R. Cognitive technologies: The real opportunities for business. *Deloitte review*. 2015;(16):115–129.
3. Gamage P. Big Data: are accounting educators ready? *Accounting and Management Information Systems*. 2016;15(3):588–604.

4. Gardner H. Frames of mind: The theory of multiple intelligences. Basic Books. New York; 2011, 529 p.
5. Dickson B. Architects of Intelligence: A reflection on the now and future of AI. Nov. 11, 2019. URL: <https://bdtechtalks.com/2019/11/11/martin-ford-architects-of-intelligence-ai> (accessed on 11.09.2024).
6. Kokina J., Davenport T.H. The emergence of artificial intelligence: How automation is changing auditing. *Journal of Emerging Technologies in Accounting*. 2017;14(1):115–122.
7. Stewart I., De D., Cole A. Technology and people: The great job-creating machine. Sep. 8. 2016. London. URL: <http://www2.deloitte.com/uk/en/pages/finance/articles/technology-andpeople> (accessed on 11.09.2024).
8. A future that works: automation, employment and productivity. McKinsey Global Institute, 2017. URL: <https://www.mckinsey.com/~media/mckinsey/featured%20insights/Digital%20Disruption/Harnessing%20automation%20for%20a%20future%20that%20works/MGI-A-future-that-works-Executive-summary.ashx> (accessed on 11.09.2024).
9. Weil G., Pistillo M., S. Van Arsdale, Ikegami J., Onuma K., Okawa M., Osborne A. Insuring emerging risks from AI. 2024, 44 p.
10. Frey C.B., Osborne M. Generative Ai and the future of work: a reappraisal. *The Brown Journal of World Affairs*. 2023;30(1):1–17.
11. Douglas J. These American workers are the most afraid of A.I. taking their jobs. Nov. 7, 2019. URL: <https://www.cnn.com/2019/11/07/these-american-workers-are-the-most-afraid-of-ai-taking-their-jobs.html> (accessed on 11.09.2024).
12. Никифорова Н.А. Анализ состояния нейросетевых моделей в различных сферах их применения. *Экономические науки*. 2023;4(221):260–265. DOI: 10.14451/1.221.260
13. Reuel A., Bucknall B. et al. Open problems in technical AI governance. 2024. 95 p. URL: https://www.researchgate.net/publication/382458935_Open_Problems_in_Technical_AI_Governance (accessed on 11.09.2024).
14. Michalski R.S., Carbonell J.G., T.M. Mitchell T.M. Machine learning: An artificial intelligence approach. Springer Science and Business Media; 2013. 572 p. URL: https://books.google.ru/books/about/Machine_Learning.html?id=-eqCAAQAQBAJ&redir_esc=y (дата обращения: 11.09.2024).
15. Frey C.B., Presidente G., Andres P. Data-biased innovation: Directed technological change and the future of artificial intelligence. The Oxford Martin Working Paper Series on Technological and Economic Change, 21 May 2024, 36 p. URL: <https://www.oxfordmartin.ox.ac.uk/publications/data-biased-innovation-directed-technological-change-and-the-future-of-artificial-intelligence> (accessed on 11.09.2024).

REFERENCES

1. Frey C., Osborne M. The future of employment. How Susceptible Are Jobs to Computerization? Working Paper. Oxford: Oxford Martin School; 2013. 79 p.
2. Schatsky D., Muraskin C., Gurumurthy R. Cognitive technologies: The real opportunities for business. *Deloitte review*. 2015;(16):115–129.
3. Gamage P. Big Data: are accounting educators ready? *Accounting and Management Information Systems*. 2016;15(3):588–604.
4. Gardner H. Frames of mind: The theory of multiple intelligences. Basic Books. New York; 2011, 529 p.
5. Dickson B. Architects of Intelligence: A reflection on the now and future of AI. Nov. 11, 2019. URL: <https://bdtechtalks.com/2019/11/11/martin-ford-architects-of-intelligence-ai> (accessed on 11.09.2024).
6. Kokina J., Davenport T.H. The emergence of artificial intelligence: How automation is changing auditing. *Journal of Emerging Technologies in Accounting*. 2017;14(1):115–122.
7. Stewart I., De D., Cole A. Technology and people: The great job-creating machine. Sep. 8. 2016. London. URL: <http://www2.deloitte.com/uk/en/pages/finance/articles/technology-andpeople> (accessed on 11.09.2024).
8. A future that works: automation, employment and productivity. McKinsey Global Institute, 2017. URL: <https://www.mckinsey.com/~media/mckinsey/featured%20insights/Digital%20Disruption/Harnessing%20automation%20for%20a%20future%20that%20works/MGI-A-future-that-works-Executive-summary.ashx> (accessed on 11.09.2024).
9. Weil G., Pistillo M., S. Van Arsdale, Ikegami J., Onuma K., Okawa M., Osborne A. Insuring emerging risks from AI. 2024, 44 p.

10. Frey C.B., Osborne M. Generative Ai and the future of work: a reappraisal. *The Brown Journal of World Affairs*. 2023;30(1):1–17.
11. Douglas J. These American workers are the most afraid of A.I. taking their jobs. Nov. 7, 2019. URL: <https://www.cnn.com/2019/11/07/these-american-workers-are-the-most-afraid-of-ai-taking-their-jobs.html> (accessed on 11.09.2024).
12. Nikiforova N.A. Analysis of the state of neural network models in various fields of their application. *Ehkonomicheskie nauki = Economic Sciences*. 2023;4(221):260–265. (In Russ.). DOI: 10.14451/1.221.260
13. Reuel A., Bucknall B. et al. Open problems in technical AI governance. 2024. 95 p. URL: https://www.researchgate.net/publication/382458935_Open_Problems_in_Technical_AI_Governance (accessed on 11.09.2024).
14. Michalski R.S., Carbonell J.G., Mitchell T.M. Machine Learning: An artificial intelligence approach. Springer Science and Business Media; 2013. 572 p. URL: https://books.google.ru/books/about/Machine_Learning.html?id=-eqpCAAQBAJ&redir_esc=y (accessed on 11.09.2024).
15. Frey C.B., Presidente G., Andres P. Data-biased innovation: directed technological change and the future of artificial intelligence. The Oxford Martin Working Paper Series on Technological and Economic Change, 21 May 2024, 36 p. URL: <https://www.oxfordmartin.ox.ac.uk/publications/data-biased-innovation-directed-technological-change-and-the-future-of-artificial-intelligence> (accessed on 11.09.2024).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ / ABOUT THE AUTHOR

Наталья Александровна Никифорова — кандидат экономических наук, доцент, профессор кафедры бизнес-аналитики факультета налогов, аудита и бизнес-анализа, Финансовый университет, Москва, Россия

Natalya A. Nikiforova — Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof., Prof. of the Department of Business Analytics, Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis, Financial University, Moscow, Russia
<https://orcid.org/0000-0003-4973-1448>
nanikiforova@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 05.11.2024; после рецензирования 29.11.2024; принята к публикации 16.01.2025.

Автор прочитала и одобрила окончательный вариант рукописи.

The article was submitted on 05.11.2024; revised on 29.11.2024 and accepted for publication on 16.01.2025.

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

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ

DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-6-34-51

УДК 336.77

JEL D14, G21, R21

Основные тенденции динамики ипотечной задолженности россиян в условиях ужесточения макропруденциальной политики

С.Г. Бычкова, А.Б. Духон, О.И. Образцова

Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, Москва, Россия

АННОТАЦИЯ

Банк России с 2021 г. активно принимает макропруденциальные меры, направленные на сдерживание роста ипотечной задолженности населения и ухудшение ее структуры в Российской Федерации. Ужесточение этих мер в течение последних трех лет делает крайне актуальным вопрос о фактической эффективности и обоснованности этой политики Банка России. Поэтому **целью** исследования стал эмпирический анализ тенденций в сфере ипотечного кредитования, сложившихся в России в условиях ужесточения макропруденциальной политики, **методами** статистического анализа динамических рядов. Для реализации поставленной цели были решены задачи объема и территориальной структуры ипотечной задолженности россиян и основных условий ипотечного жилищного кредитования (процентной ставки и срока кредита) на основе официально опубликованных абсолютных и относительных показателей задолженности россиян по ипотечным жилищным кредитам. В статье изложены результаты исследования динамики объема и условий ипотечного жилищного кредитования населения в период с января 2018 по декабрь 2024 г., с акцентом на роль мероприятий макропруденциальной политики Банка России, таких как повышение ключевой ставки и установление макропруденциальных лимитов по ипотечному кредитованию для высокорисковых кредитов, в замедлении роста ипотечной задолженности. В первой части статьи объясняется важность ипотечного кредитования как механизма удовлетворения базовой потребности в жилье в условиях его низкой доступности. Обсуждается, почему внедрение этого механизма может создать угрозу ипотечного кризиса. Вторая часть посвящена территориальной дифференциации уровня и условий ипотечного жилищного кредитования, а также их ежемесячной динамике за последние пять лет. Приведены результаты статистического анализа влияния макроэкономических факторов на динамику ипотечной задолженности. На основе статистических данных Банка России и Федеральной службы государственной статистики доказана высокая степень территориальной однородности наблюдаемых тенденций в сфере ипотечного жилищного кредитования. Показано, что макропруденциальные лимиты на высокорисковые ипотечные кредиты заставят низкообеспеченные домашние хозяйства отказаться от жилья как базового блага, что приведет к росту социальной напряженности. **Результаты** статистического анализа эмпирических данных подтвердили значимую положительную связь между динамикой ключевой ставки и уровнем ипотечной задолженности. Это доказывает ошибочность повышения ключевой ставки в контексте замедления роста ипотечной задолженности населения. В статье утверждается, что наблюдаемые события были вызваны не столько ошибочными регуляторными решениями, сколько низкой доступностью жилья и недостатками в структуре финансовой системы. Поэтому, размышляя о совершенствовании регулирования рынка ипотечного кредитования, необходимо выйти за рамки создания индивидуальных стимулов и банковского надзора и обратить внимание на вопросы системной взаимозависимости и прозрачности ипотечного кредитования.

Ключевые слова: рынок ипотечного жилищного кредитования; динамика задолженности по ипотечным жилищным кредитам; динамика условий ипотечного жилищного кредитования; макропруденциальное регулирование

Для цитирования. Бычкова С.Г., Духон А.Б., Образцова О.И. Основные тенденции динамики ипотечной задолженности россиян в условиях ужесточения макропруденциальной политики. *Учет. Анализ. Аудит*. 2024;11(6):34-51. DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-6-34-51

ORIGINAL PAPER

Dynamics Trends of Russians' Mortgage Debt in Tightening Macroprudential Policy

S.G. Bychkova, A.B. Dukhon, O.I. Obratsova

Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russia

ABSTRACT

The Bank of Russia's macroprudential measures, implemented since 2021, target the growth and structure of Russian household mortgage debt. Tightening these measures over the past three years actualise of the effectiveness and validity of this policy of the Bank of Russia relevant. Therefore, the study **aims** to analyse by statistical **methods** the trends in mortgage lending that has developed in Russia in tightening macroprudential policy. To meet the goal, statistical analysis used publicly available data on the dynamics and regional distribution of Russian mortgage debt, along with key mortgage lending terms (interest rates and loan durations). This paper analyzes mortgage loan dynamics (total and per capita) from 2018 to 2024, focusing on how macroprudential measures (higher interest rates and tighter subprime lending limits) curbed growth. The first part of the paper explains prizing mortgage as a mechanism for households' basic need for a home satisfaction, and discusses why implementing this mechanism poses a threat of a mortgage crisis. The second part analyses territorial differentiation of mortgage loans and terms in monthly dynamics over the past five years. Also, the authors presented results for the macroeconomic factors' impact on the mortgage. Based on the official statistics, the study proved a high territorial homogeneity of the trends in mortgage. The paper revealed that macroprudential limits will force low-income households to abandon a house that will lead to increase social tension. **Resuming**, the authors confirmed a significant positive relationship between the key rate and mortgage liability dynamics, thus proving the hypothesis that raising the key rate is unreliable. The paper contends that these developments stem from not only flawed regulatory choices but also insufficient housing affordability and systemic financial flaws. Considering regulatory reform requires looking beyond individual incentives and banking oversight to focus on systemic interconnectedness and mortgage lending transparency.

Keywords: mortgage housing lending market; dynamics of mortgage housing debt; dynamics of mortgage housing lending terms; macroprudential regulation

For citation. Bychkova S.G., Dukhon A.B., Obratsova O.I. Dynamics trends of Russians' mortgage debt in tightening macroprudential policy. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2024;11(6):34-51. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-6-34-51

ВВЕДЕНИЕ

По состоянию на 1 апреля 2024 г. задолженность населения России перед банками превысила внушительную сумму в 33 660 млрд руб. [1]. В расчете на одного занятого (от 15 лет и старше, в среднем за три месяца¹) это составляет более 450 тыс. руб., в том числе задолженность по ипотечным жилищным кредитам в расчете на одного занятого превышала 250 тыс. руб. В ответ на эту ситуацию Банк России ужесточил меры макропруденциальной политики: ключевая ставка была повышена за период с 1 апреля 2024 г. по настоящее время трижды, с 16 до 21%.

Повышение ставки национальным банком является широко распространенным в мире методом охлаждения перегретой экономики, который теоретически должен обеспечивать быстрое снижение

активности инвесторов и сдерживание роста цен, а также оздоровление кредитной системы. Так, например, базовая ставка Федеральной резервной системы США составляет около 4,6%. Пытаясь сдерживать ускоряющуюся инфляцию, регулятор повышал базовую ставку в период с марта 2022 по июль 2023 г. до максимума в 5,33%. В результате и объем задолженности населения, и цены значительно снизились. В сентябре 2024 г. Федеральная резервная система перешла к снижению ставки [2].

В российской экономике эффекты от повышения базовой ставки оказались полностью нейтрализованными. Темпы инфляции не снизилась, а задолженность населения перед банками к ноябрю 2024 г. выросла до 40 015 млрд руб. (или 535 тыс. руб. на одного занятого в экономике), в том числе по ипотечным жилищным кредитам до 270 тыс. руб. в расчете на одного занятого. Таким образом, несмотря на жесткую монетарную политику Банка России, направленную на охлаждение экономики

¹ По данным выборочного наблюдения Росстата. URL: https://rosstat.gov.ru/labour_force

и снижение активности кредиторов и заемщиков, за шесть месяцев 2024 г. средний уровень общей задолженности россиян перед кредитными организациями увеличился на 18,9%, в том числе по ипотечному жилищному кредитованию — на 8,0%. Хотя за тот же период номинальные доходы населения, без учета снижения покупательной способности рубля под влиянием инфляции, по информации Росстата, выросли лишь на 16,2%, а потребительские цены с апреля по ноябрь увеличились на 6,82%.

Статистические данные показывают, что, несмотря на беспрецедентное повышение ключевой ставки Банком России и введение макропруденциальных лимитов (МПЛ), ограничивающих долю рискованных кредитов (займов) в общем объеме выдач по необеспеченным видам потребительского кредитования, опережающая динамика задолженности населения по сравнению с ростом индивидуальных доходов сохраняется. Расчет коэффициентов эластичности на основе официальной статистики Росстата и Банка России показал, что в 2024 г. прирост задолженности населения перед кредитными организациями составил +1,167% на каждый процент прироста номинальных среднедушевых денежных доходов населения или +2,165% на каждый процент прироста реальных индивидуальных доходов. Такое опережение вызывает серьезную озабоченность, так как в результате снижается качество займов, что может стать значимым фактором, приводящим к финансовой и общей социально-экономической нестабильности в российской экономике.

В условиях структурной перестройки российской экономики рост задолженности населения, сопровождающийся снижением качества займов, может создавать дополнительные макроэкономические риски, среди которых — потери банковской системы в результате массовых неплатежей, с одной стороны, и снижение уровня и качества жизни населения — с другой.

Повышение ключевой ставки Банком России и введение МПЛ являются наиболее общими мерами, препятствующими перегреву экономики в целом и галопированию инфляции. Тем не менее эмпирическая динамика параметров задолженности населения продолжает демонстрировать значительный рост, несмотря на все ограничивающие усилия регулятора.

В целях замедления роста задолженности населения перед кредитными организациями и ограни-

чения финансовых рисков спектр макропруденциальных мер Банка России в 2025 г. будет расширен².

С 1 апреля 2025 г. Банк России получит право устанавливать МПЛ, то есть максимально разрешенные доли высокорисковых займов в общем объеме всех кредитов банка второго уровня или микрофинансовой организации, а также для обеспеченных кредитов, таких как ипотечные жилищные кредиты и автокредиты³. При этом только анализ эмпирической динамики уровня и качества ипотечной задолженности может дать ответ на вопрос, можно ли ожидать положительных результатов от ужесточения макропруденциальной политики на практике.

Эти соображения стали мотивацией для проведения исследования, результаты которого представлены в данной статье. Основное внимание уделено статистическому анализу динамики индикаторов ипотечной задолженности россиян.

АКТУАЛЬНОСТЬ ИССЛЕДОВАНИЯ, ИСТОРИЧЕСКИЙ, ПРАВОВОЙ И СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОНТЕКСТ ПРОБЛЕМЫ

Актуальность исследования эмпирической динамики ипотечных жилищных кредитов обусловлена значимостью параметров уровня и качества ипотечной задолженности населения для экономического роста и финансовой стабильности всей хозяйственной системы страны.

В обширной специальной литературе показано, что финансовый кризис 2007–2008 гг. начался именно с кризиса высокорисковых ипотечных кредитов в США. Поскольку финансовая система США адаптировалась к признанию просрочек и дефолтов по ипотечным кредитам и к распаду трансформации сроков погашения структурированных инвестиционных инструментов, взаимодействие сбоя рынка и недостаточность акционерного капитала финансовых учреждений для компенсации списаний безнадежной задолженности, а также системные эффекты макропруденциального регулирования создали пагубную нисходящую спираль в общей финансовой системе [3].

Кризисные явления были вызваны не только ошибочными решениями регулятора, но и, что принципиально важно, недостатками в архитекту-

² Федеральный закон от 23.11.2024 № 414-ФЗ «О внесении изменения в статью 45.6 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

³ Там же.

ре финансовой системы, включая проблемы ликвидности финансовых учреждений, возникшие в результате роста объема и снижения качества ипотечной задолженности населения [4].

Рост ипотечной задолженности населения и ухудшение ее структуры в результате значительного увеличения доли высокорисковых активов стали триггером мирового экономического кризиса 2008–2013 гг., последствия которого ощущаются в глобальной экономике до настоящего времени [5].

Учитывая исторический опыт, Банк России с 2021 г. энергично предпринимает макропруденциальные меры, направленные на купирование аналогичных неблагоприятных тенденций в Российской Федерации. В течение последних трех лет эти меры становятся все более жесткими: растет ключевая ставка, расширяются границы применения МПЛ в отношении высокорисковых кредитов.

ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ И ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ИССЛЕДОВАНИЯ

Без детализированного статистического анализа эмпирической динамики задолженности россиян по ипотечным жилищным кредитам в течение актуального периода не представляется возможным обоснованно утверждать, что жесткое макропруденциальное регулирование замедлит рост ипотечной задолженности и улучшит ее качество.

Целью исследования стала оценка фактически сложившихся в России тенденций в сфере ипотечного кредитования в условиях ужесточения макропруденциальной политики. Для реализации поставленной цели были решены задачи статистического анализа объема и территориальной структуры ипотечной задолженности россиян и основных условий ипотечного жилищного кредитования (процентной ставки и срока кредита) на основе официально опубликованных абсолютных и относительных показателей задолженности россиян по ипотечным жилищным кредитам.

Информационной базой проведенного статистического анализа эмпирической динамики послужили открыто опубликованные ежемесячные данные о финансовых активах и обязательствах сектора «Домашние хозяйства», опубликованные Банком России, которые представляют собой промежуточную оценку ежеквартальных показателей сбережений сектора «Домашние хозяйства» и являются частью финансовых счетов и секторальных балансов системы национальных счетов

Российской Федерации за период с января 2018 по декабрь 2024 г.

Дополнительно использовалась статистическая информация архивных сборников Банка России об изменении ключевой ставки и динамике параметров ипотечной задолженности населения, включая объем ипотечных жилищных кредитов, средневзвешенные сроки и ставки кредитования для России в целом, в разрезе субъектов РФ и для федеральных округов за указанный период.

Для расчета относительных величин на душу населения использовалась официальная статистика Росстата.

ПОТРЕБНОСТЬ В ЖИЛЬЕ КАК БАРЬЕР ДЛЯ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ БАНКА РОССИИ

Главной особенностью ипотечного рынка является различие целей приобретения недвижимости домашними хозяйствами. Одни покупают недвижимость в качестве инвестиционного актива, что особенно привлекательно в периоды социально-экономической и финансовой нестабильности. Другие приобретают жилье для собственного проживания.

Поэтому в условиях структурной перестройки экономики более мощные социально-экономические факторы могут обнулить или даже исказить результаты регулятивных мер и деятельности надзорных органов банковской системы из-за отсутствия информации о системных рисках, обуславливающих финансовое поведение участников ипотечного рынка, особенно при комбинации вышеуказанных целей приобретения недвижимости.

Наличие дома как места проживания является важнейшим условием нормальной жизни индивида, семьи и домашнего хозяйства. При этом речь идет не только об удовлетворении потребности в безопасности, но и о создании приемлемых и благоприятных условий для удовлетворения базовых физиологических потребностей человека (тепло, здоровый сон и др.), а также более высоких потребностей (в любви, принадлежности, уважении), вплоть до потребности в саморазвитии — наивысшей из них [6].

Начиная с принятия Федеральной целевой программы «Свой дом»⁴ и до настоящего време-

⁴ Утверждена Постановлением Правительства РФ от 27.06.1996 № 753.

ни на обеспечение населения жильем регулярно направляются значительные федеральные, региональные и муниципальные бюджетные ресурсы. В 2015–2020 гг. в России действовала Федеральная целевая программа «Жилище». После ее завершения начали работать адресные целевые программы помощи в приобретении жилья, включая льготную ипотеку и предоставление бесплатных земельных участков для строительства собственного дома, в том числе финансируемые из региональных бюджетов.

В период пандемии в 2020 г. была принята целевая программа «Льготная ипотека под 6,5% годовых», которая стала стимулом снижения процентной ставки: на первичном рынке жилья с 8,3 до 5,9% годовых, на вторичном — с 9,3 до 8% годовых [6]. Эта программа реализуется до настоящего времени (сейчас со ставкой 8% годовых), однако ее эффективность поставлена под сомнение, так как рост массового спроса, как позитивный эффект от низкой льготной ставки ипотечного жилищного кредитования, был почти сразу компенсирован ростом цен [7].

Однако основную часть нагрузки по удовлетворению потребности в жилье во всех странах мира принимает на себя население, попадая при этом под влиянием первичной потребности иметь собственное жилье на так называемый «ипотечный крючок» (англ. — *mortgage hook*) [8]. Эта тенденция усиливается в России, несмотря на то, что, по данным профессиональных участников рынка жилья, лишь не более 37% семей имеют возможность нести бремя текущих обязательных расходов по возврату ипотечного жилищного кредита⁵.

Удовлетворение базовой потребности в жилище с неизбежностью приводит к возрастанию как общей суммы долговой нагрузки на домашние хозяйства, так и текущей нагрузки по выплате жилищных (ипотечных) кредитов. Кроме того, текущая долговая нагрузка дополнительно возрастает на сумму платежей по обязательному для заемщика страхованию жилищных кредитов и страхованию жилья от стандартных рисков (как ипотечного залога).

Представленные в специальной литературе результаты расчетов показывают, что рост цен на жилье только в течение пандемийного 2020 г. при-

вел к снижению доступности жилья в российских регионах на полгода — год [9].

Ряд исследований показал, что откладывание приобретения жилой недвижимости на три года, при расчете на основе коэффициента доступности жилья, добавляют домашнему хозяйству должника 10 лет текущих платежей по ипотечному жилищному кредиту [10]. Для некоторых должников и, соответственно, домашних хозяйств долговая нагрузка становится непосильной из-за размера совокупного располагаемого дохода, что приводит к образованию просроченной задолженности.

По данным Банка России, на 1 апреля 2024 г. доля просроченной (то есть фактически непосильной для должника) задолженности в среднем по РФ составила 3,4%. В Севастополе этот показатель был 1,8%, а в Северной Осетии (Алании) — 7%. Просроченная задолженность по жилищным (ипотечным) кредитам приводит к изъятию находящегося в залоге жилья и его реализации банком-кредитором в счет погашения просроченной задолженности. Банки активно используют право изъятия заложенного жилья у несостоятельных должников, и доля просроченной задолженности в этом сегменте значительно ниже, чем в целом по кредитованию физических лиц, — в среднем по РФ она составляет 0,4% от задолженности по жилищным кредитам.

Таким образом, угроза потери жилья из-за неспособности домашнего хозяйства своевременно осуществлять платежи по жилищному (ипотечному) кредитованию является вполне реальной. Кроме того, этот компонент затрат собственника в связи с проживанием в собственном жилище существенно влияет на стоимость жизни домашних хозяйств, значительно увеличивая их обязательные платежи за счет издержек собственника на оплату жилищных кредитов в форме валовых процентных платежей по ипотечному кредиту.

Следует подчеркнуть, что владельцы домов и квартир во всех странах, а не только в РФ с готовностью признают эти статьи в качестве важнейших затрат [11]. Погашение кредита, как в экономической теории, так и в международных статистических стандартах, интерпретируется как стоимость сохранения жилья собственником на сегодняшний день, так как в случае невозврата задолженности и начисленных процентов собственность на жилье будет отчуждена. Поэтому рост задолженности россиян по жилищным (ипотечным) кредитам в настоящее время не только привлекает внимание банков-кредиторов, но и становится актуальной

⁵ См. Стратегию развития жилищной сферы Российской Федерации на период до 2025 года. URL: <https://xn--d1aqf.xn--p1ai/upload/2020/Strategiya-razvitiya-zhilishhnoj-sferyRossijskoj-Federatsii-na-period-do-2025-goda.pdf>

общегосударственной проблемой, требующей серьезного статистического исследования.

С точки зрения правовых аспектов, которые должны быть отражены в учете и статистическом анализе сложившейся ситуации, ипотечные жилищные кредиты (ИЖК) представляют собой кредиты, предоставленные физическим лицам — резидентам под залог нефинансового материального актива — недвижимости⁶, то есть приобретаемого готового жилья (на первичном или вторичном рынке).

Для ипотечных жилищных кредитов под залог прав требования по договорам участия в долевом строительстве (ИЖК по ДДУ)⁷ в качестве залога используется нефинансовый нематериальный актив — договор долевого участия и подтвержденные им права собственности на строящееся жилье.

С точки зрения экономической теории и, соответственно, концепций СНС ООН 2008 жилье для домашнего хозяйства представляет собой форму существования основного капитала [12], поэтому приобретение жилья домашним хозяйством, в том числе за счет жилищного кредита, является инвестированием. Таким образом, на принятие решения о приобретении дома или квартиры с привлечением заемных средств влияет оценка потенциальным заемщиком — домашним хозяйством — упущенной выгоды, связанной с вложением денег в жилой дом или квартиру, а не в какой-либо другой рыночный актив (например, частные или государственные ценные бумаги, на металлический или депозитный счет в банке и т.п.) [13].

Процентная ставка по кредиту играет при этом важнейшую роль, являясь определяющим фактором для принятия домашним хозяйством решения о приобретении жилья за счет заемных средств банков или отказе от этого решения [14]. Статистически упущенную выгоду можно, в некоторой идеальной учетной ситуации, определить как среднее процентных ставок по ипотечным кредитам и альтернативным активам, взвешенное пропорционально тому, какая часть покупной стоимости жилья приходится на кредит, а какая — на оплату наличными.

⁶ Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

⁷ Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

Изменение структуры задолженности, в свою очередь, приводит к изменению среднего срока кредитования, взвешенного по структуре задолженности, что маскирует увеличение срока кредита потенциальным заемщиком в условиях роста процентной ставки, опережающего рост доходов [9].

Поэтому в условиях жесткой денежно-кредитной политики РФ, направленной на стимулирование сбережения агентами рынка (в том числе домашними хозяйствами) условия ипотечного кредитования существенно влияют на социальное положение населения, уровень его за кредитованности и доступность квадратного метра жилья [15].

ТЕРРИТОРИАЛЬНАЯ ДИФФЕРЕНЦИАЦИЯ УСЛОВИЙ ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В СУБЪЕКТАХ РФ И ЕЕ ДИНАМИКА С 2019 ПО 2024 ГОД

В течение рассматриваемого периода, особенно в 2022–2023 гг., в результате применения Банком России политики таргетирования инфляции (путем резкого повышения ключевой ставки) существенно ухудшились условия жилищного кредитования населения банками второго уровня. Профессиональные участники рынка жилья отмечают, что «рост ключевой ставки привел к удорожанию жилищных кредитов, и повышение ставки до 20% в феврале 2022 г. стало для рынка заградительным, то есть почти парализовало выдачу ипотеки: желающих оформить ее под 20,4–21% было немного. В итоге спрос на первичное жилье в 2022 году упал на 12%, а на «вторичку» — на 14% по отношению к 2021-му»⁸.

Спрос на жилье и ставка ипотечного жилищного кредита тесно связаны, поскольку это комплексные рыночные блага (ипотечный кредит необходим только для приобретения жилья). Следовательно, перекрестная эластичность спроса на жилье по ставке ипотеки отрицательна [16]. Поэтому зафиксированные риэлторами тенденции на рынке жилья закономерны с точки зрения общеэкономических законов спроса и предложения. Ухудшение условий ипотечного жилищного кредитования стало триггером падения спроса на жилье и ипотеку.

⁸ Кондратов С., Давыденко В. Ключевая ставка ЦБ: что это и как она влияет на ипотеку. ЦИАН ЖУРНАЛ PRO: всё для профи. 15 октября 2023. URL: <https://www.cian.ru/stati-kljuhevaja-stavka-tsb-chto-eto-i-kak-ona-vlijaet-na-ipoteku-332769/> (дата обращения 16.12.2024).

По данным Frank RG, в январе 2024 г., по сравнению с декабрем 2023 г., выдача ипотечных жилищных кредитов банками населению снизилась почти на 66% (до 274,9 млрд руб.) [17]. Результатом наблюдаемого обвала ипотечного рынка в РФ стало уменьшение доли нового долга в общем объеме задолженности по ипотечному жилищному кредитованию.

Процесс изменения условий ипотечного жилищного кредитования, таких как ставки и сроки по договорам ипотечного кредитования населения, весьма неоднозначен. Поэтому представляется целесообразным провести сравнительный анализ тенденций, сложившихся в российских регионах в течение рассматриваемого периода.

Величина средневзвешенной ставки по ипотечным жилищным кредитам за последние годы в целом сокращается (рис. 1). В июле 2022 г. в целом по России ее величина составила 6,67%, что ниже уровня ставки в январе 2019 г. на 32,5%. Однако, как видно на рис. 1, в динамике ставки можно выделить несколько периодов.

Первый период с января 2019 по май 2020 г. характеризуется значительным снижением ставки в целом на 23,3%. Второй период, с июня 2020 по июнь 2021 г., отличается достаточной стабильностью ставки, когда ее величина снизилась всего на 0,49 процентных пункта. Для периода с июля 2021 по февраль 2022 г. был характерен рост средневзвешенной ставки до 8,1%. Затем ставки по ипотеке начали вести себя нестабильно. В апреле 2022 г. наметилось их снижение, однако уже в мае 2022 г. на фоне политики таргетирования инфляции, которую проводит Банк России, тенденция сменилась медленным, но неуклонным ростом ставок по ипотеке.

Начиная с апреля 2023 г. среднемесячная ставка по ипотеке ни разу не снижалась до уровня показателей предшествующих двух лет. Для второго полугодия 2023 г. характерны колебания процентной ставки, однако начало 2024 г. — это период ее резкого роста: если в декабре 2023 г. средневзвешенная процентная ставка составляла 7,91%, то уже в январе 2024 г. величина показателя составила



Рис. 1 / Fig. 1. Динамика средневзвешенной процентной ставки и средневзвешенного срока по ипотечным жилищным кредитам, выданным физическим лицам – резидентам, в % / Dynamics of the average weighted interest rate and average weighted term for mortgage housing loans granted to resident individuals, %

Источник / Source: Расчеты авторов по данным Банка России / Authors' findings based on the Bank of Russia open data.

8,41%, а в феврале — 9,29%. Таким образом, за три месяца наблюдается рост показателя на 17,4 процентных пункта.

Срок предоставления ипотечных жилищных кредитов в целом по стране увеличивается с 206,9 месяцев в январе 2019 г. до 292 месяцев в феврале 2024 г. (см. рис. 1).

Начиная с июня 2020 г. сроки предоставления ипотечных жилищных кредитов начали увеличиваться достаточно быстро. Общий прирост с июня 2020 по июль 2022 г. составил 30,1%, в то время как в период с января 2019 по май 2020 г он был всего 2,2%. С июля 2022 г. колебания величины сроков кредитования усилились, но общая закономерность их роста сохранилась. В целом с июля по декабрь 2022 г. срок кредитования увеличился на 10,0% или 27,5 месяцев. При этом вариация уровней временно-го ряда остается невысокой: среднеквадратическое отклонение составляет 7,2 месяца, а коэффициент вариации — 2,49%.

В начале 2024 г. отмечается резкое падение уровня показателя с 302,2 месяца в декабре 2023 г. до 292,0 месяцев в феврале 2024 г. Это является опережающим индикатором снижения доли новой задолженности, что вполне объяснимо в условиях существенного роста средневзвешенной процентной ставки.

Анализ статистической структуры распределения субъектов по величине средневзвешенной процентной ставки (то есть цены ипотеки) за 2019–2024 гг. позволил выявить важные характерные особенности распределений.

В период с 2019 по 2021 г. наблюдается снижение не только среднего, но и медианного значения средневзвешенной процентной ставки, однако только в 2019 г. среднее значение превышает медиану. Это свидетельствует об изменениях в характере распределения субъектов по величине показателя. С 2022 г. среднее и медианное значения цены ипотеки начинают расти и достигают в 2024 г. 8,6 и 8,7% соответственно. Отметим, что эти значения не различаются значимо на протяжении рассматриваемого периода, однако различие между ними возрастает. В 2019 г. средняя процентная ставка составила 9,969%, медианная — 9,953%, расхождение в 0,16%. В 2020 г. расхождение ставок составляет 0,7%, в 2021 г. — 0,9%. К 2024 г. расхождение показателей достигло 1,15%, что несколько ниже, чем в 2022 и 2023 гг. (1,23 и 1,22% соответственно).

Аналогичные тенденции наблюдаются и по другим порядковым статистикам. За три года, с 2019

по 2021 г., максимальное значение цены кредита в 10%-ной группе регионов с наиболее благоприятными условиями снизилось практически на треть, а минимальное значение показателя в 10%-ной группе регионов с наименее выгодными условиями ипотечного кредитования — менее чем на четверть.

В период с 2022 по 2024 г. соответствующие показатели, наоборот, зеркально выросли (для регионов с дешевой ипотекой максимальная ставка выросла на 5%, а в регионах с дорогой ипотекой минимальная ставка увеличилась на 9%). Таким образом, с течением времени растет территориальная дифференциация и асимметрия распределения субъектов РФ по цене ипотеки изменяется — из правосторонней (отрицательной) в левостороннюю (положительную). Количество субъектов с уровнем ставки больше среднего по РФ быстро уменьшается (в начале 2024 г. их было 49, а через месяц уже 47). При этом, как уже отмечалось, опережающими темпами растут наиболее невыгодные региональные ставки (особенно в регионах Северо-Кавказского федерального округа — Чечне, Дагестане, Ингушетии, Карачаево-Черкессии).

Рост дифференциации и асимметрии обусловлен различиями в региональном контексте и поддержке приобретения жилой недвижимости. Средние процентные ставки ниже в тех регионах, где более активно и эффективно реализуется политика государственной поддержки жилищной сферы. Это зависит, с одной стороны, от финансовых возможностей регионального бюджета, а с другой стороны, от региональных рисков и спроса на жилье (и, соответственно, на ипотечные кредиты).

В 2024 г. процентные ставки наиболее близки к центру распределения в Ставропольском крае, Тульской, Московской, Орловской и Вологодской областях, а также в ЯНАО и Чувашии. Минимальная цена жилищных кредитов зафиксирована в Республике Саха (Якутия), Амурской и Сахалинской областях, Хабаровском, Приморском и Забайкальском краях, а также в Бурятии, Адыгее и Архангельской области (не включая НАО), то есть в субъектах, где реализуются наиболее финансируемые программы поддержки, в частности «Дальневосточный гектар».

Следует отметить, что зафиксированное эмпирически обострение территориальной дифференциации (децильный коэффициент дифференциации вырос на треть, с 1,023 в 2019 г. до 1,34 в 2024 г.) и еще более резкий рост изменчивости средней процентной ставки между регионами (в 2019 г. коэффициент вариации составлял 1,85%, а в 2024 г. — уже

15,88%) представляются обусловленными не только делегированием программ поддержки с федерального на региональный уровень. Помесячная динамика показателей дифференциации и вариации, построенных для процентной ставки ипотечного кредитования и доли новой задолженности (которая характеризует влияние на среднюю ставку структурного фактора), статистически значимо связаны ($p < 0,001$) с лагом в два месяца. В рассматриваемом периоде, в условиях повышения ключевой ставки и роста процентных ставок по ипотеке, снижение доли новой задолженности приводит к изменению структуры ипотечного кредитования в пользу более дешевых ранее выданных кредитов. Это не только снижает расчетную ставку, но и стимулирует улучшение условий предложения жилищного ипотечного кредитования со стороны региональных банков.

Таким образом, доля новой задолженности характеризует интенсивность спроса на ипотеку в отчетном периоде и является опережающим индикатором изменения условий жилищного кредитования в регионе в части средней процентной ставки.

Статистически значимое влияние доли новой задолженности на условия жилищного кредитования (с лагом в один месяц) было подтверждено ($p < 0,01$) для еще одного важного индикатора: срока кредитования. Действительно, чем ниже интенсивность спроса на жилищные кредиты, тем большая, при прочих равных условиях, часть имеющейся общей задолженности уже выплачена ранее, и наоборот. При этом снижение спроса на жилищные кредиты стимулирует региональные банки к изменению условий предоставления кредитов в рамках требований регулятора: снижению процентной ставки и предложению более долгого срока кредитования.

Следует обратить внимание на значимый рост по всем индикаторам распределения: срок жилищного кредитования неуклонно увеличивается, причем в верхних децильных группах регионов несколько более значительно. Однако показатели асимметрии и эксцесса распределения значимо не изменяются, субъекты по этому показателю абсолютно однородны.

Для распределения субъектов по величине сроков кредитования в 2019–2024 гг. характерна близость показателей центра распределения. Так, в 2024 г. среднее значение составило 289,6 месяца, а медиана — 290,8 месяцев.

Вполне ожидаемо, что наименьший средний срок задолженности (нижняя децильная группа субъектов РФ) чаще всего фиксируется в тех реги-

онах, где средняя ставка наиболее низкая, и в этих же регионах он быстрее всего снижается. В 2024 г. в эту группу вошли субъекты Дальневосточного федерального округа (Еврейская АО, Республика Саха (Якутия), Магаданская, Сахалинская и Амурская области, Приморский, Хабаровский и Забайкальский края), а также Челябинская и Архангельская области (не включая Ненецкий АО). В верхнюю децильную группу вошли преимущественно регионы юга России (в Северо-Кавказском федеральном округе — это Адыгея, Дагестан, Северная Осетия — Алания и Ингушетия, в Южном федеральном округе — Краснодарский край, Калмыкия, Крым и Севастополь), а также Тюменская область (не включая Ханты-Мансийский автономный округ и Ямало-Ненецкий автономный округ). Таким образом, анализ распределения субъектов РФ по среднему сроку задолженности и изменения его характеристик в динамике выявил высокую степень территориальной однородности тенденций на рынке жилья и ее устойчивости во времени (индекс качественной вариации по территориальному признаку в течение всего наблюдаемого периода превышает 0,83).

Следовательно, в Российской Федерации могут быть выделены макрорегионы, однородные по характеристикам поведения населения на рынке ипотечного кредитования и по определяющим эти характеристики факторам, которые требуют отдельного изучения.

Вершина распределения смещена незначительно, показатели асимметрии и эксцесса имеют низкую величину и не значимы на протяжении рассматриваемого периода. Децильный коэффициент дифференциации меняется незначительно, а показатели вариации свидетельствуют об абсолютной однородности распределения субъектов по срокам предоставления ипотечных кредитов.

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ДИНАМИКИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ РОССИЯН ПО ИПОТЕЧНЫМ ЖИЛИЩНЫМ КРЕДИТАМ И КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ БАНКА РОССИИ

В период с 2019 по 2024 г. динамика задолженности россиян по ипотечным жилищным кредитам демонстрировала различные тенденции в разных субъектах РФ и различных федеральных округах. Наиболее быстрыми темпами росла величина задолженности в Центральном и Приволжском федеральных округах. За период 2019–2021 гг. среднегодовой прирост составил

Таблица 1 / Table 1

Темпы прироста задолженности по ипотечным жилищным кредитам, предоставленным физическим лицам – резидентам, в % / Growth rates of mortgages to resident individuals, %

Федеральный округ / Federal district	Темп прироста / Growth rates		
	2020 г. к 2019 г. / 2020 to 2019	2021 г. к 2020 г. / 2021 to 2020	В среднем за три года / Average, for 3 years
Россия	18,45	26,18	22,26
Центральный	21,92	29,27	25,54
Северо-Западный	19,49	26,05	22,72
Южный	20,69	29,52	25,02
Северо-Кавказский	17,60	30,62	23,94
Приволжский	15,81	23,47	19,58
Уральский	13,21	19,87	16,49
Сибирский	15,40	23,73	19,50
Дальневосточный	20,14	28,77	24,38

Источник / Source: Расчеты авторов по данным Банка России / Authors' findings based on the Bank of Russia open data.

соответственно 25,5 и 25,02%, что выше среднего российского показателя (22,26%). Помимо этих округов, выше среднего по стране имели темпы прироста задолженности Северо-Кавказский и Дальневосточный федеральные округа.

Значительно более низкие приросты задолженности по ипотечным жилищным кредитам отмечались в Приволжском, Уральском и Сибирском федеральных округах, где среднегодовой прирост составил 19,58%, 16,49% и 15,0% соответственно. Наиболее низкий показатель в Уральском федеральном округе, и именно в состав этого округа входит единственный субъект — Ямало-Ненецкий автономный округ, в котором отмечается замедление прироста задолженности в 2021 г. по сравнению с 2020 г. (табл. 1).

Наибольшую долю в общем объеме задолженности (рис. 2) занимают субъекты Центрального федерального округа, доля которого составила 30,5%, 31,4% и 32% соответственно.

Высокая доля Центрального федерального округа обусловлена высоким уровнем задолженности в Москве и Московской области. Доля Московской области в общем объеме задолженности субъектов округа составила в 2019 и 2020 гг. 27,7%, в 2019 г. — 27,0%. Доля Москвы — 38,6%, 40,3% и 42,4% соответственно. Вторая по величине доля задолженности наблюдается в Приволжском федеральном округе и составляет в 2021 г. 18,0%.

Доли в общем объеме задолженности трех федеральных округов — Северо-Западного, Сибирского и Уральского — достаточно близки и колеблются в пределах от 10,3 до 12,5% в разные годы. Также близки, но существенно ниже, чем в предыдущей группе, доли задолженности в Южном и Дальневосточном федеральных округах, и самая низкая доля задолженности — 2,2% в 2019 и 2020 гг. и 2,3% в 2022 г. наблюдается в Северо-Кавказском федеральном округе.

Структура задолженности по ипотечным жилищным кредитам на протяжении трех лет существенно не изменилась, однако можно выделить группы федеральных округов с различными тенденциями изменения долей задолженности. В первую группу входят округа, в которых наблюдается увеличение доли задолженности: Центральный, Южный, Дальневосточный федеральные округа. Вторая группа включает округа, в которых отмечается снижение доли задолженности: Приволжский, Уральский, Сибирский федеральные округа. Третья группа — округа с относительно стабильной долей задолженности: Северо-Западный и Северо-Кавказский федеральные округа.

Анализ статистической структуры распределения субъектов по среднему изменению величины задолженности по ипотечным кредитам на основе построения квартильной группировки показал следующие результаты.

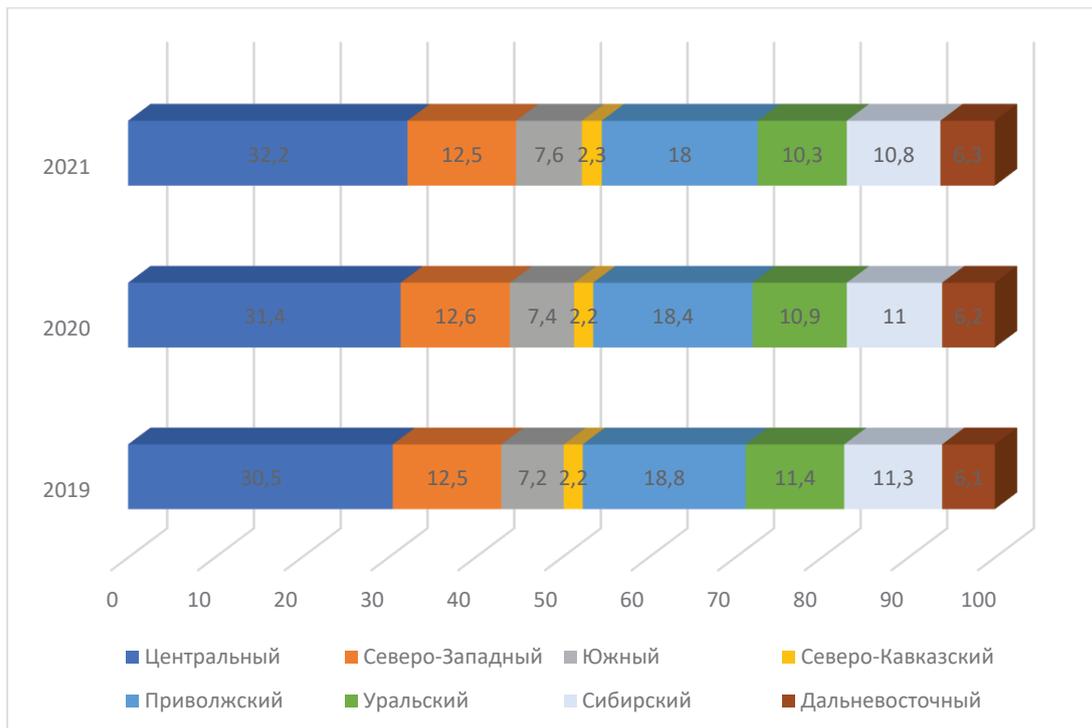


Рис. 2 / Fig. 2. Динамика региональной структуры задолженности по ипотечным жилищным кредитам, выданным физическим лицам – резидентам, в % / Dynamics of regional structure of debt on housing mortgage loans granted to resident individuals, %

Источник / Source: Расчеты авторов по данным Банка России / Authors' findings based on the Bank of Russia open data.

Среднее значение составило 21,9% при медианном значении 19,0%. Для распределения характерны правосторонняя асимметрия и островершинность распределения: коэффициенты асимметрии и эксцесса составили 3,306 и 13,45 соответственно. Величина первой квартили 17,69% свидетельствует о том, что 25% субъектов имеют средний темп прироста задолженности ниже данной величины, величина третьей квартили – 23,68% показывает, что 25% субъектов имеют средний темп прироста выше третьей квартили. Коэффициент децильной дифференциации составил 1,94 раза. Оценка вариации на основе коэффициента вариации, составившего 41,90%, свидетельствует об умеренной неоднородности совокупности субъектов, относительное квартильное отклонение – 1,00% показывает, что колебания признака вокруг медианы значительны. В то же время необходимо отметить, что в четвертую квартильную группу входят три субъекта с экстремально высокими средними темпами прироста задолженности. К этим субъектам относятся Чеченская Республика (55,3%), Республика Крым (65,6%), Севастополь (67,6%). Значения темпов прироста задолженности для этих субъектов значительно из-

менили характер распределения, сделав его неоднородным и сместив центр распределения. Без учета этих экстремальных наблюдений характеристики распределения значительно меняются. Среднее значение и медиана составляют 20,46 и 19,80% соответственно, асимметрия и эксцесс не значимы при уровне значимости 5% и составляют 0,773 и 1,167 соответственно, коэффициент вариации, равный 23,6%, свидетельствует об однородности распределения субъектов РФ по величине среднего темпа прироста задолженности по ипотечным кредитам.

Распределение субъектов федеральных округов по квартильным группам представлено на рис. 3.

Субъекты Центрального федерального округа в основном представлены во второй квартильной группе. То есть среднегодовые темпы прироста задолженности ниже медианного уровня (47,4% субъектов округа), а у 26,3% субъектов, включенных в третью группу, – между медианой и третьей квартилью.

Для Северо-Западного, Приволжского и Уральского федеральных округов характерно приоритетное присутствие субъектов в первой квартильной группе.

Таблица 2 / Table 2

Обобщающие характеристики распределения субъектов РФ по величине задолженности по ипотечным кредитам, выданным физическим лицам – резидентам / Generalizing characteristics of the distribution of the Russian Federation subjects by the amount of debt on mortgage loans granted to resident individuals

Показатель / Indicator \ Год / Year	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Среднее, млн руб.	87694,9	103496,4	130035,6	298892,9	350491,8	392868,7
Медиана, млн руб.	50778,0	57851,4	72001,5	170830,4	197161,9	218871,0

Источник / Source: Расчеты авторов по данным Банка России / Authors' findings based on the Bank of Russia open data.

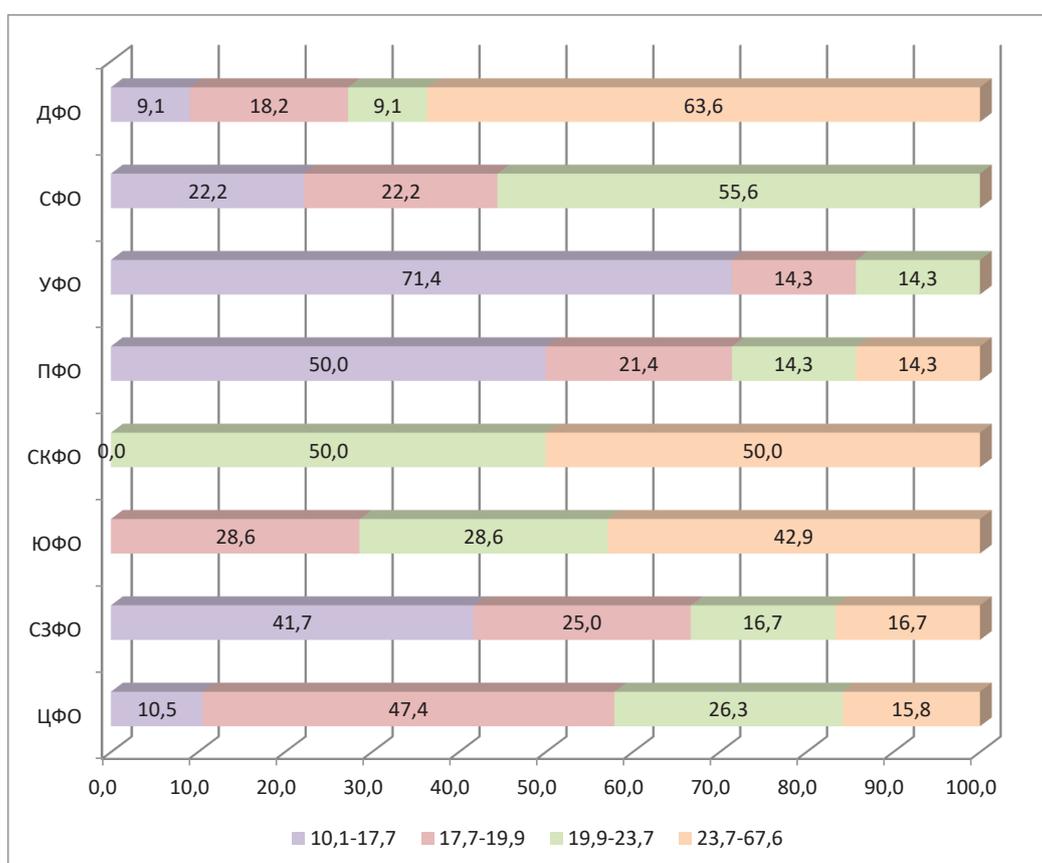


Рис. 3 / Fig. 3. Распределение субъектов федеральных округов по квартильным группам в зависимости от величины среднего изменения задолженности по ипотечным кредитам физическим лицам – резидентам, в % / Distribution of federal districts subjects by quartile groups depending on the average change value in debt on mortgage loans to resident individuals, %

Источник / Source: Расчеты авторов по данным Банка России / Authors' findings based on the Bank of Russia open data.

Среди субъектов Северо-Западного федерального округа 47,4% входят в первую группу с наименьшими показателями среднегодового прироста задолженности. В Приволжском федеральном округе таких субъектов 50%, а в Уральском – 71,4%.

Необходимо отметить, что субъекты Северо-Кавказского федерального округа представлены только в последних двух группах, что свидетельствует о наибольшем приросте задолженности по ипотечным жилищным кредитам в этом регионе. В Южном

федеральном округе также значительна доля субъектов, представленных в последней квартильной группе, — 42,9%, а в Приволжском федеральном округе субъекты в основном имеют средние темпы прироста задолженности выше третьей квартили — доля таких субъектов составляет 63,6% от общего числа субъектов в округе.

Для распределения субъектов характерно увеличение средних и медианных значений задолженности (табл. 2). Наиболее существенный рост средних характеристик задолженности наблюдается в 2021 г.: средняя величина возросла на 56% (в 2020 г. по сравнению с 2019 г. прирост составил 18%), медиана — на 24,5 и 13,9% соответственно.

Для распределений характерна значимая правосторонняя асимметрия, при этом величина показателя асимметрии увеличивается, так же как и величина показателя эксцесса при наличии осто-

вершинности распределения. Размах вариации по годам чрезвычайно велик, поскольку максимальное значение задолженности, наблюдаемое в Москве, возрастает с 842 977,5 млн руб. в 2019 г. до 1 458 692 млн руб. в 2021 г. Минимальное значение задолженности, наблюдаемое в Республике Ингушетия, составило в 2019 г. 1185,5 млн руб. и выросло до 2205 млн руб.

Коэффициент вариации в рассматриваемом периоде свидетельствует о неоднородности распределения субъектов по величине задолженности по ипотечным жилищным кредитам. Он увеличивается со 143,1% в 2019 г. до 155,5% в 2021 г. Относительное квартильное отклонение указывает на значительную вариацию субъектов в центральных квартильных группах, однако величина показателей значительно ниже величины коэффициента вариации. Это свидетельствует о тенденции уве-

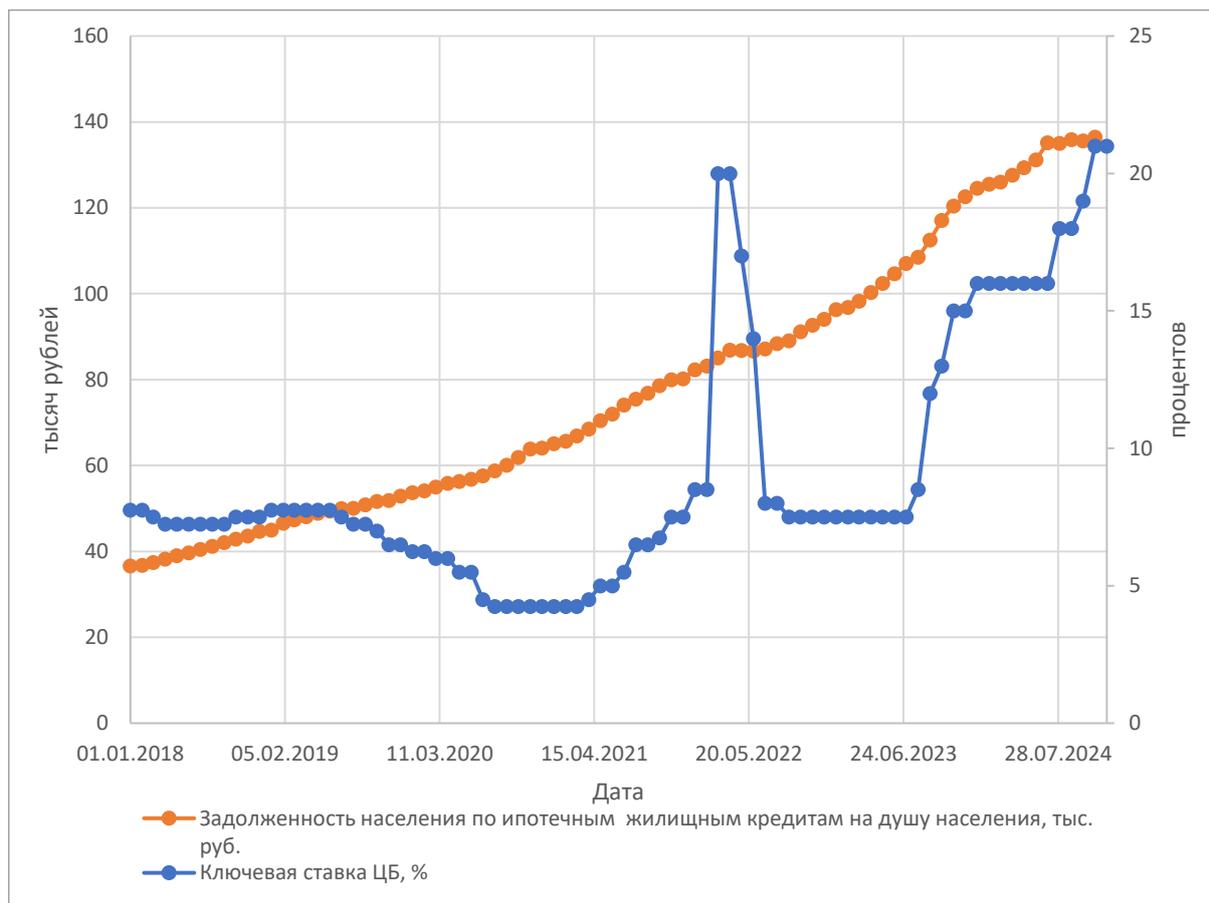


Рис. 4 / Fig. 4. Ежемесячная эмпирическая динамика задолженности населения по ипотечным жилищным кредитам и ключевой ставки Центрального банка с января 2018 по декабрь 2024 г. / Monthly empirical dynamics of household debt on mortgage housing loans and KR of the Bank of Russia from January 2018 to December 2024

Источник / Source: Расчеты авторов по данным Банка России / Authors' findings based on the Bank of Russia open data.

личения различий между субъектами в величине задолженности в крайних группах субъектов.

Изучение динамики задолженности по ипотечным жилищным кредитам на душу населения показывает, что величина задолженности, рассчитанная на душу общей численности населения, неизменно растет на протяжении всего периода с 2018 по 2024 г., причем достаточно стабильными темпами: среднемесячный темп прироста показателя колеблется от 1,22% в 2022 г. до 2,22% в 2023 г. В целом за рассматриваемый период общая величина задолженности на душу населения возросла с 36,6 тыс. руб. до 135,6 тыс. руб.

В динамике ключевой ставки Центрального банка на протяжении рассматриваемого периода можно выделить период снижения с 7,75 до 4,25%, который продолжился с 1 января 2018 по 1 марта 2021 г., и период роста, который длился до 1 октября 2024 г., причем на 1 марта 2022 г. наблюдается резкое увеличение ставки до 20%.

Совместная динамика показателей (рис. 4) наглядно демонстрирует, что колебания ключевой ставки, обусловленные мероприятиями макроprudенциальной политики Банка России, направленной на снижение рисков и обеспечение стабильности ипотечного рынка, не оказывают значимого влияния на изменение задолженности населения по ипотечным кредитам. Расчет ранговых показателей корреляции Спирмена и Кендала для рядов динамики с различными лагами (от 1 до 6 месяцев) подтвердил гипотезу о наличии социально-экономических факторов, которые искажают эффекты от макроprudенциальных мероприятий. Максимальные значения показателей корреляции были выявлены для нулевого лага (расчет корреляции без временного сдвига) и составили, соответственно, 0,501 и 0,331⁹. Оба показателя свидетельствуют о наличии значимой ($p < 0,05$), хотя и слабой зависимости между величиной задолженности населения по ипотечным кредитам и ключевой ставкой Центрального банка. Однако более важным представляется факт существования прямой, а не обратной зависимости между динамическими рядами. Это подтверждает гипотезу об ошибочности макроprudенциальной политики в контексте ограничения роста задолженности населения по ипотечным жилищным кредитам.

⁹ Показатели являются значимыми при уровне значимости 5%.

ВЫВОДЫ

Проведенный анализ динамики задолженности россиян по жилищным (ипотечным) кредитам и ее территориальной структуры, на основе открыто опубликованных данных Банка России и Федеральной службы государственной статистики (Росстата), показал, что ужесточение макроprudенциальной политики не приносит ожидаемого ограничения роста задолженности населения по ипотечным жилищным кредитам.

Несмотря на ужесточение условий ипотечного кредитования и снижение реальных доходов населения, домашние хозяйства не отказываются от приобретения жилья по ипотеке, чтобы удовлетворить первичную потребность иметь собственное жилье. Однако цена улучшения жилищных условий населения, фиксируемая официальной статистикой, — возникновение «ипотечного крючка» для домашних хозяйств — очень высока и продолжает возрастать в течение наблюдаемого периода. Во многих субъектах «ипотечный крючок» становится непосильной ношей для низкообеспеченного населения, вынуждая домашние хозяйства отказываться от необходимости иметь собственное жилье, чтобы снизить уровень кредитной нагрузки, лишившись при этом базовых благ. Установлено, что данная тенденция в течение наблюдаемого периода усиливается. Количество субъектов с уровнем задолженности на одного занятого выше среднего значения по РФ уменьшается. Растет дифференциация субъектов РФ по основным характеристикам объема и условий жилищного кредитования за счет возникновения противоположных тенденций роста в верхней и нижней децильных группах регионов.

Одной из важных особенностей является территориальная однородность наблюдаемых тенденций в сфере жилищного кредитования и их устойчивость в динамике. Во-первых, тенденции динамики объема задолженности населения по ипотечным жилищным кредитам в течение всего исследуемого периода стационарны и статистически значимо различаются в разрезе федеральных округов и субъектов РФ. Во-вторых, территориальная структура общего объема жилищного кредитования также стационарна в течение рассматриваемого периода, что позволяет выделить группы округов с различными закономерностями изменения долей.

Увеличение вклада в общероссийский объем жилищного кредитования характерно для субъектов центральных, южных и дальневосточных регионов России. Снижение территориальной

доли — для субъектов Приволжского, Уральского и Сибирского федеральных округов. Федеральные округа с достаточно стабильной региональной долей в общероссийском объеме задолженности — это Северо-Западный и Северо-Кавказский.

Анализ распределения субъектов РФ по среднему сроку задолженности и изменения его характеристик в динамике показал высокую степень территориальной однородности тенденций на рынке жилья и ее устойчивости во времени по всем изученным характеристикам закредитованности населения. Таким образом, в РФ можно выделить макрорегионы, однородные как по характеристикам поведения населения на рынке ипотечного кредитования, так и по определяющим эти характеристики факторам, которые требуют отдельного изучения с целью распространения позитивного опыта эффективной поддержки роста обеспеченности населения жильем и снижения ипотечной закредитованности домашних хозяйств, а также ослабления «ипотечного крючка».

К сожалению, приходится отметить, что в РФ и ее субъектах государственные программы поддержки жилищной сферы не облегчают эту нагрузку. Несмотря на снижение средней цены кредита за счет уменьшения доли новой задолженности во всех субъектах РФ и близость тенденций изменения с течением времени основных условий ипотечного жилищного кредитования (процентной ставки и срока кредита), средний срок жилищного кредитования неуклонно увеличивается. В верхних децильных группах регионов несколько более значительно. Это указывает на увеличение периода кредитования домашних хозяйств, направленное на снижение доли текущих платежей по основному долгу в семейном бюджете. Если период кредитования растягивается, а величина первоначального взноса растет, то следует говорить не о повышении доступности жилья благодаря снижению процентной ставки и текущих платежей по кредиту, а о повышении степени закредитованности населения (за счет роста суммы процентов за пользование кредитом) и, соответственно, укреплении «ипотечного крючка» для россиян.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Региональная экономика: комментарии ГУ. № 26. Март 2024 г. Центральный банк Российской Федерации, 2024. URL: https://cbr.ru/collection/collection/file/48964/report_01032024.pdf (дата обращения: 22.12.2024).
2. Bernard T. S., Lieber R. What Fed Rate Moves Mean for Your Finances. In: The New York Times. 18 December 2024. URL: <https://www.nytimes.com/2024/12/18/business/interest-rates-consumers-savings-loans.html> (дата обращения: 19.12.2024).
3. Hellwig M. F. Systemic risk in the financial sector: An analysis of the subprime-mortgage financial crisis. *De Economist*. 2009;57:129–207. DOI: <https://doi.org/10.1007/s10645-009-9110-0>
4. Rose C. Financial regulation and risk governance. In: Global Asset Management. Palgrave Macmillan, London; 2013:274–287. URL: https://doi.org/10.1057/9781137328878_15
5. Полтерович В. М. Гипотеза об инновационной паузе и стратегия модернизации. *Вопросы экономики*. 2009;6:4–23.
6. Российские банки: финансовые итоги 2020 г. Финверсия. 17 февр. 2021. URL: <https://www.finversia.ru/publication/rossiiskiebanki-finansovye-itogi-2020-goda-90341> (дата обращения: 13.11.2024).
7. Литова Е. Как льготная ипотека повлияла на доступность жилья в России. Эффект от низкой ставки быстро нивелировался ростом цен. *Ведомости. Капитал*. 27 марта 2024 г. URL: <https://www.vedomosti.ru/kapital/mortgage/articles/2024/03/27/1028420-kak-lygotnaya-ipoteka-povliyala-na-dostupnost-zhilya-v-rossii> (дата обращения: 16.06.2024).
8. Combs C. A. Who is on the hook for a mortgage that has been assumed by a home buyer? The Arizona Republic. 10 December 2024. URL: <https://finance.yahoo.com/news/hook-mortgage-assumed-home-buyer-130123602.html> (дата обращения: 20.12.2024).
9. Басова Е. А. Доступная ипотека vs доступность жилья. Хотели как лучше, а получилось...? Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. 2021;14(4):113–130. DOI: 10.15838/esc.2021.4.76.7
10. Аганбегян А. Г. О приоритетах социальной политики. Москва: Дело; 2020. 321 с.
11. Consumer Price Index Manual: Concepts and Methods. Washington, D.C.: International Monetary Fund, International Labour Organization, Statistical Office of the European Union (Eurostat), United Nations

- Economic Commission for Europe Organisation for Economic Co-operation and Development, The World Bank. Chapter 11; 2020:245–256. URL: https://www.ilo.org/sites/default/files/wcmsp5/groups/public/@dgreports/@stat/documents/publication/wcms_761444.pdf (дата обращения: 20.12.2024).
12. Система национальных счетов 2008. Пер. с англ. Нью-Йорк: Европейская комиссия, Международный валютный фонд, ООН, Организация экономического сотрудничества и развития, Всемирный банк; 2012, 764 с. URL: <https://unstats.un.org/unsd/nationalaccount/docs/SNA2008Russian.pdf> (дата обращения: 20.12.2024).
 13. Woolford K. An Exploration of alternative treatments of owner occupied housing in a CPI. International comparison program. 2nd Technical Advisory Group Meeting. Washington DC. February 17–19, 2010.
 14. Бедин Б.М. Влияние ставки по ипотечным кредитам на стоимость жилой недвижимости. *Электронный научный журнал Байкальского государственного университета*. 2022;13(2).31. DOI: 10.17150/2411-6262.2022.13(2).31
 15. Щукина Т.В., Сорокина Т.В., Карачева Н.В. Последствия регулирования ипотечной ставки в РФ. *Электронный научный журнал Байкальского государственного университета*. 2022;13(1).6. DOI: 10.17150/2411-6262.2022.13(1).6
 16. Хайман Д.Н. Современная микроэкономика: анализ и применение. В 2 т. Т. 1. Москва: Финансы и статистика; 1992:160–384.
 17. Густова Н. Спрос на жилье и ипотеку рухнул в январе. Что будет дальше. РБК Недвижимость. 7 февраля 2024 г. URL: <https://realty.rbc.ru/news/65c377e89a7947a692311f35> (дата обращения: 19.12.2025).

REFERENCES

1. Regional economics: commentary. No. 26. March 2024. Central Bank of the Russian Federation, 2024. (In Russ.). URL: https://cbr.ru/collection/collection/file/48964/report_01032024.pdf (accessed on 22.12.2024).
2. Bernard T.S., Lieber R. What Fed Rate Moves Mean for Your Finances. In: The New York Times. 18 December 2024. URL: <https://www.nytimes.com/2024/12/18/business/interest-rates-consumers-savings-loans.html> (accessed on 19.12.2024).
3. Hellwig M.F. Systemic risk in the financial sector: An analysis of the subprime-mortgage financial crisis. *De Economist*. 2009;57:129–207. DOI: <https://doi.org/10.1007/s10645-009-9110-0>
4. Rose C. Financial regulation and risk governance. In: Global Asset Management. Palgrave Macmillan, London; 2013:274–287. URL: https://doi.org/10.1057/9781137328878_15
5. Polterovich V.M. Innovation pause hypothesis and modernisation strategy. *Voprosy ekonomiki*. 2009;6:4–23. (In Russ.).
6. Russian banks: financial results in 2020. Finversiya. 17 Feb. 2021. (In Russ.). URL: <https://www.finversia.ru/publication/rossiiskiebanki-finansovye-itogi-2020-goda-90341>: (accessed on 13.11.2024).
7. Litova E. How the preferential mortgage has affected the availability of housing in Russia. The effect of low interest rates was quickly offset by rising prices. *Vedomosti. Capital*. March 27, 2024. (accessed on 16.08.2024). (In Russ.).
8. Combs C.A. Who is on the hook for a mortgage that has been assumed by a home buyer? The Arizona Republic. 10 December 2024. URL: <https://finance.yahoo.com/news/hook-mortgage-assumed-home-buyer-130123602.html> (accessed on 20.12.2024).
9. Basova E.A. Mortgage availability vs. availability of housing. We wanted the best, but it turned out...? *Economic and Social Changes: Facts, Trends, Forecast*. 2021;14(4):113–130. (In Russ.). DOI: 10.15838/esc.2021.4.76.7
10. Aganbegyan A.G. On the priorities of social policy. Moscow: Delo; 2020. 321 p. (In Russ.).
11. Consumer Price Index Manual: Concepts and Methods. Washington, D.C.: International Monetary Fund, International Labour Organization, Statistical Office of the European Union (Eurostat), United Nations Economic Commission for Europe Organisation for Economic Co-operation and Development, The World Bank. Chapter 11; 2020:245–256. URL: https://www.ilo.org/sites/default/files/wcmsp5/groups/public/@dgreports/@stat/documents/publication/wcms_761444.pdf (accessed on 20.12.2024).
12. System of National Accounts 2008. Transl. from Eng. New York: European Commission, International Monetary Fund, Organisation for Economic Co-operation and Development, United Nations, World Bank;

2012. 764 p. (In Russ.). URL: <https://unstats.un.org/unsd/nationalaccount/docs/SNA2008Russian.pdf> (accessed on 20.12.2024).
13. Woolford K. An Exploration of Alternative Treatments of Owner Occupied Housing in a CPI. International comparison program. 2nd Technical Advisory Group Meeting. Washington DC. February 17–19, 2010.
 14. Bedin B. M. The impact of mortgage rates on the value of residential real estate. *Baikal Research Journal*. 2022;13(2).31. (In Russ.). DOI: 10.17150/2411-6262.2022.13(2).31
 15. Shchukina T. V., Sorokina T. V., Karacheva N. V. Consequences of mortgage rate regulation in the Russian Federation. *Baikal Research Journal*. 2022;13(1).6. (In Russ.). DOI: 10.17150/2411-6262.2022.13(1).6
 16. Hyman D. N. Modern Microeconomics: Analysis and Application. In 2 vol. Vol. 1. Moscow: Finansy i statistika; 1992. 160–384. (In Russ.).
 17. Gustova N. Demand for housing and mortgage collapsed in January. What will happen next. RBC Real Estate. February 7, 2024. URL: <https://reality.rbc.ru/news/65c377e89a7947a692311f35> (In Russ.).

БЛАГОДАРНОСТИ

Исследования были выполнены в рамках НИР по государственному контракту № 58-НР/РЭУ «Разработка подходов к учету в индексе потребительских цен стоимости жилищных услуг, производимых владельцами жилых помещений для собственного потребления» для Федеральной службы государственной статистики (Росстат).

ACKNOWLEDGEMENTS

The research was carried out within the framework of R&D work under the state contract No. 58-NR/REU “Expansion of approaches to accounting of the owner-occupied Housing Price Index” for the Federal State Statistics Service (Rosstat).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ / ABOUT THE AUTHORS

Светлана Георгиевна Бычкова — доктор экономических наук, профессор, главный научный сотрудник Центра статистики и науки о данных, Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, Москва, Россия

Svetlana G. Bychkova — Dr. Sci. (Econ.), Prof., Chief Researcher, Center for Statistics and Data Science, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russia

<https://orcid.org/0000-0001-7931-750X>

Bychkova.SG@rea.ru

Анна Борисовна Духон — кандидат экономических наук, ведущий научный сотрудник научной лаборатории «Количественные методы исследования регионального развития», Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, Москва, Россия

Anna B. Dukhon — Cand. Sci. (Econ.), Leader research associate, Scientific Laboratory Quantitative Methods for Studying Regional Development, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russia

<https://orcid.org/0000-0003-4853-168X>

Dukhon.AB@rea.ru

Ольга Исааковна Образцова — кандидат экономических наук, доцент, ведущий научный сотрудник Центра статистики и науки о данных, Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, Москва, Россия

Olga I. Obratsova — Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof., Leader research associate, Center for Statistics and Data Science, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-7294-4719>

Автор для корреспонденции / Corresponding author:

Obratsova.OI@rea.ru

Заявленный вклад авторов:

Бычкова С.Г. — статистический анализ, создание рисунков, формирование выводов, подготовка текста статьи.

Духон А.Б. — анализ источников, формирование базы данных, подготовка текста статьи.

Образцова О.И. — разработка общей концепции статьи, формирование целей и задач статьи, обзор литературы, анализ источников, формирование выводов, подготовка текста статьи.

The declared contribution of the authors:

Buchkova S. G. — statistical analysis, graphics, conclusions, preparing the text of the paper.

Dukhon A. B. — sources analysis, database structure, preparing the text of the paper.

Obraztsova O. I. — drawing of the general concept, configuration of the goals and objectives, literature review, sources analysis, conclusions, working on the paper's text.

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 24.12.2024; после рецензирования 06.01.2025; принята к публикации 14.01.2025.

Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

The article was submitted on 24.12.2024; revised on 06.01.2025 and accepted for publication on 14.01.2025.

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

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ

DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-6-52-62
УДК 657.632
JEL M21

Анализ экологической благонадежности контрагента

С.М. Бычкова, О.В. Швец

Государственный институт экономики, финансов, права и технологий, Гатчина, Россия

АННОТАЦИЯ

В современных условиях наблюдается рост конкуренции в области оказания консультационных и сопутствующих аудиту услуг. В связи с этим аудиторские фирмы стремятся расширить перечень предоставляемых услуг и с учетом требований бизнес-среды развивают новые направления консалтинговой деятельности. В качестве примера такого направления приводится дью-дилидженс, который становится достаточно востребованным и динамично развивается. Самостоятельным направлением является проверка организации на предмет соблюдения ею требований законодательства в сфере защиты окружающей среды, которое реализуется в ходе экологического дью-дилидженса. Анализ экологической благонадежности контрагента позволяет внести важный вклад в обеспечение экономической безопасности организации и снижение предпринимательских рисков. **Актуальность** рассматриваемой тематики обусловлена необходимостью разработки подходов к проведению экологического дью-дилидженса из-за отсутствия единой методики его осуществления. **Цель** исследования заключается в рассмотрении ключевых особенностей проведения проверки контрагента на предмет его надежности в контексте соблюдения им нормативно-правовых требований природоохранного законодательства. В ходе изучения особенностей осуществления экологического дью-дилидженса были использованы **методы** синтеза, сравнительного анализа, обобщения. **Результатом** проведенного исследования является выявление возможностей применения полученной информации о контрагенте как предполагаемом источнике возникновения экологических рисков для определения дальнейших методов их снижения. В качестве **выводов** определены тренды дальнейшего развития и совершенствования методики проведения экологического дью-дилидженса. **Ключевые слова:** экологический дью-дилидженс; благонадежность контрагента; экологические риски; строительная отрасль; методы снижения рисков

Для цитирования: Бычкова С.М., Швец О.В. Анализ экологической благонадежности контрагента. *Учет. Анализ. Аудит.* 2024;11(6):52-62. DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-6-52-62

ORIGINAL PAPER

Analysis of the Counterparty's Environmental Reliability

S.M. Bychkova, O.V. Shvets

The State Institute of Economics, Finance, Law and Technology, Gatchina, Russia

ABSTRACT

Today's market shows increasing competition within consulting and audit services. Audit firms seek to expand the range of services provided and, considering the business environment, develop new areas for consulting activities. The authors offer due diligence as an example of such a developing and popular area. During environmental due diligence, an external firm is reviewing the company's adherence to environmental regulations. Analyzing counterparty environmental reliability is key to safeguarding organizational finances and lessening business risks. The lack of a standard method for environmental due diligence makes developing fresh approaches crucial, thus emphasizing the topic's **relevance**. The research assesses counterparty verification. Its **goal** is to determine how well it ensures compliance with environmental laws and regulations. The authors used the **methods** of synthesis, comparative analysis, and generalization in studying the features of the implementation of environmental due diligence. The study's **result** is identifying the possibilities of using the obtained information regarding the counterparty as a supposed source of environmental risks to decide further methods for their reduction. As **conclusions**, the authors determined trends in the further growth and progress of methods for conducting environmental due diligence.

© Бычкова С.М., Швец О.В., 2024

Keywords: environmental due diligence; counterparty reliability; environmental risks; construction activity; methods for risk reduction

For citation: Bychkova S.M., Shvets O.V. Analysis of the counterparty's environmental reliability. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2024;11(6):52-62. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-6-52-62

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях роста проблем, обусловленных загрязнением окружающей среды, бережное отношение к природным ресурсам имеет важное значение. Оценка надежности контрагента для дальнейшего сотрудничества требует тщательного изучения, необходимо разрабатывать и внедрять специальные методики, позволяющие оценивать благонадежность контрагентов не только с правовой и финансовой точек зрения, но и с экологической. Всестороннее изучение специфики деятельности потенциального контрагента, подтверждающее его надежность, позволяет сформировать взаимовыгодные партнерские отношения и избежать многих рисков, в том числе экологические [1, с. 64]. В связи с этим аудиторские организации и консалтинговые фирмы начинают внедрять в свою практику такую услугу, как экологический дью-дилиденс, что позволит не только прогнозировать и выявлять риски нанесения вреда окружающей среде, но и разрабатывать методы управления выявленными рисками [2, с. 492–493].

МЕТОДОЛОГИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

При проведении экологического дью-дилиденса следует учитывать два ключевых момента:

- необходимость рассмотрения экологической благонадежности в комплексе с другими аспектами оценки: финансовая, правовая, репутационная;
- учет отраслевой специфики деятельности проверяемого контрагента.

Оценка благонадежности контрагента предполагает анализ экологических аспектов деятельности организации наряду с финансовыми, правовыми и репутационными. Учет отраслевой специфики также является важным условием для прогнозирования возможных рисков, связанных с нарушениями законодательства в сфере защиты окружающей среды. В статье рассмотрены особенности проведения экологического дью-дилиденса на примере строительных предприятий. На *рис. 1* показано место диагностики экологической благонадежности контрагента в системе комплексной оценки предприятия строительной отрасли.

Каждый блок диагностики ориентирован на сбор определенной информации с целью учета специ-

фики деятельности контрагента, действующего на строительном рынке:

Получение представления о *правовой благонадежности* имеет важное значение для оценки правоспособности организации и ее руководителей или учредителей. Среди основных контрагентов на строительном рынке значительную долю занимают застройщики; строительные организации, которые выполняют непосредственно строительномонтажные работы; организации, осуществляющие проектные работы; организации, выполняющие изыскательские работы в части геодезии, геологии, экологии, метеорологии, обследования; поставщики и производители изделий, оборудования и материалов.

Специфика строительной отрасли обуславливает тесную взаимосвязь организации со своими контрагентами на всех этапах выполнения производственных работ. Невыполнение одним из участников своих обязательств может привести к задержке сдачи объекта и значительным штрафным санкциям, а также финансовым потерям. При выборе контрагента необходимо убедиться, что организация является действующей и способна продолжать свою деятельность.

Для того чтобы подписанный договор с контрагентом в дальнейшем не был признан недействительным по решению суда, следует убедиться, что лицо, подписавшее его, имеет право без доверенности действовать от имени организации. В свою очередь, признание договора строительного подряда недействительным может привести к тому, что заказчик лишится права требовать от подрядчика исполнения установленных таким договором гарантийных обязательств.

Анализ *финансовой благонадежности* имеет важное значение для формирования представления о способности организации действовать бесперебойно и выполнять взятые на себя обязательства. Для организаций, работающих на строительном рынке, устойчивое финансовое положение также является залогом выполнения взятых на себя обязательств и определенной гарантией своевременной оплаты выполненных работ и услуг.

Важность оценки *репутационной благонадежности* сложно переоценить, так как в современных



Рис. 1 / Fig. 1. Комплексная диагностика благонадежности контрагента /
Comprehensive diagnostics of counterparty reliability

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

условиях имиджу организации уделяется значительное внимание. Вовлечение компании по вине контрагента в ситуацию, которая может принести ущерб ее деловой репутации, нежелательно.

Анализ *экологической благонадежности* дополняет представление о контрагенте, которое можно сформировать по итогам проводимой диагностики. В связи с тем, что строительство оказывает негативное воздействие на окружающую среду, в действующую систему нормативно-правового обеспечения заложены природоохранные меры и предусмотрены санкции за несоблюдение установленных требований. Анализ действующей системы экологического менеджмента у проверяемой организации позволяет спрогнозировать риски возникновения возможных негативных последствий взаимодействия с ней (штрафы, приостановление строительства, отказ в получении разрешительной документации на осуществление строительных работ) [3, с. 94–101].

Экологический дью-дилидженс предполагает оценку рисков неблагонадежности контрагента из-за нарушений природоохранного законодательства и ориентирован на выявление следующих видов рисков:

- загрязнение грунтовых и поверхностных вод, а также почвы;
- выбросы вредных веществ в атмосферу;
- уничтожение растительности, разрушение экосистем и мест обитания животных [4, с. 94–100].

Возникновение указанных рисков может оказать негативное влияние на стабильное функционирование организации. К таким последствиям можно отнести: штрафные санкции, приостановление строительства объекта, репутационные издержки.

Экологический дью-дилидженс включает следующие этапы [5, с. 2215–2121]:

- 1) подготовительный;
- 2) обобщение и анализ выявленных экологических рисков;
- 3) подготовка досье контрагента.

Алгоритм проведения экологического дью-дилидженса представлен на рис. 2.

На подготовительном этапе определяются индикаторы, по которым будут определены рискованные факторы и их последствия. Предлагается эти индикаторы разделить на две группы: основные и дополнительные. Основные индикаторы учитывают риски в целом по экологическому направлению, а дополнительные призваны принимать внимание особенности функционирования контрагента в строительной отрасли. Применение основных и дополнительных индикаторов позволит провести более комплексную и всестороннюю проверку.

К *основным индикаторам*, которые применяются для формирования представления об экологической благонадежности контрагента в ходе дью-дилидженса, предлагается отнести наличие следующих факторов:

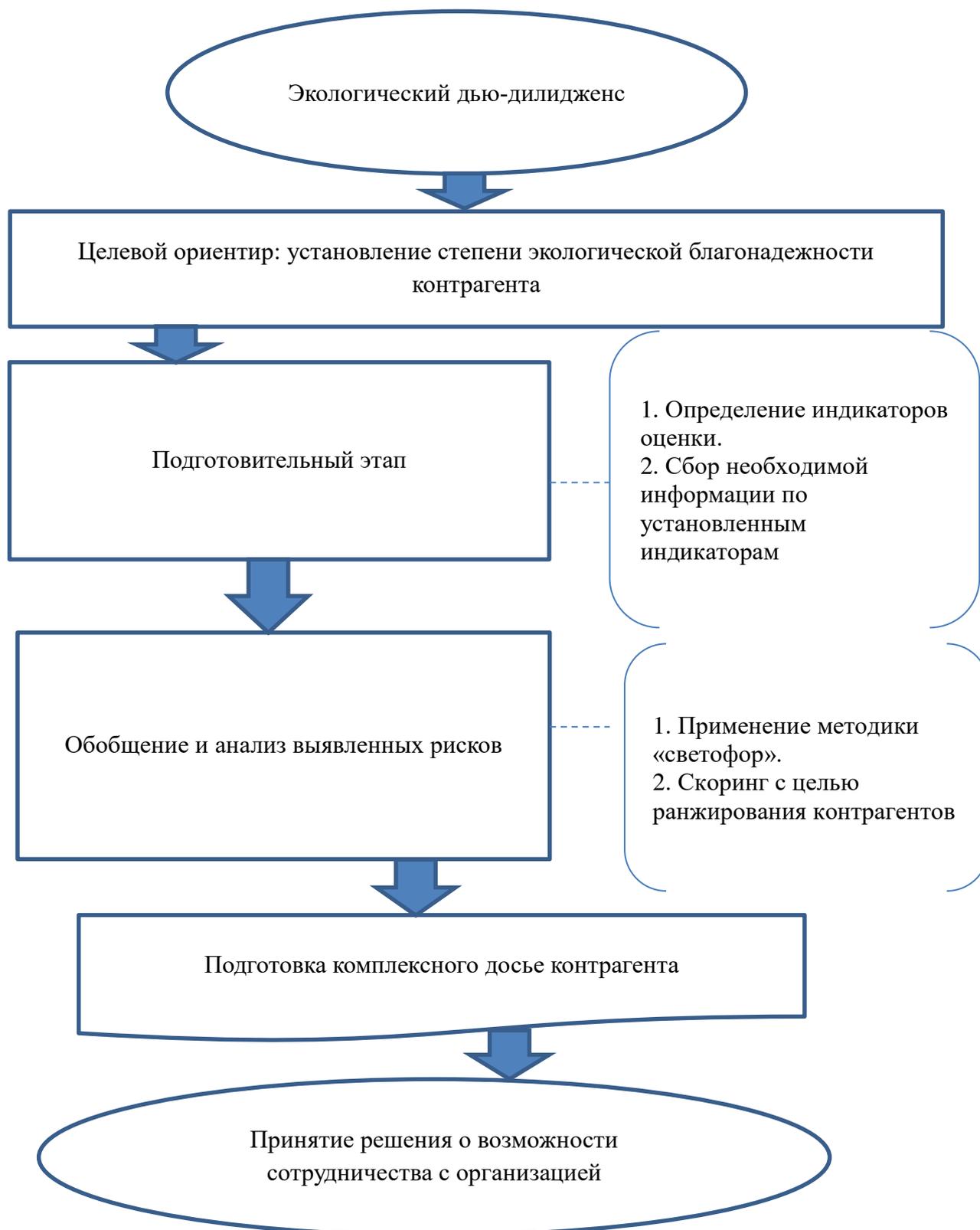


Рис. 2 / Fig. 2. Алгоритм проведения экологического дью-дилидженса /
Conducting environmental due diligence algorithm

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

- система экологического менеджмента;
- система добровольного страхования экологических рисков;
 - нефинансовая отчетность в области устойчивого развития или экологический отчет в соответствии с требованиями международных организаций;
 - внешнее подтверждение (заверение) нефинансовой отчетности.

К *дополнительным индикаторам* относятся:

- выбросы вредных веществ сверх установленных нормативов;
- штрафные санкции со стороны регулирующих органов;
- проведение мероприятий по сокращению вредных выбросов [1, с. 67].

Экологический дью-дилиденс базируется на использовании риск-ориентированного подхода, который заключается в выявлении рисков по каждому из предложенных индикаторов. В *табл. 1* обобщены рисковые факторы, информационная база и последствия возникновения экологических рисков по рассмотренным индикаторам.

Представленные в *табл. 1* индикаторы позволяют оценить качество системы контроля и управления экологическими рисками в организации. Модель системы экологического менеджмента (СЭМ) представляет собой комплекс процедур, главная цель которых — контроль воздействия функционирования организации на окружающую среду. Внедряя СЭМ, предприятие предоставляет гарантии соблюдения необходимых требований по снижению негативного воздействия на окружающую среду, для того чтобы избежать юридических санкций и штрафов за их несоблюдение. В то же время потенциальный контрагент в данном случае демонстрирует приверженность сохранению экологической устойчивости с помощью хорошо функционирующей СЭМ, что способствует привлечению экологически сознательных клиентов с целью укрепления доверия к своему бренду. Взаимодействие с таким контрагентом выгодно для организации, поскольку способствует формированию его репутации как экономического субъекта, придерживающегося природоохранных принципов.

Экологическое страхование направлено на обеспечение возмещения ущерба физическим и юридическим лицам, возникшего в результате загрязнения окружающей среды. Сотрудничество с контрагентом, который осуществляет страхование своих экологических рисков, позволяет снизить вероятность наложения санкций за причинение вреда окружающей среде в любой отрасли. В строительстве это приобретает

особое значение. В рамках дью-дилиденса необходимо ознакомиться с программами страхования, которые применяются в практической деятельности контрагентом, и определить, были ли случаи выплаты страхового возмещения проверяемой организации. Наличие сложившейся практики страхования рисков нанесения вреда окружающей среде характеризует ее как надежного партнера.

Наличие нефинансовой отчетности в области устойчивого развития либо экологического отчета, подготовленного в соответствии с требованиями международных организаций, таких как глобальная инициатива по отчетности (GRI), **Международная ассоциация представителей нефтегазовой промышленности по охране окружающей среды и социальным вопросам (IPIECA)**, свидетельствует о признании контрагентом ESG-повестки как основного ориентира для обеспечения экологичности производства [6, с. 915; 7, с. 111–115].

Для строительной отрасли приверженность основным принципам устойчивого развития необходима из-за повышенного риска нанесения ущерба окружающей среде при осуществлении производственной деятельности. Наличие внешнего подтверждения нефинансовой отчетности повышает ее аналитическую значимость и способствует укреплению имиджа контрагента как ответственного субъекта в контексте ESG-развития. Этот факт отмечается как положительный аспект в ходе экологического дью-дилиденса.

Эксперт, проводящий исследование благонадежности контрагента с точки зрения его ответственного отношения к сохранению окружающей среды и минимизации рисков токсичного воздействия, запрашивает у организации формы нефинансовой отчетности и внешний документ, который является подтверждением достоверности подготовки нефинансовой отчетности.

Как уже отмечалось, анализ дополнительных индикаторов позволяет оценить риски строительного производства. При этом важно обратить внимание не только на факт наличия вредных выбросов в атмосферу, загрязнение воды и почвы, но и на перечень мероприятий, которые проводит контрагент для снижения этих рисков.

В *табл. 2* в обобщенном виде представлены рисковые факторы, информационная база и последствия возникновения экологических рисков по дополнительным индикаторам.

Все рассмотренные индикаторы выявляются у контрагентов, которые непосредственно работают на строительном рынке. **В данном случае прове-**

Таблица 1 / Table 1

**Основные индикаторы оценки экологической благонадежности контрагента /
Key indicators for assessing the environmental reliability of a counterparty**

Наименование индикатора / Indicator	Рисковые факторы / Risk factors	Информационная база / Information base	Последствия возникновения рисковых факторов / Aftermath of risk factors
Наличие системы экологического менеджмента	Отсутствие контроля за соблюдением природоохранного законодательства	Протоколы и регламенты системы экологического менеджмента контрагента	Штраф или приостановление деятельности
Наличие системы добровольного страхования экологических рисков	Выбросы сверх установленных лимитов в атмосферный воздух	Договор(ы) добровольного страхования экологических рисков	Значительные финансовые и производственные потери
Наличие нефинансовой ESG-отчетности либо экологического отчета	Отсутствие нефинансовой ESG-отчетности	Формы нефинансовой ESG-отчетности	Возможные репутационные потери
Наличие внешнего подтверждения (заверения) нефинансовой отчетности	Отсутствие подтверждения нефинансовой отчетности в области устойчивого развития	Отчет внешнего подтверждения (заверения) нефинансовой отчетности	Возможные репутационные потери

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

Таблица 2 / Table 2

**Дополнительные индикаторы оценки экологической благонадежности контрагента /
Additional indicators for assessing the environmental reliability of a counterparty**

Наименование индикатора / Indicator	Рисковые факторы / Risk factors	Информационная база / Information base	Последствия возникновения рисковых факторов / Aftermath of risk factors
Выбросы вредных веществ сверх установленных нормативов	Выбросы вредных веществ сверх установленных нормативов	Комплексное экологическое разрешение; проектная документация	Возможные финансовые потери
Штрафные санкции со стороны регулирующих органов	Штрафные санкции за нарушение требований нормативно-правовых документов в сфере защиты природной среды	Программа производственного экологического контроля; программы мероприятий по уменьшению доли выбросов загрязняющих веществ	Возможные финансовые потери; возникновение производственных рисков; репутационные риски
Проведение мероприятий по сокращению вредных выбросов	Непроведение мероприятий по сокращению вредных выбросов	Проект нормативов предельно допустимых выбросов	Финансовые потери; коммерческие риски

Источник / Source: составлено авторами на основе [8, с. 79–84; 9] / compiled by the authors based on [8, p. 79–84; 9].

дение экологического дью-дилидженса позволяет установить, соблюдаются ли на предприятии законные требования пользования землей, водными объектами и другими ресурсами, а также как влияет деятельность организации на окружающую среду [10, с. 60–71].

В ходе экологического дью-дилидженса следует учитывать следующие аспекты.

1. При его проведении важно убедиться в осуществлении всех необходимых компенсирующих платежей за нанесение вреда окружающей среде контрагентом. Отнесение объектов к определенной категории негативного воздействия на окружающую среду (НВОС) зависит от срока проведения строительных работ:

- если продолжительность сооружения объектов капитального строительства составляет до шести месяцев, то они относятся к 4 категории НВОС;
- объекты с продолжительностью более шести месяцев относят к 3 категории. Для таких объектов предусмотрена плата, компенсирующая негативное воздействие на окружающую среду*.

2. При осуществлении проектирования и строительства объектов капитального строительства, находящихся в границах поселений, городских округов, необходимо принимать во внимание фоновый уровень загрязнения атмосферного воздуха. В данном случае следует учитывать величину предельно допустимых концентраций (ПДК) для большинства вредных соединений для атмосферного воздуха и воды. В обязательном порядке разрабатывается проект нормативов предельно допустимых выбросов (ПДВ) с учетом установленных ПДК. Указанный проект должен предусматривать меры по снижению выбросов загрязняющих веществ и нивелированию их негативного влияния. Эксперты, проводящие процедуру дью-дилидженса, должны ознакомиться с указанными мерами и оценить их целесообразность и эффективность [11, с. 35–41].

3. В ряде случаев при проведении рассматриваемого вида дью-дилидженса необходимо убедиться в наличии у контрагента экологического заключения о соответствии объекта капитального строительства проектной документации, получившей положительное заключение государственной экологической экспертизы. При осуществлении

экологического дью-дилидженса проверяется наличие у организации данного заключения в случае, когда его получение является обязательным требованием, например, его наличие необходимо при строительстве и реконструкции строительных объектов, относящихся к первой категории негативного воздействия на окружающую среду, а также объектов капитального строительства, имеющих определенное территориальное расположение [12, с. 320–327].

На этапе обобщения и анализа экологических рисков следует учитывать виды ответственности, которую может понести контрагент, работающий в строительной отрасли. В соответствии с действующим законодательством предусмотрены следующие основные виды ответственности и наказания за несоблюдение экологического законодательства:

1. Административная ответственность — за нарушение правил эксплуатации или неиспользование специальных сооружений, оборудования или аппаратуры, предназначенных для очистки газов и контроля осуществляемых выбросов вредных веществ в атмосферный воздух (ст. 8.21 КоАП РФ). За нарушение норм данной статьи предусмотрен штраф или административное приостановление деятельности.

2. Административная ответственность может возникать за нарушение положений законодательства в сфере охраны окружающей среды в ходе осуществления градостроительной деятельности и эксплуатации предприятий, сооружений или иных объектов (ст. 8.1 КоАП РФ). В данном случае за нарушение указанных положений предусмотрены предупреждение и штраф.

3. Уголовная ответственность — за загрязнение атмосферного воздуха, повлекшее изменение его природных свойств. При совершении данных противоправных действий предусмотрены следующие виды ответственности: штраф; лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до пяти лет; обязательные работы на срок до трехсот шестидесяти часов; исправительные работы на срок до одного года, либо арест на срок до трех месяцев (ст. 251 УК РФ).

Важность оценки последствий несоблюдения действующего законодательства в сфере природоохранной деятельности в ходе экологического дью-дилидженса обусловлено тем, что перед началом сотрудничества с контрагентом необходимо составить полную картину обо всех возможных

* Постановление Правительства РФ от 09.12.2020 № 2055 «О предельно допустимых выбросах, временно разрешенных выбросах, предельно допустимых нормативах вредных физических воздействий на атмосферный воздух и разрешениях на выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух».

рисках, которые способны негативно повлиять на непрерывное ведение в будущем деятельности организации. Нарушение нормативно-правовых требований в области экологического законодательства может привести к финансовым потерям, которые выражаются в штрафах и приостановлении деятельности, что для строительной организации может иметь катастрофические последствия. Кроме того, могут возникать производственные риски из-за нарушения ритмичности производства по причине приостановления деятельности фирмы, с которой организация формирует производственную цепочку. Также следует отметить прямую взаимосвязь между экологическим и репутационным риском. В условиях повышения осознанности потребителей в отношении обеспечения охраны окружающей среды сотрудничество с контрагентом, который зарекомендовал себя как не соблюдающий требования природоохранного законодательства, может вызвать негативную реакцию со стороны общества [13, с. 745–749; 14; 15].

Далее в ходе обобщения и анализа экологических рисков может быть использована методика «светофор», которая предполагает разделение контрагентов на несколько групп или секторов, обозначенных определенным цветом: «зеленый»; «желтый»; «красный». Эта методика широко используется кредитными организациями для проверки кредитоспособности своих потенциальных клиентов. В основе отнесения контрагента к конкретному сектору может лежать метод скоринга, который также достаточно успешно используется

в банковской практике. Каждому из предложенных индикаторов присваивается определенный балл в зависимости от наличия или отсутствия риска: присутствие риска — 0 баллов; отсутствие риска — 1 балл. В данном блоке оценке подвергаются семь индикаторов, поэтому максимальное количество баллов, которое может получить контрагент, составляет 7 баллов.

На основании полученных баллов происходит ранжирование контрагентов по соответствующим группам. Важность ранжирования контрагентов обусловлена возможностью определить траекторию дальнейшего взаимодействия с организацией и предусмотреть методы управления выявленными рисками. Следует отметить, что в качестве отдельной группы необходимо выделить «серый сектор» для организаций, по которым невозможно получить достоверную информацию по двум и более индикаторам. Сотрудничество с такими организациями не рекомендуется. В табл. 3 представлена обобщенная градация контрагентов с учетом степени их экологической благонадежности с использованием методики «светофор».

Градация и присвоение баллов является областью профессионального суждения проверяющего эксперта и может корректироваться в зависимости от специфики деятельности контрагента.

При отнесении организации к «зеленому сектору» она является благонадежным контрагентом, и сотрудничество с этой организацией рекомендуется. В то же время при выявлении рисков и отнесении контрагента к относительно благонадеж-

Таблица 3 / Table 3

Градация контрагентов по степени экологической благонадежности с использованием методики «светофор» / Ranking of counterparties by environmental reliability using the “traffic light” method

Группа контрагентов / Counterparty group	Интерпретация / Interpretation	Результат оценки рисков по выбранным индикаторам / Result of risk assessment of selected indicators
«Зеленый сектор»	Благонадежный контрагент	Отсутствие рисков факторов по всем позициям, контрагенту присваивается 7 баллов
«Желтый сектор»	Относительно благонадежный контрагент	Присутствует риск-фактор по одному индикатору из группы «Основных индикаторов» и (или) «Дополнительных индикаторов», организации присваивается 5–6 баллов
«Красный сектор»	Неблагонадежный контрагент	Присутствует два риска-фактора из группы «Основных индикаторов» и один риск-фактор из группы «Дополнительных индикаторов», организации присваивается 4 балла и менее

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

ному можно прибегнуть к следующим методам управления рисками в области экологической благонадежности.

1. Включение природоохранных требований в договор на выполнение работ или разработку проектной документации. Можно заранее применить методы управления экологическим риском, такие как диссипация и компенсация. Метод диссипации заключается в распределении выявленного риска между участниками хозяйственных взаимоотношений. В договоре можно разграничить зоны ответственности между исполнителем и заказчиком. Метод компенсации в отношении экологических рисков реализуется посредством создания специализированного резервного фонда, средства которого будут использоваться для возмещения ущерба окружающей среде. Применение этих методов во многом позволит минимизировать негативные последствия от возникновения риска при дальнейшем сотрудничестве с контрагентом.

2. Страхование экологических рисков. Для контрагентов, которые включены в группу «относительно благонадежные», можно использовать такой метод страхования. В целом программа страхования экологических рисков предполагает выплату компенсации расходов, обусловленных ликвидацией последствий в результате нанесения вреда окружающей среде. В таком случае организация сможет полностью или частично вернуть затраченные средства на расследование причин аварии, возмещение расходов за причинение вреда жизни, здоровью и (или) имуществу третьих лиц в результате сотрудничества с контрагентом, который стал источником возникновения экологического риска.

3. Избегание рисков. При отнесении контрагента к неблагонадежному применяется метод избегания рисков. Сотрудничество с таким контрагентом не рекомендуется.

При подготовке досье на контрагента следует учитывать, что экологическая благонадежность является частью общей оценки благонадежности. Если по позиции «экологическая благонадежность» контрагент отнесен к «красному сектору», необходимо проверить его отнесение к группам благонадежности по следующим позициям: правовая, финан-

совая и репутационная благонадежность. Итоговое решение о степени благонадежности контрагента принимается с учетом всех четырех позиций.

ВЫВОДЫ

В результате проведенного исследования можно прийти к выводу о перспективности дальнейшего развития такой сопутствующей услуги, как экологический дью-дилидженс, в практике аудиторских и консалтинговых фирм. Вопросы соблюдения экологического законодательства приобретают особую актуальность, особенно в контексте общемировых трендов на природосохраняющие технологии. Взаимодействие с контрагентом, который соблюдает законодательные нормы с целью обеспечения охраны окружающей среды и минимизации ущерба от своей деятельности, становится важным подтверждением экологической ответственности организации.

Методики и практики экологического дью-дилидженса базируются на риск-ориентированном подходе, что придает ему особую значимость в прогнозировании предпринимательских рисков в деятельности организации [16, с. 51]. Применение указанного подхода позволяет определить зоны риска и разрабатывать ответные действия [17, с. 22]. В связи с тем, что практика оказания этой услуги только формируется, можно выделить основные тенденции ее дальнейшего развития.

1. Возможность дополнения перечня индикаторов в зависимости от специфики конкретной отрасли.

2. Расширение основных рисковых факторов, возникающих в деятельности контрагента, которые необходимо диагностировать.

3. Разработка альтернативных мер снижения экологических рисков при их выявлении.

В целом теоретическая и практическая значимость проведенного исследования обусловлена обобщением действующей практики осуществления экологического дью-дилидженса с акцентом на отраслевую специфику. Следует отметить важность дальнейшего совершенствования проведения указанной сопутствующей услуги с целью активизации ее востребованности среди клиентов.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Лазарева Н.А. Особенности формирования системы ESG-показателей нефинансовой отчетности для оценки деловой активности и благонадежности контрагентов. *Путеводитель предпринимателя*. 2023;16(3):63–69. DOI: 10.24182/2073-9885-2023-16-3-63-69
2. Shulman S. Corporate sustainability due diligence: Combining human rights and the environment. *Columbia Journal of Environmental Law*. 2024;49(2):479–523.

3. Macchi C. Human rights and environmental due diligence. Business, human rights and the environment: The evolving agenda. The Hague: TMC Asser Press; 2022:91–107.
4. Алексеева Е.А. Управление экологическими рисками предприятий. *Экология производства*. 2021;10(207):94–100.
5. Daley B., Geelen T., Green B. Due diligence. *The Journal of Finance*. July 20. 2024:2115–2161. DOI: 10.1111/jofi.13322
6. Подкорытова Е.В., Платонов А.М. Анализ ESG-отчетности девелоперских компаний в России методом тематического моделирования. Международная конференция студентов и молодых ученых «Весенние дни науки» (Екатеринбург, 20–22 апреля 2023 г.): сборник докладов. Екатеринбург: Издательство «Издательский дом «Ажур»; 2023:913–916.
7. Казанцев В.П., Гончарова К.С. Эволюция принципов ESG в контексте стратегии устойчивого развития: основные этапы и направления. *Вестник Тихоокеанского государственного университета*. 2024;2(73):109–118. DOI: 10.38161/1996-3440-2024-2-109-118
8. Страхов А.С., Барковская А.Ю., Азаров В.Н. Экологические риски при загрязнении воздушной среды выбросами строительной индустрии (обзор). *Социология города*. 2023;(2):78–93. DOI: 10.35211/19943520_2023_2_78
9. Degtereva V., Liubarskaia M., Merkusheva V., Artemiev A. Increasing importance of risk management in the context of solid waste sphere reforming in Russian regions. *Risks*. 2022;10(4):79. DOI: 10.3390/risks10040079
10. Antonova N. Due diligence planning as technology for business risk assessment. *Integrated Science in Digital Age (ICIS 2019)*. 2020:60–71.
11. Манжиловская С.Е. Экологические риски на строительной площадке при точечной застройке в городе. *Экология и промышленность России*. 2024;28(6):35–41.
12. Ситдииков Р.Н., Вайчулис Е.А. Оценка экологических рисков при выполнении работ на объектах строительства. *Наука и технологии трубопроводного транспорта нефти и нефтепродуктов*. 2021;11(3):320–327.
13. Свиридова Ю.С. Оценка совокупного риска в строительстве. *Инновации. Наука. Образование*. 2021;33:745–754.
14. Bright C., Buhmann K. Risk-based due diligence, climate change, human rights and the just transition. *Sustainability*. 2021;13(18):10454.
15. Bismuth R. The emerging human rights and environmental due diligence responsibility of financial institutions. In book: *International Monetary and Banking Law in the post COVID-19 World*. Oxford University Press; 2023; 22 p.
16. Штиллер М.В. Отражение влияния рисков в финансовой и нефинансовой отчетности. *Учет. Анализ. Аудит*. 2022;9(2):50–60. DOI: 10.26794/2408-9303-2022-9-2-50-60
17. Якимова В.А., Панкова С.В. Алгоритмы и процедуры инвестиционного аудита с использованием риск-ориентированного подхода. *Учет. Анализ. Аудит*. 2022;9(4):21–34. DOI: 10.26794/2408-9303-2022-9-4-21-34.

REFERENCES

1. Lazareva N.A. Features of the formation of the ESG system of non-financial reporting indicators for assessing business activity and reliability of counterparties. *Putevoditel' predprinimatel'ya = Entrepreneur's Guide*. 2023;16(3):63–69. (In Russ.). DOI: 10.24182/2073-9885-2023-16-3-63-69
2. Shulman S. Corporate sustainability due diligence: Combining human rights and the environment. *Columbia Journal of Environmental Law*. 2024;49(2):479–523.
3. Macchi C. Human rights and environmental due diligence. Business, human rights and the environment: The evolving agenda. The Hague: TMC Asser Press; 2022:91–107.
4. Alekseeva E.A. Enterprise environmental risk management. *Ekologiya proizvodstva = Ecology of production*. 2021;10(207):94–100. (In Russ.).
5. Daley B., Geelen T., Green B. Due diligence. *The Journal of Finance*. July 20. 2024:2115–2161. DOI: 10.1111/jofi.13322
6. Podkorytova E.V., Platonov A.M. Analysis of ESG reports of development companies in Russia by the method of thematic modeling. In: *International Conference of Students and Young Scientists "Spring Days of Science" (Ekaterinburg, 20–22 April 2023): collection of reports*. Ekaterinburg: Izdanelstvo "Izdatel'skii Dom "Azhur"; 2023:913–916. (In Russ.).
7. Kazantsev V.P., Goncharova K.S. The evolution of ESG principles in the context of a sustainable development strategy: main stages and directions. *Vestnik Tikhookeanskogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Pacific National University*. 2024;2(73):109–118. (In Russ.). DOI: 10.38161/1996-3440-2024-2-109-118

8. Strakhov A. S., Barkovskaya A. Yu., Azarov V. N. Environmental risks of air pollution due to building industry emissions (review). *Sotsiologiya Goroda = Urban Sociology*. 2023;2:78–93. (In Russ.). DOI: 10.35211/19943520_2023_2_78
9. Degtereva V., Liubarskaia M., Merkusheva V., Artemiev A. Increasing Importance of Risk Management in the Context of Solid Waste Sphere Reforming in Russian Regions. *Risks*. 2022.10(4):79. DOI: 10.3390/risks10040079
10. Antonova N. Due diligence planning as technology for business risk assessment. *Integrated Science in Digital Age (ICIS 2019)*. 2020:60–71.
11. Manzhilevskaya S. Environmental risks at a construction site during infill development in the City. *Ehkologiya i promyshlennost' Rossii = Ecology and Industry of Russia*. 2024;28(6):35–41. (In Russ.). DOI: 10.18412/1816-0395-2024-6-35-41
12. Sitdikov R. N., Vaychulis E. A. Environmental risk assessment in the work performance at the construction facilities. *Nauka i tekhnologii truboprovodnogo transporta nefi i nefteproduktov = Science and Technologies: Oil and Oil Products Pipeline Transportation*. 2021;11(3):320–327. (In Russ.).
13. Sviridova Yu. S. Assessment of the total risk in construction. *Innovatsii. Nauka. Obrazovanie = Innovation. Science. Education*. 2021;(33):745–754. (In Russ.).
14. Bright C., Buhmann K. Risk-based due diligence, climate change, human rights and the just transition. *Sustainability*. 2021;13(18):10454.
15. Bismuth R. The emerging human rights and environmental due diligence responsibility of financial institutions. In: *International Monetary and Banking Law in the post COVID-19 World*. Oxford University Press; 2023; 22 p.
16. Shtiller M. V. Reflection of the Impact of Risks in Financial and Non-financial Reporting. *Uchet. Analiz. Audit. = Accounting. Analysis. Auditing*. 2022;9(2):50–60. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2022-9-2-50-60
17. Yakimova V. A., Pankova S. V. Algorithms and procedures for investment audit using a risk-based approach. *Uchet. Analiz. Audit. = Accounting. Analysis. Auditing*. 2022;9(4):21–34. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2022-9-4-21-34

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ / ABOUT THE AUTHORS

Светлана Михайловна Бычкова — доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры бухгалтерского учета и статистики, Государственный институт экономики, финансов, права и технологий, Гатчина, Россия

Svetlana M. Bychkova — Dr. Sci. (Econ.), Prof., Prof. of the Department of Accounting and Statistics, The State Institute of Economics, Finance, Law and Technology, Gatchina, Russia

<https://orcid.org/0000-0001-7684-9025>

Автор для корреспонденции / Corresponding author:

sbychkova@mail.ru

Оксана Владимировна Швец — старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета и статистики, Государственный институт экономики, финансов, права и технологий, Гатчина, Россия

Oksana V. Shvets — Senior lecturer, Department of Accounting and Statistics, The State Institute of Economics, Finance, Law and Technology, Gatchina, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-2564-6882>

o.v.shvets@mail.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 21.10.2024; после рецензирования 30.10.2024; принята к публикации 16.01.2024. Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

The article was submitted on 21.10.2024; revised on 30.10.2024; and accepted for publication on 16.01.2024.

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

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ



DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-6-63-74

УДК 330.8

JEL M40, M41

Влияние личности Ф.В. Езерского на формирование его научных взглядов

В.Я. Соколов^а, С.Н. Карельская^б, Е.И. Зуга^с^а Санкт-Петербургский государственный экономический университет, Санкт-Петербург, Россия;^{б,с} Санкт-Петербургский государственный университет, Санкт-Петербург, Россия

АННОТАЦИЯ

В статье рассмотрена форма счетоводства, созданная Ф.В. Езерским, одним из самых известных русских бухгалтеров. История его тройной русской бухгалтерии составляет предмет исследования как в нашей стране, так и за рубежом. В статье используются просопографический **метод** и метод архивных исследований. Авторы ставят своей **целью** анализ работ Ф.В. Езерского в сравнении с аналогичными трудами его времени. Показано, что российская тройная бухгалтерия представляет собой вариант двойной записи, при которой собственный капитал представляется как разница между активами и пассивами, аналогично английской бухгалтерии, и они никак не связаны с идеями тройной бухгалтерии Идзири. У происхождения системы Езерского есть два триггера: его опыт работы в военном министерстве в области бюджетного учета и английская система бухгалтерского учета Джонсона. Для ее распространения он создал условия, в которых о ней узнали все. Езерский спровоцировал ученых бухгалтеров на публичную дискуссию вокруг этой системы, публикуя в собственных журналах критику двойной бухгалтерии и защиту своего творения. Знакомство с тройной русской системой счетоводства специалистов-практиков Езерский обеспечил открытием курсов, на которых за 40 лет существования были обучены более 15 тысяч счетных работников. Кроме того, он объединил вокруг себя единомышленников, сторонников и сочувствующих, создав общество бухгалтеров. Его членов привлекали не только возможностью повышать квалификацию, но и проводить свободное время, в том числе с семьями. Разработанная Езерским система стала не только делом его жизни, но и способом зарабатывания денег. Несмотря на славу первопроходца, Езерский не был одинок в отказе от классических регистров итальянской двойной бухгалтерии. Проведенный в статье анализ позволил установить близость системы Езерского к идеям Э. Дегранжа-отца, создателя так называемой американской формы счетоводства. В основе этой системы лежало стремление к упрощению учетных записей путем их выделения во вспомогательные регистры и сокращения числа счетов главной книги. Сам термин «тройная бухгалтерия» был известен и до Езерского. Так назвал свою книгу Р. Рупп, представивший форму счетоводства, весьма схожую с системой Дегранжа. Как и Езерский, Рупп отмечал, что его тройная бухгалтерия необходима для предотвращения ошибок в записях. Это не умаляет заслуг Езерского, ведь в его время нередко различали системы учета не по числу счетов, по которым проводились записи, а по числу регистров, в которых они отражались. Такая особенность присуща и системе Езерского. **Ключевые слова:** тройная русская бухгалтерия; Ф.В. Езерский; двойная запись; финансовый результат; Общество счетоводов

Для цитирования: Соколов В.Я., Карельская С.Н., Зуга Е.И. Влияние личности Ф.В. Езерского на формирование его научных взглядов. *Учет. Анализ. Аудит.* 2024;11(6):63-74. DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-6-63-74

ORIGINAL PAPER

F.V. Yezeriskiy Personality's Influence on the Development of his Scientific Views

V.Ya. Sokolov^а, S.N. Karelskaia^б, E.I. Zuga^с^а Saint-Petersburg State Economic University, Saint-Petersburg, Russia;^{б,с} Saint-Petersburg State University, Saint-Petersburg, Russia

ABSTRACT

The paper explores accounting theories focusing on the influence of Fyodor Ezerskiy's, one of the most famous Russian accountants, his identity and surroundings. The history of his triple Russian accounting is the subject of research both in our country and abroad. The study uses the prosopographical and archival research **methods**. The authors **aim** to analyze

© Соколов В.Я., Карельская С.Н., Зуга Е.И., 2024

the works of F.V. Ezerskiy in comparison with similar works of his time. Russian triple-entry bookkeeping, as research shows, is a double-entry system variation where equity equals assets minus liabilities, mirroring English practices. And they are in no way related to the ideas of Ijiri's triple-entry bookkeeping. Ezerskiy's system originated from two sources: his War Office budgetary accounting experience and Johnson's English accounting system. In order to spread it, he created conditions under which everyone knew it. Ezerskiy spurred debate among academic accountants on his system by critiquing double-entry bookkeeping and promoting his own in his journals. Ezerskiy's courses trained over 15,000 accountants in Russia's triple-entry bookkeeping system over 40 years. Also, he attracted like-minded supporters and sympathizers by establishing an accountant's society, offering professional development and family-friendly activities. The system developed by Ezerskiy became not only his life's work but also a way to earn money. Although the pioneering bookkeeper, who shunned traditional Italian double-entry methods, was famous, Ezerskiy was not unique. The authors' analysis in this paper established that Ezerskiy's system closely resembles the ideas of E. Dégrange (Sr.) – the creator of the so called an American accounting form. They simplified accounting by employing auxiliary registers and decreasing the number of general ledger accounts. The phrase "triple-entry bookkeeping" pre-dates Ezerskiy; Rodolphe Roupp's book describes a system much like Dégrange's. Like Ezerskiy, Roupp also noted that his triple-entry bookkeeping was necessary to avoid errors in the records. This doesn't diminish Ezerskiy's contributions; his era's accounting systems were distinguished by the number of registers, not the number of accounts used. This is also characteristic of Ezerskiy's system.

Keywords: triple-entry Russian bookkeeping; F.V. Ezerskiy; double-entry; financial result; Society of Accountants

For citation: Sokolov V.Ya., Karelskaia S.N., Zuga E.I. F.V. Yezerskiy personality's influence on the development of his scientific views. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2024;11(6):63-74. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-6-63-74

ВВЕДЕНИЕ

Имя Федора Венедиктовича Езерского (1835–1915) наиболее известно в длинном списке русских бухгалтеров. В то же время его труды, связанные с тройной формой бухгалтерии, не оказали значительного влияния на развитие учета и рассматриваются скорее как экзотические, подобно попыткам введения новых фигур в шахматную игру [1–4].

В исследованиях, посвященных Езерскому, его систему часто и несправедливо рассматривают как предшественницу идей Иджири (Y. Ijiri (1986–1993) [5, 6]. Биография Езерского известна фрагментарно [7] и в основном с его собственных слов. Но именно личность Езерского и его поступки определяли как успех, так и провалы его системы.

Цель данной работы состоит в разъяснении многочисленных недоразумений, связанных с тройной русской бухгалтерией Езерского. Так, в англоязычной литературе тройная запись связана с именем Иджири: Cai [8] и другие авторы не упоминают эту систему до 1986 г. и не упоминают Езерского вовсе. В русской же литературе система Иджири практически неизвестна, за исключением отдельных упоминаний [6], а понятие «тройная запись» прочно связано с Езерским [9, с. 12]. Несмотря на то, что на практике тройная система Езерского почти не использовалась, а после его смерти вовсе не применялась, «патриотическое» название и рекламные усилия Езерского сделали ее крайне популярной в русской счетной литературе, а самого Езерского олицетворением русского учета [2, 10–12].

Методологическую основу для изучения жизни и трудов Ф.В. Езерского составили библиографические исследования исторических публикаций [13–15] и обзор работ по теории учета Франции и Германии XX в. [16]. Важной основой исследования стали статьи, посвященные персоналиям профессии. Их значение в изучении истории учета обосновано Д.Ч. Карнеги и К. Нэпиером [17, с. 21], которые писали: «Современный бухгалтерский учет не может быть понят независимо от ключевых лиц, которые способствовали бухгалтерскому развитию» [17, с. 21].

В работе также применяется просопографический метод, позволяющий выявить круг лиц, причастных к изучаемому вопросу. Биографический и просопографический методы являются признанными подходами в исследовании истории бухгалтерского учета [14, с. 17–23]. Применение этих методов в сочетании с архивными исследованиями позволило установить, каким образом идеи Езерского предопределены особенностями его личности и окружения.

ЛИЧНОСТЬ Ф.В. ЕЗЕРСКОГО

Жизнеописание Езерского представлено фрагментарно. Это, собственно, не биография, а некоторые выбранные факты. Федор Венедиктович Езерский родился 17 февраля 1835 г. в имении Залесовичи Рогачевского уезда Могилевской губернии. Отец — Венедикт Францевич Езерский, мать — Татьяна Григорьевна урожденная Бонч-Осмоловская, сестра Анатолия Осиповича Бонч-Осмоловского (1857–1930) — члена организаций «Земля и воля», «Чёрный передел» и ЦК

эсеров. Из-за болезни Езерский получил домашнее образование. В 1855 г. он поступил в счетный отдел провиантского департамента военного министерства, которым руководил его дядя статский советник Григорий Францевич Езерский, на должность ревизора. В 1866 г. Езерский женился на Александре Николаевне Гагариной (1826–1905), родственнице Валериана Алексеевича Татаринова (1816–1871) — активного участника реформ Александра Второго, действительного тайного советника, занимавшего должность государственного контролера.

После женитьбы Езерский в чине коллежского асессора занял пост старшего ревизора в тверском отделении государственного контроля. В 1867 г. Езерский вышел в отставку [24, с. 1863] и отправился в Дрезден изучать экономические науки. В 1870 г. в Дрездене родился его сын Николай и вышло его первое сочинение по тройной системе учета — «Первый публичный опыт новой системы». По возвращении в Санкт-Петербург в 1873 г. Езерский начал активную пропаганду своих идей в России и выпустил книгу «Теория торгового счетоводства по новой системе», за которой последовало множество других публикаций. Задачу распространения своих идей он видел в массовом обучении молодежи и стал одним из первых создателей массовых бухгалтерских курсов в России.

Езерский редактировал и издавал журналы: «Журнал общества счетоводов» (1896–1905), «Счетовод» (1911–1914), «Практическая жизнь» (1889–1913). В 1892 г. он основал в Москве Общество счетоводов, главные задачи которого состояли в объединении счетных работников и организации взаимопомощи: материальной поддержки, трудоустройства и проч. В дальнейшем, вплоть до самой смерти, Езерский занимался продвижением своих идей и установлением приоритетности своей учетной системы. Он написал огромное количество писем самым разным людям по различным вопросам. Из них были опубликованы «Письма к законосоставителям».

РУССКАЯ ТРОЙНАЯ БУХГАЛТЕРИЯ

В 1869 г. в Дрездене, где в это время жил Ф. В. Езерский, была опубликована работа, в которой он впервые представил положения своей системы счетоводства [25, с. 138]. По словам автора, система была создана на основе его восемнадцатилетнего опыта работы и тщательного анализа различных методов счетоводства [26, с. IV]. В России Езерский впервые представил свою систему счетоводства в 1870 г. в газете «Московские ведомости». Он пафосно опи-

сал это событие: «впервые заблаговестил о новом русском изобретении — русской тройной системе счетоводства» [27, с. VII]. В названии творения Езерского слово «русская» использовано по двум причинам: во-первых, из патриотических соображений, поскольку она была «изобретена русским» [28, с. XIV], и, во-вторых, для противопоставления ее итальянской форме счетоводства.

Езерский связывал создание тройной русской бухгалтерии с недостатками двойной, к числу которых относил:

- дописывание подставных приходов и расходов;
- приписки остатков к дебету и кредиту;
- горизонтальную форму главной книги и отчета;
- двойной путь записей двойной системы: главного и вспомогательного;
- неподчинение признакам верности [29].

Критика Езерского представляла собой расширенное продолжение критики Э. Т. Джонса (1767–1833) — автора английской системы бухгалтерского учета, которую русский автор назвал «предтечею» своего изобретения в области учета [28, с. XII]. Ф. В. Езерский уточнял, что при создании тройной русской системы бухгалтерии он отделил все ненужное от необходимого и добился в ней «ясности, краткости, полноты и верности» [26, с. III].

Езерский определял основную идею системы в названии «тройная», и этому служили три основания.

1. Три типа учетных регистров: хронологический (капитальная книга), систематический и отчетный (сводная книга) (рис. 2–5).

2. Трехчастная структура регистров учета, в которых записи осуществляются по трем столбцам: приход, расход, остаток (капитал).

3. Целостность и законченность системы [28, с. XI–XIV].

Очевидно, что Езерский, как и многие бухгалтеры его времени, соотносил двойственность или тройственность учета не с проводками, а со структурой регистров. Кроме того, название «тройная» содержит скрытую апелляцию к Святой Троице, что характерно для Езерского, делившего всех бухгалтеров на православных счетоводов тройной системы и иудейских поклонников двойной записи [30, с. 10].

Учетная процедура в тройной системе состояла из трех параллелей, или этапов, в терминологии автора или этапов (рис. 1).

Первый этап состоял в занесении записей хозяйственных операций в регистр хронологического



*Рис. 1 / Fig. 1. Учетная процедура тройной русской системы счетоводства /
Accounting procedure of the triple Russian accounting system*

Источник / Source: разработано авторами / developed by the authors.

учета — капитальную книгу (*рис. 2*). Название книги объяснялось двумя причинами: 1) отражение торгового капитала; 2) оперативное выявление размера капитала [26, с. 7].

В капитальной книге Езерский объединил пять книг и один счет из разных учетных систем: дневную (журнал) или дневную книгу из простой, двойной и английской бухгалтерий; памятную или черновую — из простой и двойной учетных систем; кассовую — из простой, двойной и английской систем учета и счет кассы — из главных книг двойной и английской бухгалтерий [26, с. 7].

В капитальной книге счет кассы обособлен от прочих ценностей с целью упрощения процесса контроля [26, с. 16]. На этом счете отражается наибольшее количество хозяйственных операций, поэтому он требует особого внимания. Такой порядок организации записей в учетной книге позволяет в любой момент сверить учетные данные с фактическим остатком денег в кассе.

В капитальной книге числовые данные по операциям записывались в три графы, соответствующие ключевым элементам (или счетам) тройной системы счетоводства: касса, ценности и издержки, убытки и прибыль [26, с. 8]. В своих последующих работах Езерский стал использовать термины «остаток» или «капитал» для обозначения последнего из названных элементов (издержки, убытки и прибыль) [27, с. 22; 28, с. XV]. Ключевые счета в форме капитальной книги разделены на две группы: прямые и обратные. В прямых счетах приход записывался как увеличе-

ние, а расход — как уменьшение наблюдаемых объектов учета. В обратном счете остатка или капитала использовался обратный порядок [26, с. 8, 12].

В капитальной книге факты хозяйственной жизни регистрировались с использованием двойной записи, равновеликие суммы дважды отражались на прямых и обратных счетах, что обеспечивало равенство суммы итогов двух прямых и одного обратного счетов.

На *втором этапе* учетной процедуры данные переносились из капитальной книги в регистры систематического учета (счета). Они открывались на каждый объект бухгалтерского наблюдения, где систематизировались подробные данные о них [26, с. 19].

Количество и состав счетов определялись исходя из соображений удобства для практического применения. Каждую из учетных книг можно было подразделить на несколько частей или, напротив, объединить. При их открытии следовало избегать двух крайностей: с одной стороны, не усложнять учет слишком большим их количеством; с другой стороны, не соединять в одном счете слишком разрозненные суммы [26, с. 19].

В формах книг систематического учета (счетов) Езерский добивался решения важной задачи — он стремился облегчить нахождение данных. Все книги этого этапа учета оформлены единообразно, но содержат необходимые дополнения для учета отдельных объектов бухгалтерского наблюдения (*рис. 3*).

Счета систематического учета представляют собой двухсторонние таблицы: слева показан при-

Месяц, число и ход дел	Мемориал		Прямые счета				Обратные счета	
	Приход	Расход	Касса		Ценности		Издержки, убыток прибыль	
			Приход	Расход	Приход	Расход	Убыток, приход	Прибыль, расход

Рис. 2 / Fig. 2. Капитальная книга / Capital book

Источник / Source: Составлено авторами на основе [26, с. 8] / compiled from [26, p. 8].

Дата ход дел, ...	№ счета	Сумма	Регулятор	Единиц упаковок	Нетто				Цена продажи	Единиц упаковок	Дата ход дел, ...	№ счета	Выручка	Стоимость	Убыток	Прибыль
					Цена	Приход	Налицо	Расход								

Рис. 3 / Fig. 3. Форма счетов товаров / Goods accounts form

Источник / Source: составлено авторами на основе [26, с. 27] / compiled from [26, p. 27].

Наименование книг и счетов	№ счета	Баланс-инвентарь к началу месяца		Наименование месяца					Баланс- инвентарь к концу месяца		
		Актив	Пассив	Приход	Расход		Убыток	Прибыль	Актив	Пассив	
					Выручка	Стоимость					

Рис. 4 / Fig. 4. Форма сводной книги / Summary book form

Источник / Source: составлено авторами на основе по [31, с. 68] / compiled from: [31, p. 68].

ход, справа — расход. В расходной части всех счетов включены графы «выручка», «убыток» и «прибыль».

В этих книгах записывали все подробности о хозяйственных делах. В счетах товаров указывались: общая денежная оценка по факту хозяйственной жизни, сведения о единицах упаковки, цена покупки и продажи.

Третий этап учетной процедуры включал в себя перенос итоговых оборотов по счетам систематического учета в сводную отчетную книгу (рис. 4).

Сводная книга заменяла книги, существовавшие в разных учетных системах: инвентарную книгу простой, двойной и английской; балансовую — простой, двойной и английской; пробный баланс —

двойной; главную книгу — двойной; балансовый счет для хозяина — двойной; журнал — двойной [26, с. 66]. Ее рекомендовалось составлять ежемесячно, а также при ликвидации предприятия [26, с. 68]. В сводной книге объединялись данные баланса на две отчетные даты (на начало и конец периода) и отчета о прибылях и убытках. Кроме того, в ней раскрывались сведения об оборотах по приходу и расходу всех счетов систематического учета [26, с. 64–65]. Таким образом, можно заключить, что тройная русская система Езерского построена на всех ключевых компонентах двойной бухгалтерии.

В основе учетной системы Езерского лежит балансовое равенство (его можно выявить из содержания капитальной книги (см. рис. 2). Оно имеет следующий вид:

$$\text{Касса} + \text{Ценности} = \text{Капитал} \quad (1).$$

Это равенство показывает, что объектом учета в системе Езерского являются изменения кассы и ценностей, которые представляют отдельные части капитала. Создатель тройной системы изменил традиционное балансовое равенство, но это не повлекло изменения методологии учета, была скорректирована только форма двойной бухгалтерии, то есть технические средства сбора, обработки первичных данных и получения результатной учетной информации [32, с. 327].

В основной регистр учета — в капитальную книгу — Езерский не включил отдельно счета расчетов (дебиторской и кредиторской задолженности). Однако он признавал их важность и считал необходимой частью инвентаря. Отсутствие этих счетов в капитальной книге компенсируется их наличием в составе систематических счетов. Для учета этих объектов наблюдения автор использовал текущие счета (жиро конто) (см. рис. 1).

В системе Езерского *текущими счетами* являются счета для учета долговых оборотов, то есть личные счета или счета расчетов. Структура книги для учета на этих счетах представлена на рис. 5.

Эта форма счета подходит для учета дебиторской и кредиторской задолженности, но для последней из них используются обратные записи, то есть записи, которые вычитаются из общей суммы активов [26, с. 51]. Об этом писал в 1929 г. историк учета Н. С. Помазков (1889–1968), который осуществил критический анализ системы Езерского [33, с. 212–213]. Принимая во внимание это замечание, можно представить балансовое равенство, лежащее в основе тройной русской системы счетоводства, в следующем виде:

$$\text{Касса} + \text{Ценности} - \text{Долговые обороты} = \text{Капитал} \quad (2).$$

В этой формуле явно прослеживается традиционное для Великобритании балансовое равенство:

$$\text{Актив} - \text{Обязательства} = \text{Капитал} \quad (3).$$

Это равенство часто называют балансовым или капитальным уравнением И. Ф. Шера (1846–1924) [34]. Оно построено по остаточному принципу относительно капитала и раскрывает сумму чистых активов.

Главным достоинством системы учета Ф. В. Езерского считается *оперативное выявление величины капитала*. Это достигается благодаря специальной структуре учетных регистров, в которых отдельно отображается размер капитала [26, с. 114]. Для этого в каждой книге учета в системе предусмотрена графа капитала или его составляющих (прибыль и убыток), в которой показываются результаты по всем хозяйственным операциям [26, с. 4]. Это отличительная черта тройной русской системы учета от прочих форм учета. Обычно прибыль или

Дата ход дел, ...	№ счета	Сумма	Срок	Отметка о срочных платежах		Дисконт	Срок	Дата ход дел, ...	№ счета	Выручка	Стоимость	Убыток	Прибыль
				Приход	Расход								

Рис. 5 / Fig. 5. Форма текущих счетов / Current accounts form

Источник / Source: составлено авторами на основе [26, с. 28] / compiled from: [26, p. 28].

убыток выявляется по итогам закрытия учетных книг (счетов учета) в конце отчетного периода. Езерскому удалось решить важную задачу управления: организовать наблюдение в реальном времени за успешностью работы предприятия. Оперативно выявляемый финансовый результат в тройной бухгалтерии не является абсолютно точным, он уточняется по итогам закрытия всех учетных книг при окончании отчетного периода, но он достаточен для принятия экономических решений [26, с. 14].

В системе счетоводства, разработанной Ф.В. Езерским, в центре учетной процедуры поставлен учет капитала. Это обусловлено структурой всех учетных книг, применяемых в данной системе (рис. 2–5).

Баланс, который строится по системе Езерского, аналогичен по своим данным балансу по обычной двойной записи. Только его форма ближе не к итальянской или французской системам учета, а к английской, где капитал определяется как разница между активами и обязательствами, а не как часть пассива. Сокращенное количество счетов в учетных регистрах Езерского развивает идеи Эдмона Дегранжа-отца (1763–1826?). Э. Дегранж — автор системы, названной американской, которая была также популярна в Бельгии, Франции и Германии. В нашей стране она известна как «Журнал — Главная» (это точный перевод названия основного регистра учета).

В первой версии системы (1804) Э. Дегранж предусмотрел всего шесть счетов: товары, касса, счета к получению, счета к платежу, прибыли и убытки, счета разные [35]. В последующих изданиях Э. Дегранж дополнил систему счетами общих расходов и текущими [36, с. 305]. Именно в такой группировке эта система использовалась в Германии [37, 38]. Родольф Рупп, французский бухгалтер, в 1829 г. предложил систему счетоводства, похожую на систему Дегранжа, которую он назвал тройной [39]. Как и впоследствии у Езерского, термин «тройная» происходил из особенностей учетных регистров.

В бухгалтерии Р. Руппа предусматривались три главных регистра: 1) журнал, который ведется ежедневно; 2) репертуар — главная книга, в которой помещены все счета; 3) баланс (сальдовая ведомость), составляемый на конец каждого месяца по данным журнала как сальдовая ведомость и после инвентаризации трансформируемый в бухгалтерский баланс (часть 2, с. 7). Система Руппа также предусматривала шесть счетов: касса, товары, счета к получению, счета к платежу, прибыли и убытки,

счета разные. Как и Езерский, Рупп главным достоинством своей системы полагал возможность выверок и записей в момент каждой проводки, так что его бухгалтерия имеет не меньше прав на определение «самопроверочная» бухгалтерия, чем система Езерского.

В отличие от форм Дегранжа и Руппа система Езерского изначально была задумана как гибкая, поскольку ее создатель не устанавливал строгий перечень счетов учета, предоставив практикам свободу в решении этого вопроса [26, с. 20]. Обособление счета кассы роднит бухгалтерию Езерского с немецкой формой счетоводства С. Ф. Гельвига (1774), в которой все кассовые операции выделялись в особую книгу [32, с. 340].

Споры Езерского со сторонниками двойной записи привели к парадоксальному выводу: «Никто не отвергает того, что тройная система решила правильно предложенные ей задачи по приемам двойной системы счетоводства» [40].

Таким образом, очевидно, что тройная система Езерского не предполагала тройной записи: в этом смысле она не имеет ничего общего с системой Идзири, несмотря на общность названий. Она представляет собой лишь иную форму ведения книг: их совокупность, набор счетов и дизайн. Несмотря на это, в 1911 г. на Международном конгрессе в Шарлеруа (Бельгия) она получила признание [9, с. 248].

ПРОДВИЖЕНИЕ ТРОЙНОЙ СИСТЕМЫ

Как и все у Езерского, продвижение тройной системы осуществлялось по трем направлениям.

1. Учреждение Общества счетоводов (1892), работавших или намеревавшихся работать по тройной системе. Общество финансировалось как за счет членских взносов (для пожизненных членов единовременно 200 руб.; для действительных членов единовременно 20 руб. и ежегодно — 12 руб.), так и за счет организации досуга его посещавших (игра в карты, кегли, бильярд, буфет). На полученные средства Общество построило дом (1 Тверская-Ямская, 6), квартиры в котором сдавались членам Общества (в одноместной комнате — 12 руб. в месяц, в двухместной — по 8 руб. в месяц, в трехместной комнате — по 6 руб. в месяц с человека либо 50 коп. день за сутки) [28, с. 8]. В Совет Общества счетоводов Езерский включил своих многочисленных родственников. Сын Николай (1870–1938) — известный адвокат, член первой Думы от конституционно-демократической партии, в постреволюционной эмиграции священник, редактировал журнал отца

«Практическая жизнь». Племянник Степан Давидович (1872–1921) — архитектор дома Общества, Степан Иванович Езерский (?–1902) — действительный статский советник по ведомству императрицы Марии, и, наконец, его дядя Григорий Францевич, устроивший когда-то молодого Езерского в военное министерство, его официальная должность в Совете звучала так: «Человек, научивший счетоводству Председателя Общества счетоводов».

2. Выпуск бухгалтерских журналов, в которых пропагандировалась тройная бухгалтерия. Езерский в разные годы издавал журналы «Счетовод», «Практическая жизнь», «Журнал Общества счетоводов». Издательская деятельность приносила убытки. Стремясь найти средства для издания «Практической жизни», Езерский пиратски опубликовал «Воскресенье» Льва Толстого. Это привело не только к моральным, но и материальным проблемам [7, с. 225]. Журнал пришлось закрыть.

3. Организация курсов обучения тройной бухгалтерии. Общество открыло счетоводные курсы, на которых обучали тройной русской системе счетоводства. За 40 лет их прослушали более 15 тыс. человек [41, с. 534]. Однако на этом Езерский не остановился, в дополнение к ним была еще открыта кулинарная школа.

ИЗВЕСТНОСТЬ Ф.В. ЕЗЕРСКОГО

Неустанная и неумная рекламная деятельность Езерского под патриотически русофильской вывеской сделала его самым популярным в России бухгалтером среди широкой публики и витриной русского учета. Это место он сохраняет и сегодня. Имя Езерского и название его счетоводных курсов стали частью русского культурного дискурса. У Езерского учились многие известнейшие люди. Слушатель курсов великий философ Николай Лосский писал: «Тройная бухгалтерия Езерского отличается от двойной тем, что каждая операция записывается не дважды, как в двойной бухгалтерии, на приход и на расход, а трижды: третья за-

пись — в счете прибылей и убытков. Таким образом, о доходности предприятия можно судить не только в конце отчетного периода, но и в каждый момент ведения дела. Кроме бухгалтерии, преподавалась еще коммерческая арифметика, коммерческая корреспонденция и торговое право. Курсы, кажется, были полугодовые. Езерский очень любил свое дело. В день праздника по поводу годовщины основания школы он произнес речь, в которой говорил о чрезвычайной важности учета и, следовательно, бухгалтерии для всех деятельностей человека. Выходило так, что бухгалтерия — важнейшая наука, и что преподавать ее надо во всех средних и высших учебных заведениях*». Курсы Езерского закончили: известный анархист А. В. Андреев (1884 — после 1935), книгоиздатель П. П. Сойкин (1862–1938), народная артистка С. Г. Бирман (1890–1976). Курсы упоминаются И. Буниным и Л. Пантелеевым. Дом счетоводных курсов признан объектом архитектурного наследия.

ВЫВОДЫ

Анализ личности и трудов Ф. В. Езерского в сопоставлении с работами Джонса, Дегранжа и Руппа позволил выявить связь его биографии с созданной им тройной русской бухгалтерией. Настоящее исследование сопоставило русскую тройную бухгалтерию с системами Дегранжа и Руппа, имя последнего впервые упоминается в русской счетной литературе. Дальнейший анализ системы Езерского должен раскрыть его связь или отличие от системы Джонса. Также полезен сравнительный анализ форм Езерского с формами Дегранжа и Руппа. Пристальное изучение жизни Езерского необходимо для выяснения причин, побудивших его создать «русскую тройную форму» и продвигать ее с напором, граничившим с фанатизмом.

* Предание.ру. Православный портал. URL: <http://predanie.ru/losskiy-nikolay-onufrievich/book/92901-vospominaniya/> (дата обращения: 09.09.2024).

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Motyka W. The Impact of Western Europe on Accounting Development in Tsarist Russia Prior to 1800. *Abacus*. 1990;(26):36–62.
2. Bailey D. The attempt to establish the Russian accounting profession 1875–1931. *Accounting, Business and Financial History*. 1992;2(1):1–24.
3. Mattessich R. Accounting research and researchers of the nineteenth century and the beginning of the twentieth century: An international survey of authors, ideas and publications. *Accounting, Business and Financial History*. 2003;13(2):125–170.

4. Mukhanova I. The Role of professional accounting societies in the development of accounting in Russia from a historical perspective. *Muhasebe ve Finans Tarihi Araştırmaları Dergisi*. 2018;(15):189–210.
5. Карельская С.Н., Зуга Е.И. Тройная русская система счетоводства: новая процедура или содержание? *Международный бухгалтерский учет*. 2015;27(369):48–60.
6. Карельская С.Н., Зуга Е.И. Тройная бухгалтерия Ю. Идзири. *Аудиторские ведомости*. 2015.(8):62–74.
7. Соколов В.Я. Просопографический анализ личности Ф.В. Езерского. *Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета*. 2020.5(125):219–227.
8. Cai C.W. Triple-entry accounting with blockchain: How far have we come? *Accounting and Finance*. 2021;61(1):71–93.
9. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. Москва: Аудит; 1996. 640 с.
10. Sokolov Y.V., Vyckova S.M. Russian accounting in the XX-th century. *Report on the International conference "General accounting theory. Towards balancing the society"*. Poland; 2004:1–66.
11. Sokolov V.A History of professional accounting societies in St. Petersburg. *Accounting History*. 2015;20(3):375–395.
12. Платонова Н.В. Ф.В. Езерский и развитие теории и практики бухгалтерского учета в России. *Вестник НГУЭУ*. 2015;(4):160–170.
13. Edwards J.R. Subjects, sources and dissemination. In: *The Routledge Companion to accounting history*. London: Routledge; 2009:50–69.
14. Carnegie G.D., Napier C.J. Accounting's past, present and future: the unifying power of history. *Accounting, Auditing and Accountability Journal*. 2012;25(2):328–369.
15. Fowler C.J., Keeper T. Twenty years of Accounting History, 1996–2015: Evidence of the changing faces of accounting history research. *Accounting History*. 2016;21(4):389–418.
16. Degos J.-G., Mattessich R. German and French writers: some relevant alternatives to IAS–IFRS conceptual framework. *International Journal of Critical Accounting*. 2012;4(4):380–400.
17. Carnegie G.D., Napier C.J. Critical and interpretive histories: Insights into accounting's present and future through its past. *Accounting, Auditing and Accountability Journal*. 1996;9(3):7–39.
18. Flowers W.B. Biography and accounting history. *The Accounting Historians Journal*. 1974;1(1–4):21–22.
19. Parker R.H. Research needs in accounting history. *The Accounting Historians Journal*. 1977;4(2):1–28.
20. Previts G.J., Parker L.D., Coffman E.N. An accounting historiography: Subject matter and methodology. *Abacus*. 1990;26(2):136–158.
21. Degos J.-G. Un comptable moderne sous la revolution: Le bordelais Pierre Boucher. *Revue francaise de comptabilite*. 1989;202:170–191.
22. Shelton W., Jacobs K. Allan Douglas Barton: A scholar who spanned theory and practice. *Accounting History*. 2015;20(1):20–42.
23. Carnegie G.D. Robert William Gibson, an all-round accounting contribution. *Accounting History*. 2016;21(4):419–444.
24. Платонова Н.В. Ф.В. Езерский и развитие теории и практики бухгалтерского учета в России. *Вестник НГУЭУ*. 2015;(4):160–170.
25. Дмитриев А.Л. «Тройная русская система счетоводства» и ее изобретатель Федор Венедиктович Езерский. Бухгалтерский учет в Санкт-Петербурге. 1703–2003. Под ред. Я.В. Соколова. СПб.: Юридический центр пресс; 2003:136–160.
26. Езерский Ф.В. Теория торгового счетоводства по новой системе. Дрезден: Schopff; СПб.: А.О. Базунова; 1873. 115 с.
27. Езерский Ф.В. Русская упрощенная тройная система как позднейшее слово в науки. Издание XXV. Петроград; Москва: Типография «Крестнаго Календаря»; 1915. VIII. 111 с.
28. Юбилейное издание XL (1859–1899) литературных трудов, XXX (1869/1870–1899/1900) русской тройной системы счетоводства и XXV (1874–1899) счетоводных курсов Ф.В. Езерского. СПб.; М.: Тип. А.В. Васильева, 1899. XX, 164, 127 с.
29. Езерский Ф.В. Простая, двойная, английская и другие системы в порядке их исторического развития; Анализ систем и учебников счетоводства. СПб.; М.: Тип. М-ва пут. сообщ.; 1903. 92 с.
30. Езерский Ф.В. Учредители института бухгалтеров. Практическая жизнь. 1913: 15–19.
31. Езерский Ф.В. Упрощенная тройная система. 18-е изд. СПб.; М.: Тип. Гатцук; 1908. 111 с.

32. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика; 2003. 496 с.
33. Помазков Н.С. Счетные теории. Л.: Экономическое образование; 1929. 268 с.
34. Карельская С.Н., Зуга Е.И. Балансовые равенства и уравнения в истории русской бухгалтерии. *Международный бухгалтерский учет*. 2012;(43):55–63.
35. Dégrange E. Supplément à la Tenue des livres rendue facile: Ou Nouvelle méthode d'enseignement de la tenue des livres en double partie. Paris, 1804.
36. Dégrange E. La tenue des livres; ou, Nouveau cours de comptabilité générale. 32 ed. Paris: Librairie Hachette; 1896.
37. Schiebe A. Die Lehre von der Buchhaltung, theoretisch und praktisch dargestellt. 3rd ed. Grimma: J.M. Gebhardt; 1847.
38. Kheil C. P. Über "Amerikanische" Buchführung. Wien: Manzschke k. u. k. Hof-Verlags und UniversitätsBuchhandlung; 1908.
39. Roupp R. Nouveau traité de tenue des livres, avec balance perpétuelle et répertoire-grand livre par Rodolphe Roupp [Partie 2]. Paris: Bonvallet; 1829.
40. Вальденберг Э.Г. Тройная система счетоводства (Ф.В. Езерского) пред судом специалистов в теории и на практике. Стенографический отчет о заседаниях специальной комиссии с примечаниями редакции журнала «Счетоводство» и своими дополнениями. М.: Издание С.П. Шолохова; 1897.
41. Кирюшин Е. Памяти Ф.В. Езерского. *Счетоводство*. 1925;5(535):533–535.

REFERENCES

1. Motyka W. The Impact of Western Europe on Accounting Development in Tsarist Russia Prior to 1800. *Abacus*. 1990;(26):36–62.
2. Bailey D. The attempt to establish the Russian accounting profession 1875–1931. *Accounting, Business and Financial History*. 1992;2(1):1–24.
3. Mattessich R. Accounting research and researchers of the nineteenth century and the beginning of the twentieth century: An international survey of authors, ideas and publications. *Accounting, Business and Financial History*. 2003;13(2):125–170.
4. Mukhanova Í. The role of professional accounting societies in the development of accounting in Russia from a historical perspective. *Muhasebe ve Finans Tarihi Araştırmaları Dergisi*. 2018;(15):189–210.
5. Karelskaia S.N., Zuga E.I. Russian triple-entry bookkeeping: a new procedure or content? *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International accounting*. 2015;27(369):48–60. (In Russ.).
6. Karelskaia S.N., Zuga E.I. Triple-entry bookkeeping theory of Yu. Idziri. *Auditorskiye vedomosti = Audit journal*. 2015;(8):62–74. (In Russ.).
7. Sokolov V. Ya. Prosopographic analysis of the personality F.V. Ezersky. *Izvestiya Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta*. 2020;5(125):219–227. (In Russ.).
8. Cai C. W. Triple-entry accounting with blockchain: How far have we come? *Accounting and Finance*. 2021;61(1):71–93.
9. Sokolov Ya. V. Accounting: from its origins to the present day. Moscow: Audit; 1996. 640 p. (In Russ.).
10. Sokolov Ya.V., Bychkova S.M. Russian accounting in the XX-th century. Report on the International conference "General accounting theory. Towards balancing the society", Poland; 2004:1–66.
11. Sokolov V.A History of professional accounting societies in St. Petersburg. *Accounting History*. 2015;20(3):375–395.
12. Platonova N.V. F.V. Ezersky and the development of accounting thought and practices in Russia. *Vestnik NSUEM = Vestnik NGUEU*. 2015;(4):160–170. (In Russ.).
13. Edwards J.R. Subjects, sources and dissemination. In: *The Routledge Companion to Accounting History*. London: Routledge; 2009:50–69.
14. Carnegie G. D., Napier C. J. Accounting's past, present and future: the unifying power of history. *Accounting, Auditing and Accountability Journal*. 2012;25(2):328–369.
15. Fowler C. J., Keeper T. Twenty years of Accounting History, 1996–2015: Evidence of the changing faces of accounting history research. *Accounting History*. 2016;21(4):389–418.

16. Degos J.-G., Mattessich R. German and French writers: some relevant alternatives to IAS–IFRS conceptual framework. *International Journal of Critical Accounting*. 2012;4(4):380–400.
17. Carnegie G.D., Napier C.J. Critical and interpretive histories: Insights into accounting’s present and future through its past. *Accounting, Auditing and Accountability Journal*. 1996;9(3):7–39.
18. Flowers W.B. Biography and accounting history. *Accounting Historians Journal*. 1974;1(1–4):21–22.
19. Parker R.H. Research needs in accounting history. *Accounting Historians Journal*. 1977;4(2):1–28.
20. Previts G.J., Parker L.D., Coffman E.N. An accounting historiography: Subject matter and methodology. *Abacus*. 1990;26(2):136–158.
21. Degos J.-G. Un comptable moderne sous la revolution: le bordelais Pierre Boucher. *Revue française de comptabilité*. 1989;202:170–191.
22. Shelton W., Jacobs K. Allan Douglas Barton: A scholar who spanned theory and practice. *Accounting History*. 2015;20(1):20–42.
23. Carnegie G.D. Robert William Gibson, an all-round accounting contribution. *Accounting History*. 2016;21(4):419–444.
24. Platonova N.V. F.V. Ezersky and the development of the theory and practice of accounting in Russia. *Vestnik NGUEU = Vestnik NSUEM*. 2015;(4):160–170. (In Russ.).
25. Dmitriev A.L. Triple-entry Russian accounting system’ and its inventor Fyodor Venediktovich Ezersky. Accounting in St. Petersburg. 1703–2003. Ya. V. Sokolov, ed. St. Petersburg: Yuridicheskii Tsentr Press; 2003:136–160. (In Russ.).
26. Ezersky F.V. The theory of commercial accounting according to the new system, Dresden; St. Petersburg; 1873. 115 p. (In Russ.).
27. Ezersky F.V. Russian simplified triple system as the latest word in science. Edition XXV. Petrograd; Moscow: Printing house of the “Godfather Calendar”; 1915: VIII, 111 p. (In Russ.).
28. Jubilee edition of XL (1859–1899) of literary works, XXX (1869/1870–1899/1900) of the Russian triple accounting system and XXV (1874–1899) of F.V. Ezersky’s accounting courses (1899), St. Petersburg; Moscow: Tipografiya A.V. Vasilyeva, 1899. XX, 164, 127 c. (In Russ.).
29. Ezersky F.V. Single-entry, double-entry, English and other systems in the order of their historical development; analysis of accounting systems and textbooks. Complete visual accounting practice using the following systems. St. Petersburg; Moscow: Tipografiya Ministerstva putei soobshcheniya; 1903. 92 p. (In Russ.).
30. Ezersky F.V. The founders of the Institute of Accountants. *Prakticheskaya zhizn’*. 1913:15–19. (In Russ.).
31. Ezersky F.V. *Simplified triple-entry system*. 18th ed. St. Petersburg; Moscow: Tipografiya Gattsuk; 1908. 111 p. (In Russ.).
32. Sokolov Ya.V. Fundamentals of accounting theory. Moscow: Finance and statistics; 2003. 496 p. (In Russ.).
33. Pomazkov N.S. Accounting theories. Leningrad; 1929. 268 p. (In Russ.).
34. Karelskaia S.N., Zuga E.I. Balance sheet equations and equations in the history of Russian accounting. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International accounting*. 2012;(43):55–63. (In Russ.).
35. Dégrange E. Supplément à la Tenue des livres rendue facile: ou Nouvelle méthode d’enseignement de la tenue des livres en double partie. Paris, 1804. (In France).
36. Dégrange E. La tenue des livres; ou, Nouveau cours de comptabilité générale. 32 ed. Paris: Librairie Hachette; 1896. (In France).
37. Schiebe A. Die Lehre von der Buchhaltung, theoretisch und praktisch dargestellt. 3rd ed. Grimma: J.M. Gebhardt; 1847. (In German).
38. Kheil, C. P. *Über “Amerikanische” Buchführung*. Wien: Manzschke k.u.k. Hof-Verlags und UniversitätsBuchhandlung; 1908. (In German).
39. Roupp R. Nouveau traité de tenue des livres, avec balance perpétuelle et repertoire-grand livre par Rodolphe Roupp [Partie 2]. Paris: Bonvallet; 1829. (In France).
40. Waldenberg E.G. The triple-entry bookkeeping system (F.V. Ezersky) before the court of specialists in theory and practice. Detailed report on the meetings of the special commission with comments by the editors of the journal “Accounting” and their additions. Moscow: Izdanie S.P. Sholokhova; 1897. (In Russ.).
41. Kiryushin E. In memory of F.V. Ezersky. *Schetovodstvo*. 1925;5(535):533–535. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ / ABOUT THE AUTHORS

Вячеслав Ярославович Соколов — доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры бухгалтерского учета и анализа, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, Санкт-Петербург, Россия

Viatcheslav Ya. Sokolov — Dr. Sci. (Econ), Prof., Prof. of the Department of Accounting and Analysis, Saint-Petersburg State Economic University, Saint Petersburg, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-8771-8909>

Автор для корреспонденции / Corresponding author:

sokolov@unecon.ru

Светлана Николаевна Карельская — кандидат экономических наук, доцент кафедры статистики, учета и аудита, Санкт-Петербургский государственный университет, Санкт-Петербург, Россия

Svetlana N. Karelskaia — Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof. of Department of Statistics, Accounting and Audit, Saint-Petersburg State University, Saint Petersburg, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-6721-3401>

s.karelskaya@spbu.ru

Екатерина Игоревна Зуга — кандидат экономических наук, доцент кафедры статистики, учета и аудита, Санкт-Петербургский государственный университет, Санкт-Петербург, Россия

Ekaterina I. Zuga — Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof. of Department of Statistics, Accounting and Audit, Saint-Petersburg State University, Saint Petersburg, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-2470-4403>

e.zuga@spbu.ru

Заявленный вклад авторов:

Соколов В. Я. — аналитическое структурирование объекта исследования; разработка структуры статьи, описание результатов и формирование выводов.

Карельская С. Н. — формулирование концептуальных основ исследования; подготовка текста статьи; подготовка и редактирование текста статьи.

Зуга Е. И. — подбор и анализ литературных источников, формирование выводов; обзор литературных источников.

Authors' declared contribution:

Sokolov V. Ya. — analytical structuring of the research object, development of the article structure, description of the results and formation of conclusions.

Karelskaia S. N. — formulation of the conceptual basis of the research, preparation of the text of the article, preparation and editing of the text of the article.

Zuga E. I. — selection and analysis of literary sources, review of literary sources.

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 05.11.2024; после рецензирования 22.12.2024; принята к публикации 14.01.2025.

Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

The article was submitted on 05.11.2024; revised on 22.12.2024 and accepted for publication on 14.01.2025.

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

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ



DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-6-75-88
УДК 330.105:657.01
JEL M41, M40

Итоги и рекомендации Декабрьских чтений памяти С.Б. Барнгольц 2024 года

И.Ф. Ветрова, М.В. Мельник
Финансовый университет, Москва, Россия

АННОТАЦИЯ

В статье рассмотрены основные этапы развития экономического анализа и контроля, а также выделены особенности методологии и методики учетно-контрольных и аналитических процессов в современных условиях ускоренного развития и роста инновационной деятельности экономических субъектов, изменения их организационной структуры, правовых форм и экономических взаимоотношений между ними. Основные тенденции развития учета, анализа и контроля на современном этапе трансформации экономики обоснованы как одна из ключевых функций управления, направленная на обеспечение достоверной, комплексной и достаточной информацией, необходимой для объективной оценки состояния объекта, определения приоритетных направлений его развития и формирования долгосрочных стратегий по основным уровням и направлениям трансформации экономики. Проведена систематизация основных научных подходов к совершенствованию всех стадий учетно-аналитической и контрольной деятельности с учетом методологического единства направлений и этапов этого процесса на разных уровнях управления. Учитывая разнообразие развития учета и формирования отчетности в отдельных сферах деятельности, сравнительный анализ и систематизация направлений их развития в настоящее время весьма актуальны для выбора наиболее результативных направлений их совершенствования и соответствия изменений, происходящих в экономике. **Цель статьи** – систематизировать научные разработки и практический опыт ведущих организаций России в области учета, анализа, контроля и аудита. В работе дана оценка уровня стандартизации и нормативного регулирования учетно-контрольных процессов, а также обоснованы новые виды аналитической работы в условиях цифровизации экономики и использования новых интеллектуальных методов анализа. **Методология.** Статья базируется на анализе и оценке научных исследований и практического опыта в области учета, анализа и контроля (аудита). Ориентирована на единство методологий и методик их организации на всех уровнях управления организаций разных организационно-правовых форм, что обеспечивает согласованность и взаимовыгодность их сотрудничества и повышение эффективности экономики страны в целом. **Выводы.** Изучение и сопоставление основных направлений совершенствования учета, анализа и контроля (аудита) позволяет определить наиболее результативные направления их развития, объективно оценить значение стандартизации этих процессов и выделить специфику, соответствующую особенностям технико-технологической и организационной характеристики разных сфер деятельности и задач, решаемых на разных уровнях управления. **Ключевые слова:** учетный процесс; эволюция отчетности; взаимосвязь видов отчетности; направления анализа; особенности корпоративного учета и статистика; контроль и аудит деятельности экономических субъектов

Для цитирования: Ветрова И.Ф., Мельник М.В. Итоги и рекомендации Декабрьских чтений памяти С.Б. Барнгольц 2024 года. *Учет. Анализ. Аудит.* 2024;11(6):75-88. DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-6-75-88

ORIGINAL PAPER

Outcome and Tips of the December Readings in Memory of S.B. Barngolts'2024

I.F. Vetrova, M.V. Melnik

Financial University, Moscow, Russia

ABSTRACT

This paper analyzes the fundamental stages of economic analysis and control, emphasizing the methods and techniques of accounting, control, and analytical processes in today's rapidly strengthening environment of innovation, organizational change, and economic interrelationships. The authors substantiated dominant trends of the accounting growth, analysis and control at the current stage of economic transformation as one of the major management functions aimed at providing it with reliable, comprehensive and sufficient information. This is necessary for an objective assessment of the state of the object, determining priority areas of its progress and forming long-term strategies for the main levels and spheres of economic transformation. The study systematized the key scientific approaches to improving all stages of accounting, analytical, and control activities, considering the methodological unity of the main directions and stages of this process at different management levels. Because accounting and reporting practices vary widely, comparing and organizing their development is crucial for effective improvement and adaptation to economic change. **The purpose** of the research is to systematize scientific developments and practical experience of leading Russian organizations in accounting, analysis, control, and audit. The work assesses the level of standardization and regulatory framework for accounting and control processes, and substantiates new types of analytical work in digitalization of the economy and the use of new intelligent analysis methods. **Methodology.** The paper is based on the analysis and assessment of scientific research and practical experience in accounting, analysis, and control (audit). This work emphasizes the integration of methodologies and techniques for their organization across all management levels in organizations with varying legal structures, which promotes consistent, mutually beneficial collaboration and improves national economic productivity. **Conclusions.** The study and comparison of the major areas of improving accounting, analysis and control (audit) allows to determine the most effective areas of their development. Also, this process provides objectively assesses the importance of standardizing these processes and highlights the specifics corresponding to the features of the technological and organizational characteristics of distinct areas of activity and tasks solved at different levels of management.

Keywords: accounting process; reporting evolution; interrelation of reporting types; analysis trends; features of corporate accounting and statistics; control and audit of economic entities

For citation: Vetrova I.F., Melnik M.V. Outcome and tips of the December readings in memory of S.B. Barngolts'2024. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing.* 2024;11(6):75-88. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-6-75-88

ВВЕДЕНИЕ

Одной из традиций Финансового университета является проведение Декабрьских чтений памяти одного из крупнейших аналитиков нашей страны доктора экономических наук, профессора С. Б. Барнгольца, которая является основоположником учетно-аналитической школы Финансового университета. Эти встречи ученых и практиков учетно-аналитического профиля проводятся уже 16 лет и предоставляют участникам уникальную возможность подвести итоги работы за текущий год, а также наметить новые направления для развития научно-исследовательской деятельности и совершенствования практики работы в области учета, анализа, контроля и аудита на следующий год.

Эти мероприятия всегда объединяют широкий круг заинтересованных специалистов: ведущих

ученых, профессоров и преподавателей вузов, представителей органов управления, практиков крупных хозяйственных систем и молодых специалистов, готовящихся продолжать развитие важной базовой функции управления, обеспечивающей достоверной надежной информацией о состоянии и возможностях дальнейшего роста, развития и устойчивости экономики страны, отраслей, регионов и отдельных экономических субъектов.

Использование дистанционных технологий позволило существенно расширить количество участников конференции. В этом году в конференции приняли участие 600 человек из различных регионов и городов России, в том числе из Санкт-Петербурга, Оренбурга, Чебоксар, Ставрополя, Екатеринбурга, Ростова-на-Дону, Новосибирска), а также из зарубежных стран, в том числе активное

участие приняли представители вузов из стран Евразийского экономического союза: Республики Казахстан, Республики Беларусь, Республики Кыргызстан. Постоянными участниками нашей конференции являются представители Университета Шоолини (Индия).

Активное участие в конференции принимали представители общественных организаций, связанных с совершенствованием учетно-контрольной и аналитической работы в нашей стране, таких как СРО аудиторов Ассоциации «Содружество», Комитет по аудиту РСПП, Ассоциации НОВАК, а также представители ведущих крупных организаций, в частности ГК «Росатом», ГК «Ростех», ОАО «РЖД», ООО «Газпром энергохолдинг», ООО «Научно-производственная компания Биоэнергия» и других. Среди участников конференции было много специалистов различных профилей — менеджеры, инженеры, политологи, юристы, что свидетельствует о целесообразности дальнейшего развития междисциплинарных исследований в области информационного обеспечения. Стремление расширить междисциплинарную дискуссию по исследованиям проявилось в инициативе проведения единой секции, позволяющей рассмотреть вопросы совершенствования всего цикла учетно-аналитической работы.

Большой интерес к конференции проявили молодые ученые и студенты вузов. Особо следует подчеркнуть активное участие в работе молодежных секций аспирантов и студентов всех направлений подготовки. Это подчеркивает их понимание важности развития учетно-контрольных процессов и усиления знаний в этой области у специалистов разного профиля. Данный факт также свидетельствует о признании значимости нашего направления исследований.

В 2024 г. была выбрана тема, позволяющая проследить эволюцию учетно-аналитических процессов в российских экономических субъектах — «Этапы развития экономического анализа и контроля: от организации к экосистеме национального хозяйства». Эта тема созвучна задачам, которые поставлены Правительством РФ в области развития и совершенствования организации учета, анализа и аудита, и связана с укреплением экономического суверенитета страны на основе использования российского опыта развития экономики, накопленного в разные периоды, для решения задач, стоящих в настоящее время перед страной. Также она способствует активизации национальных оригинальных разработок,

обеспечивающих импортозамещение применяемых ранее зарубежных методических материалов.

Инициатором и основным организатором проведения конференции является кафедра аудита и корпоративной отчетности (в прошлые годы — кафедра экономического анализа и аудита). Однако в последние годы в исследованиях данного направления принимают участие представители многих кафедр нашего университета, в первую очередь факультет налогов, аудита и бизнес-анализа. Активно сотрудничают со специалистами этого направления юристы и финансисты. В последние годы к ним присоединились представители научных организаций, ведущих исследования в области статистики (НИИ Росстата и статистические кафедры вузов), а также специалисты в области IT-технологий, что свидетельствует о признании необходимости дальнейшего поиска и определения направлений совершенствования развития учетно-аналитических исследований.

В течение года кафедра аудита и корпоративной отчетности провела большую работу по подготовке конференции. Состоялись круглые столы, посвященные обсуждению основных вопросов развития учета, отчетности и методов контроля, которые рассматривались в исследованиях многих научных организаций и реализуются экономическими субъектами на практике. Кафедры факультета налогов, аудита и бизнес-анализа в течение года обсуждали различные вопросы и выделили те из них, которые требуют углубленного исследования и широкой апробации на предприятиях разных сфер деятельности, и выделили наиболее актуальные для включения в повестку дня конференции:

- Развитие теоретических основ экономического анализа и контроля [1–5];
- Эволюция учета и отчетности экономических субъектов [6–16];
- Особенности экономического анализа и контроля на мезоуровне [17–23];
- Аналитическое мышление — основа эффективного управления [24, 25].

КЛЮЧЕВЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

От руководства Финансового университета участников конференции приветствовал президент университета доктор экономических наук, профессор М. А. Эскиндаров. Он отметил, что уни-

верситет сохраняет традицию проведения встречи памяти наших учителей, которые являются основоположниками научных школ нашего вуза по экономической теории, финансам, налогам, учетно-контрольным процессам и анализу, статистике, и внесли большой вклад в развитие этих направлений науки и практической деятельности экономических субъектов, органов управления разных сфер деятельности в период развития централизованной экономики и при переходе к рыночной экономике.

Особо было отмечено, что университет всегда поддерживает тесные контакты с научными и производственными организациями как нашей страны, так и других стран. Эта тенденция объединения и обмена знаниями и результатами научных исследований, стремление к расширению всех форм сотрудничества сохраняется и поддерживается и в настоящее время. Отметив, что тема конференции 2024 г. связана с анализом эволюции развития учетно-контрольной и аналитической работы и оценкой ее соответствия реальным потребностям современной экономики, докладчик подчеркнул особую актуальность обобщения взглядов различных ученых и опыта деятельности разных организаций. Такой подход обеспечивает реальный взгляд на актуальность новых направлений исследований и форм подготовки кадров в этой области и позволяет, с одной стороны, оценить, какие инструменты и методики были разработаны нашими учителями и насколько они востребованы до сих пор, какие из имеющихся разработок недооценены, но могут быть активно использованы сегодня. С другой стороны, необходимо выявить те новые задачи, для решения которых следует активно разрабатывать новые процедуры и методы учета, анализа и аудита, используя те достижения в развитии техники, технологии производства и управления, программные продукты, которые созданы в нашей стране, и определить, как можно расширить их применение и обеспечить качественную замену ранее используемых зарубежных программных продуктов.

М.А. Эскиндаров в своем докладе четко показал, что во все периоды развития нашей страны специалисты Финансового университета активно участвовали не только в научной разработке учетно-контрольных механизмов, но и непосредственно в реализации на практике полученных ими научных результатов, активно вовлекая в этот

процесс представителей производственных организаций. Подобная деятельность осуществлялась и на конкретных экономических объектах, и в целых отраслях производства и других сферах деятельности, а ряд разработок легли в основу принятия государственных законов и нормативных документов.

В докладе подчеркивалось, что большинство крупных ученых, основоположников учетно-аналитических разработок, работали в Финансовом университете (академии, институте на разных стадиях его развития) и, переходя на работу в другие организации (министерства, вузы, предприятия), они продолжали поддерживать тесные научные связи с нашими специалистами, а иногда и выполняя определенные обязательства перед нашим институтом: проводили занятия, участвовали в работе диссертационных советов, организовывали совместные научные исследования и написание монографий и учебников.

В своем коротком докладе М.А. Эскиндаров сумел четко показать роль и значимость разработок российских ученых в области учетных, контрольных и аналитических процессов, их взаимосвязь с развитием российской научной учетно-аналитической школы. При этом он выделил многих ученых, не только связанных с нашим вузом, но и тех, кто сотрудничал с нами, не являясь сотрудниками вуза. Очень четко и емко была показана роль в развитии российской учетно-аналитической школы А.М. Галагана, П.И. Шелкова, С.И. Каратаева, Н.С. Лунского, И.А. Шоломовича (автор первого учебника по анализу хозяйственной деятельности промышленных предприятий), Н.А. Кипарисова, Е.И. Глейха, Р.Я. Вейцмана, Н.Р. Вейцмана. Последние являлись учителями С.Б. Барнгольц. Их работы до сих пор используются специалистами нашего университета и бережно хранятся в нашей библиотеке.

Заслуги этих ученых связаны не только с тем, что их серьезные исследования активно использовались на практике, но и с тем, что они рассматривали учетно-контрольные процессы как базу формирования надежной и достоверной информации, использование которой в управлении производством способствует его реальному эффективному развитию. Разработки, сделанные ими, часто созвучны новым подходам, которые развиваются во многих сферах деятельности в нашей стране и активно используются в других странах.

Участники конференции отметили, что М. А. Эскиндаров, изучая наследие учителей, стремится раскрыть и их личность, те черты человеческого характера, которые помогали им так успешно работать в течение многих лет. Ему удалось выделить целеустремленность, настойчивость, преданность делу, умение вовлечь в работу своих коллег и учеников, широту эрудиции и рассмотрение исследуемых проблем в тесной взаимосвязи всех задач, которые решаются широким кругом экономистов.

Университет приветствует активную работу в области изучения наследия ученых. В этом направлении большую работу проводит факультет налогов, аудита и бизнес-анализа. В IV квартале 2024 г. была проведена конференция, посвященная развитию и современным задачам совершенствования системы налогообложения в нашей стране, в рамках которой была выделена специальная секция изучения наследия Л. П. Павловой, доктора экономических наук и ученого с мировым именем, основоположника научной налоговой школы не только нашего университета, но практически всей страны. На этой конференции более четко была показана органическая взаимосвязь изменений учетно-контрольных процессов, обоснования налоговой нагрузки и организации системы контроля за исполнением налоговых обязательств со стороны экономических субъектов. Этот материал связан с дискуссиями, развернутыми в конференции памяти С. Б. Барнгольц.

С. Б. Барнгольц — выдающийся аналитик, работавшая в различных сферах деятельности: от производственных организаций до Центрального банка России, одинаково хорошо знала разные сферы деятельности экономики, что позволяло ей выделить общие принципиальные позиции постановки учетно-аналитической работы и показать специфику организации учета, контроля и анализа в разных отраслях производства и сферах деятельности. Она начала свою профессиональную деятельность на промышленном предприятии в сфере контроля в г. Киеве. Поступив в аспирантуру в г. Москве, она стала активно сотрудничать с банковской системой и принимала участие в работе Центрального банка России и до последнего дня своей жизни активно сотрудничала и с производителями, и с «банкирами», которые работали в новой постсоциалистической России. Широта ее эрудиции

позволила ей активно участвовать в становлении аудиторской деятельности в России и, уже будучи в солидном возрасте, после своего 80-летия, получить один из первых аудиторских аттестатов профессионального аудитора в области банковской деятельности.

Завершая доклад, М. А. Эскиндаров обратил внимание на необходимость укрепления сотрудничества вузов в части развития совместных исследований и совершенствования учебного процесса, органически сочетая практико-ориентированную подготовку студентов с расширением знаний фундаментальных проблем учетно-аналитической науки и экономической науки в целом. Успешное решение поставленных перед высшим образованием задач может быть только в условиях совместной работы всех вузов и специалистов, работающих в этой области на практике.

Участники конференции выразили глубокую признательность и благодарность М. А. Эскиндарову за его доклад, в котором он подробно осветил научные разработки своих учителей, и сами постарались следовать его примеру, раскрывая те аспекты научных трудов своих учителей, которые в настоящее время являются весьма актуальными и значимыми.

Первые научные доклады носили в определенной степени постановочный характер, освещая современное состояние развития учетно-контрольного и аналитического сектора управления и выделяя новые наиболее актуальные направления для его совершенствования. Анализ исследования российских ученых в области учета, анализа и аудита нашел отражение во всех последующих докладах и стал основой для развернувшейся дискуссии на секционном заседании. Некоторые доклады были полностью посвящены анализу наследия российских специалистов.

В докладе Н. Т. Лабынцева, доктора экономических наук, заведующего кафедрой бухгалтерского учета Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), глубоко рассмотрена значимость научных исследований, проводимых под руководством С. Б. Барнгольц. Докладчик отметил, что она была не только ученым, но и активным практиком, постоянно тесно сотрудничала с производственными организациями и финансовыми структурами страны. Обладая особым чутьем, она умела выделить наиболее актуальные проблемы, решение которых непосредственно влияло на повышение

эффективности деятельности экономических субъектов и обеспечение их финансово-экономической устойчивости. С. Б. Барнгольц одна из первых начала вместе с учеными-статистиками выстраивать систему аналитических показателей, которая в дальнейшем легла в основу комплексного анализа хозяйственной деятельности производственных организаций, комплексно отражая все стороны их деятельности (была подробно охарактеризована научная работа, проводимая совместно Московским финансовым институтом с Всесоюзным проектно-технологическим институтом методологии и механизации бухгалтерского учета, которым руководил доктор экономических наук, профессор О. В. Голосов). Эта система широко использовалась при разработке АСУ и АСУ ТП.

В работах С. Г. Барнгольц большое внимание уделялось методикам поиска резервов повышения эффективности деятельности на всех этапах бизнес-процесса создания сложных новых продуктов, опираясь на развитие внутреннего контроля. Она внесла огромный вклад в становление аудита в нашей стране. Было справедливо отмечено, что во всех работах С. Б. Барнгольц учет, анализ и контроль рассматривались как база формирования информационного обоснования управленческих решений и разработки стратегий развития экономики. Она постоянно подчеркивала необходимость ориентации учетно-контрольных процессов на запросы руководителей и менеджеров, что полностью соответствует требованиям, которые в настоящее время предъявляются к этим процессам. Весьма важно, что была отмечена широта подхода к решению учетно-аналитических процессов, то есть убедительно доказана необходимость для их совершенствования глубокого знания экономической теории, организационно-технических особенностей основных производств и понимания социально-психологических проблем, обеспечивающих разработку мер, мотивирующих участие всех работников в решении задач, стоящих перед организацией.

В докладе В. Я. Соколова, доктора экономических наук, профессора кафедры бухгалтерского учета и анализа Санкт-Петербургского экономического университета и соучредителя АО «Технология доверия-аудит», было наглядно показано, какие разработки ведущих исследователей нашей страны могут в настоящее время активно

использоваться для решений, направленных на совершенствование учетных процессов и порядок составления отчетности экономических субъектов различных профилей и направлений деятельности. Докладчик представил детальную характеристику работ Я. В. Соколова, Ф. В. Езерского, отметив, что многие их разработки и предложения значительно опередили свое время и именно сегодня становятся важнейшей составляющей учетно-аналитической деятельности. Его статьи, подробно освещающие данную проблему, были опубликованы в 2024 г. в журнале Финансового университета «Учет. Анализ. Аудит».

Практически все докладчики отмечали необходимость более полного использования разработок наших ученых в современных условиях. Они подчеркивали, что специалисты многих стран часто опираются на исследования российской научной школы, прямо ссылаясь на их авторов, а в нашей стране они представлены как зарубежный опыт.

Доклад Л. З. Шнейдмана, доктора экономических наук, директора Департамента регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности Министерства финансов Российской Федерации, четко определил основные задачи дальнейшего совершенствования учета, контроля и анализа при изменении отраслевой структуры, укреплении технологического и экономического суверенитета страны, развитии организационно-правовых форм экономических субъектов и ориентации на устойчивое развитие экономики. В докладе была подчеркнута важность ориентации всех мероприятий в этой области на удовлетворение потребностей руководителей и менеджеров различных уровней и направлений, причем не только финансовых специалистов, но и тех, кто занимается организационно-техническими процессами, структурированием и организацией контрольной работы. Все это напрямую связано с содержанием принимаемых стратегических, текущих и оперативных решений на конкретных уровнях управления. Также была отмечена необходимость развития учетно-контрольных процессов для корпоративных структур, то есть на мезоуровне. В докладе прозвучали предложения по активизации работы в области корпоративного учета и корпоративной отчетности. Это особенно актуально для кафедры аудита и корпоративной отчетности Финансового университета и подтверждает правильность усиления внимания

к проблемам методологии корпоративной отчетности, методике ее составления, анализа и оценки качества. Именно этим вопросам была посвящена тематика круглых столов и секций конференций, проводимых в 2023 и 2024 гг.

Л. З. Шнейдман четко выделил те первоочередные проблемы, которые стоят перед нашими специалистами в области стандартизации учета, отчетности, контроля и аудита. Он отметил, что в последние годы в этой области проведена большая и весьма полезная работа, но интенсивное развитие экономики страны требует дальнейшего ее совершенствования с учетом новых требований. Стандартизация должна охватывать все уровни и этапы учетно-контрольных процессов, начиная с организации производственного учета и составления первичных документов и заканчивая созданием и оценкой достоверности отчетности. Было выражено удовлетворение активным участием специалистов Финансового университета в обсуждении и подготовке рекомендаций по совершенствованию методических материалов, которые готовит Министерство финансов Российской Федерации. Одновременно выражена надежда на дальнейшую активизацию исследований в этой области.

Большое внимание развитию аудиторской деятельности было уделено в докладах И. А. Козырева, председателя Правления СРО аудиторов Ассоциации «Содружество», председателя Правления Фонда НСФО, и В. Т. Чаея, доктора экономических наук, профессора, главного научного сотрудника кафедры учета, анализа и аудита экономического факультета МГУ имени М. В. Ломоносова, вице-президента, директора по взаимодействию с государственными органами СРО аудиторов Ассоциации «Содружество». Они практически охарактеризовали основные этапы развития аудита в нашей стране и Евразийском экономическом союзе и дали анализ современному состоянию аудиторской работы. В качестве одной из основных задач они выделили совершенствование подготовки и мотивации пополнения аудиторских организаций молодыми кадрами, дефицит которых в настоящее время остро испытывает российское аудиторское сообщество. Решение этого вопроса возможно только при совместных усилиях аудиторского сообщества и вузов, которые готовят специалистов данного профиля, при содействии Министерства финансов Российской Федерации и Единой аттестационной комиссии

аудиторских кадров, организующих проверку уровня подготовленности претендентов на получение профессиональных аттестатов. Этому вопросу сейчас уделяется серьезное внимание при согласовании программ подготовки будущих специалистов в области аудита в вузах, центрах подготовки аудиторских кадров, зарегистрированных при Министерстве финансов Российской Федерации. С ним активно связана работа по подготовке профессионального стандарта аудитора.

Поскольку в 2024 г. истекает срок реализации утвержденной Концепции развития аудиторской деятельности, Министерство финансов Российской Федерации провело ряд совещаний для проработки основных направлений развития аудиторской деятельности на ближайшие годы. В ходе обсуждений подчеркивалась необходимость учета глубоких изменений в геополитической обстановке, активное развитие внутреннего аудита в крупных хозяйственных системах и изменения в структуре экономических задач, направленных на укрепление суверенитета страны. Также было отмечено использование опыта совершенствования контактов аудиторских организаций с экономическими субъектами разных сфер.

С учетом полученных предложений были внесены определенные изменения в новую Концепцию развития аудиторской деятельности, которая в настоящее время находится на стадии утверждения.

В ближайший период в качестве основных задач, требующих решения, были выделены следующие:

- усиление внимания к подготовке молодых аудиторов, что может быть решено аудиторским сообществом совместно с вузами, готовящими специалистов в области учетно-аналитической специальности;
- более четкое отражение в нормативных документах, регламентирующих аудиторскую деятельность, взаимосвязи внутреннего контроля и аудита и внешнего аудита, осуществляемого специализированными аудиторскими организациями;
- усовершенствование методических документов по использованию международных стандартов аудита (МСА), а также учет влияния укрепления связей России со странами БРИКС и другими государствами при дальнейшем совершенствовании стандартизации аудиторской деятельности;

- согласованность работ в области аудита и консалтинга.

Все эти вопросы в настоящее время активно обсуждаются, оцениваются условия и факторы повышения эффективности их реализации. Прямым продолжением этой тематики стали доклады Р.П. Булыги, доктора экономических наук, профессора, заведующего кафедрой аудита и корпоративной отчетности факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета, Н.А. Казаковой, доктора экономических наук, профессора базовой кафедры финансовой и экономической безопасности РЭА им. Г.В. Плеханова, главного методиста АНО «Единая аттестационная Комиссия» и В.И. Бариленко, доктора экономических наук, профессора кафедры бизнес-аналитики факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета, которые осветили вопросы совершенствования подготовки молодых специалистов в области учета, анализа и аудита в высшей школе. Р.П. Булыга показал, как формируются новые программы и дисциплины подготовки бакалавров и магистров нашей специальности, подчеркнув усиление практико-ориентированной подготовки при одновременном укреплении фундаментальных знаний в области экономики и умении использовать их в первую очередь при принятии управленческих решений и совершенствовании управления экономическими субъектами. Большое внимание было уделено усилению подготовки в области разработки программных продуктов, используемых в аудите, и ориентации на активную замену ранее использованных зарубежных программных продуктов на российские.

Н.А. Казакова осветила опыт подготовки финансовых менеджеров в Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова с усилением подготовки в области учетно-контрольных дисциплин. Это позволяет существенно повысить качество организации внутреннего контроля в экономических субъектах, своевременно выявлять риски, проводить мероприятия, обеспечивающие снижение их негативных последствий, и способствовать устойчивому развитию организации.

Большой интерес вызвал доклад профессора В.И. Бариленко, который подчеркнул, что в современных условиях инновационного развития и укрепления технологического суверенитета экономические субъекты сталкиваются с постоянными

изменениями, требующими современного уточнения учетно-контрольных инструментов, что, в свою очередь, вызывает необходимость активного развития бизнес-анализа на всех уровнях управления и требует активной подготовки молодых специалистов в этой области. Особое внимание было уделено усилению отражения стейкхолдерской теории при организации контрольно-аналитической подготовки специалистов. Доказана важность учета как внутренних органов управления — производственных подразделений, так и внешних стейкхолдеров, включая инвесторов, бизнес-партнеров, потребителей.

Особый интерес вызвала направленность докладчика на обеспечение и оценку собственного опыта расширения подготовки студентов в области учета и отчетности на факультетах других профилей, прежде всего менеджеров, работающих в конструкторских и технических службах, маркетологов и организаторов производства.

Существенный интерес вызвал доклад В.Г. Когденко, доктора экономических наук, заведующей кафедрой финансового менеджмента Института финансовых технологий и экономической безопасности НИЯУ «МИФИ». В докладе была дана характеристика основным направлениям исследований в области экономического анализа. Акцент был сделан на активной работе по его развитию на мезоуровне и определены задачи, непосредственно связанные с направлениями трансформации учета и контроля, выделенными в нормативных документах. Это позволило четко определить новые направления аналитической работы и, самое главное, органически связать их с общим развитием организационных структур, повышением инновационности экономики и появлением новых сфер деятельности.

В докладе была подчеркнута необходимость дальнейшего развития стратегического анализа и его органической увязки с бизнес-анализом и трансформацией отчетности. В.Г. Когденко обратила особое внимание на подход к составлению ESG-отчетности и ее органическую увязку с анализом бухгалтерской финансовой отчетности. Подчеркнув необходимость развития бизнес-анализа, докладчик обратила внимание, что для его успешной реализации следует провести работу по упорядочиванию методов организации систем внутреннего учета и контроля на мезоуровне, то есть в корпоративных структурах, в частности путем формирования электронного

документооборота и унификации первичных документов. Особого внимания заслуживает специфика организационно-технических характеристик производственных процессов, то есть учет отраслевых особенностей участников корпоративной структуры.

Содержание установочных докладов оказало большое влияние на последующую дискуссию, так как первые докладчики прежде всего обращались к вопросам, затронутым в правительственных документах, и несколько усилили акценты своих выступлений с учетом положений базовых докладов.

В этой связи как генеральные направления следует выделить основные направления развернувшейся дискуссии:

- совершенствование системы показателей, уточнение их алгоритмизации как основы механизации и цифровизации, математического моделирования учетно-контрольных процессов, а также разработки современных процедур и методов учета и контроля;
- уточнение и развитие системы бухгалтерского и производственного учета на разных уровнях управления, включая учет в экономических, социальных и управленческих процессах;
- активное развитие методов и процедур контроля в корпоративных организациях, включая формирование сквозного (горизонтального и вертикального) контроля при взаимодействии и активном участии всех членов корпоративной структуры;
- ускорение разработки нормативного регулирования и формирования учетно-контрольных процессов на мезоуровне, который играет все большую роль в экономике. Поставлена задача по разработке современного содержания и методов анализа корпоративной отчетности различных видов (консолидированной, интегрированной, отчетности устойчивого развития). Этот вопрос широко обсуждался при проведении круглых столов;
- развитие корпоративной статистики и формирование больших баз данных, отражающих уровень развития отдельных отраслей, регионов и страны в целом;
- ускоренное развитие бизнес-анализа как основы управления изменениями, происходящими под влиянием инновационности развития производства и других сфер деятельности и изменений в организационной структуре эконо-

мики и организационно-правовых формах экономических субъектов;

- трансформация и по возможности интеграция подходов бюджетного и коммерческого учета, контроля и аудита.

Участники особо обращали внимание на необходимость совершенствования учетных процессов в отношении новых направлений деятельности (ESG-отчетность) и трансформации учета в корпоративных структурах.

Большое внимание вызвал доклад А.Л. Колесника, кандидата экономических наук, заместителя начальника службы Федерального казенного учреждения «92 финансовая экономическая служба Министерства обороны Российской Федерации». Он очень четко показал значимость знаний и умения организовать внутренний контроль за реальным обеспечением и целевым эффективным использованием бюджетных средств на примере роли финансового контроля у получателей бюджетных средств Министерства обороны Российской Федерации в условиях специальной военной операции. Он четко показал, как знания, полученные при подготовке диссертационной работы, которую А.Л. Колесник защитил в Финансовом университете, помогают ему в практической работе и в выявлении искажений в представляемой отчетности.

На конференции с интересом были выслушаны доклады иностранных участников. Созвучным с этой проблемой стал доклад Чандера Мохан Гупта, доктора, ассоциированного профессора факультета управленческих наук Университета Шоолини (Индия), который раскрыл восприятие студентами факультета менеджмента преступлений «белых воротничков» и методов по борьбе с ними.

Существенный интерес вызвал доклад В.И. Березюк, доктора экономических наук, заведующей кафедрой бухгалтерского учета и аудита Карагандинского университета Казпотребсоюза (Республика Казахстан), которая обосновала необходимость гармонизации учетно-контрольных процессов и аудита достоверности бухгалтерской финансовой отчетности организаций в рамках Евразийского экономического союза, а также показала реальное влияние этих процессов на укрепление сотрудничества стран союза.

М.А. Дмитриева, соискатель MD Университета Атланты и аспирантка Сибирского государственного университета, интересно изло-

жила вопросы использования искусственного интеллекта в системах бухгалтерского учета на основе сопоставления программных продуктов США и России.

В докладах первого дня активно обсуждались вопросы совершенствования внутреннего контроля и аудита (доклады Т. Ю. Серебряковой, М. В. Сафоновой, В. Г. Широбокова), трансформации учетного процесса (доклады А. И. Белоусова, Ю. А. Татаровского, О. П. Горячевой), методологии и методики корпоративной отчетности (доклады С. М. Бычковой, И. Н. Богатой, Е. М. Естафьевой, А. Е. Суглобова). Большой интерес вызвали доклады о согласованности бюджетного учета и учета коммерческих организаций, а также о согласованности государственного контроля и организации контрольных работ и аудита в коммерческих организациях (доклады М. М. Гурской, В. Э. Керимова).

В первый день преобладали доклады специалистов, которые смогли очно участвовать в работе конференции. Преимущество имели гости и представители регионов.

Участники конференции дистанционно подключались к заседанию и активно участвовали в дискуссии второго дня, когда основное внимание было уделено обсуждению вопросов, вызвавших особый интерес в первый день и обозначенных в постановочных докладах. Выступления участников были достаточно короткими и непосредственно связаны с обсуждаемой проблемой. Участники активно задавали друг другу вопросы, уточняя высказываемые предложения и новые позиции, направленные на дальнейшее совершенствование учетно-контрольных процессов, методологии и методики составления отчетности и контрольно-аудиторской деятельности.

Следует отметить, что участники дискуссии стремились четко соблюдать регламент, что позволило высказать свои позиции большому числу участников конференции. Важно отметить, что выступающие сбалансированно излагали опыт лучших организаций, давая развернутую характеристику инновационным решениям в организации учетно-контрольных процессов и оценивали эффект, полученный от этих мероприятий на практике. Одновременно они стремились выделить результаты научных исследований, которые уже внедрены в производство, и показать направления работы, которые нуждаются в первоочередной разработке.

ВЫВОДЫ

В ходе дискуссии были выявлены учетно-контрольные позиции, вызывающие неудовлетворенность управленческого персонала, а иногда и работников учетно-аналитических служб и контрольных подразделений.

В дискуссии часто обращали внимание на большую согласованность решений по развитию учетных процессов на различных уровнях и стадиях управления, единство методологии, совершенствование учета и процедур принятия управленческих решений, учета и контроля, а также структуры бизнес-процессов производства и управления.

Учитывая, что среди участников конференции были представители различных профессий, обсуждался вопрос о необходимости согласования учетно-аналитических и контрольных проблем с юридическими решениями, а также совершенствованием налоговых процедур, включая оценку налоговой нагрузки и контроль за исполнением налоговых обязательств. Докладчики часто поднимали вопрос о совершенствовании учета и контроля в рамках корпоративного управления и активно обсуждали регламенты составления отчетности о социальной работе и ответственности бизнеса, учете экологических расходов и их оптимизации.

Выступающие активно ссылались на публикации в научных журналах, выпущенные монографии и методические документы, которые были опубликованы в последние годы. Это активизировало дискуссию и позволило ставить вопрос о дальнейшем развитии учетно-аналитического и контрольных процессов. Дискуссия получилась многогранной и весьма интересной. Она позволила реально наметить и оптимизировать направления работы на 2025 г. и в последующие годы.

Следует обратить внимание на активное участие в конференции молодежи. В рамках молодежной площадки работало 14 секций, в которых приняли участие 383 учащихся разного уровня подготовки — студенты Финансового университета различных факультетов, а также представители вузов Москвы и регионов. В этом году многие студенты-участники предпочли непосредственное общение и очное участие в работе конференции, что позволило более активно развернуть дискуссию по обсуждаемым вопросам. В рамках молодежных секций приняли участие представители многих факультетов Финансового университета, подчеркивая в своих выступлениях значимость учетно-аналитических знаний и умения контролировать

процессы на предприятиях для многих работников органов управления. Это позволило студентам нашей специальности более четко понять запросы коллег других профилей и сориентироваться в направлениях собственных исследований.

Очень порадовало единое мнение всех молодежных секций о необходимости развития методологии учетно-аналитических и контрольных процессов как основы формирования достоверной и полной информационной системы, необходи-

мой для принятия эффективных решений задач, стоящих перед экономикой страны.

Все участники выразили полное удовлетворение организацией работы конференции, поблагодарили за возможность принять участие в дискуссии в различных форматах и выразить свое отношение к обсуждаемым проблемам. Они также выразили надежду на продолжение дискуссии на страницах научных журналов Финансового университета и других вузов.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Кулапов М. Н., Переверзева Е. И., Кириллова О. Ю. Бизнес-экосистемы: определения, типологии, практики развития. *Вопросы инновационной экономики*. 2022;12(3):1597–1612. DOI: 10.18334/vines.12.3.115234
2. Мельник М. В. Инновации в информационном обеспечении управления экономическим развитием. *Инновационное развитие экономики*. 2018;6–2(48):57–66.
3. Клейнер Г. Б., Рыбачук М. А., Карпинская В. А. Развитие экосистем в финансовом секторе России. *Управленец*. 2020;11(4):2–15. DOI: 10.29141/2218-5003-2020-11-4-1
4. Халин В. Г., Чернова Г. В., Калайда С. А. Экономические экосистемы и их классификация. *Управленческое консультирование*. 2021;2:38–54. DOI: 10.22394/1726-1139-2021-2-38-54
5. Комолов О. О. Деглобализация: новые тенденции и вызовы мировой экономике. *Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова*. 2021;18(2):34–47. DOI: 10.21686/2413-2829-2021-2-34-47
6. Ефимова О. В. Формирование отчетности об устойчивом развитии: этапы и процедуры подготовки. *Учет. Анализ. Аудит*. 2018;5(3):40–53. DOI: 10.17308/econ.2021.2/3381
7. Ефимова О. В. Об учете факторов устойчивого развития в финансовом моделировании инвестиционных проектов. *Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление*. 2021;(2):99–111. DOI: 10.17308/econ.2021.2/3381
8. Ефимова О. В., Волков М. А., Королёва Д. А. Анализ влияния принципов ESG на доходность активов: эмпирическое исследование. *Финансы: теория и практика*. 2021;25(4):82–97. DOI: 10.26794/2587-5671-2021-25-4-82-97
9. Бульга Р. П., Мельник М. В., Сафонова И. В. Проблемы финансовых измерений экологических и социальных факторов в публичной отчетности компаний. *Вестник Воронежского государственного аграрного университета*. 2022;15(3):202–218. URL: https://doi.org/10.53914/issn2071-2243_2022_3_215-231
10. Абдалова Г. В. Корельская С. Н. Глобальные тренды корпоративной отчетности. *Учет. Анализ. Аудит*. 2022;9(1):19–30. URL: <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2022-9-1-19-30>
11. Осипова Р. Г. Совершенствование корпоративной отчетности на основе внутрифирменного стандарта. *Учет. Анализ. Аудит*. 2022;9(2):42–49. URL: <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2022-9-2-42-49>
12. Чайковская Л. А. Корпоративная отчетность и ее роль в управлении бизнесом. *Учет. Анализ. Аудит*. 2023;10(1):28–35. URL: <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2023-10-1-28-35>
13. Серебрякова Т. Ю. Нефинансовая отчетность и контроль соответствия. *Учет. Анализ. Аудит*. 2023;10(3):33–44. URL: <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2023-10-3-33-44>
14. Малиновская Н. В. Национальная концепция развития интегрированной отчетности в России. *Учет. Анализ. Аудит*. 2024;11(1):6–13. URL: <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2024-11-1-6-13>
15. Морозова Е. В. Раскрытие корпоративной ESG-информации. *Учет. Анализ. Аудит*. 2024;11(1):39–49. URL: <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2024-11-1-39-49>
16. Заика В. С. Анализ содержания и рекомендации по применению ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская финансовая отчетность». *Учет. Анализ. Аудит*. 2024;4:47–59. URL: <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2024-11-4-47-59>

17. Бабичева Н. Э., Любушин Н. П. Взаимодействие концепций и законов развития систем в экономическом анализе деятельности субъектов хозяйствования. *Экономический анализ: теория и практика*. 2024;23(4):604–624. DOI: 10.24891/ea.23.4.604
18. Когденко В. Г. Прогностический (предиктивный) и предписывающий (прескриптивный) анализ: теоретические аспекты. *Экономический анализ: теория и практика*. 2019;18(7):1245–1255. DOI: 10.24891/ea.18.7.1243
19. Ковалев В. В., Молдобаев Т. Ш. Тестирование зарубежных и отечественных моделей прогнозирования банкротств на российских предприятиях. *Развитие территорий*. 2021;3(25):10–19. DOI: 10.32324/2412-8945-2021-3-10-19
20. Ханк Дж. Э., Уичерн Д. У., Райтс А. Дж. Бизнес-прогнозирование. Пер. с англ. Москва: ООО «И. Д. Вильямс»; 2017. 656 с.
21. Когденко В. Г. Техногенный и устойчивый типы развития бизнеса: признаки и идентификация. *Экономический анализ: теория и практика*. 2022;21(7):1214–1239. DOI: 10.24891/ea.21.7.1214
22. Когденко В. Г. Методика оценки индикаторов технологического развития отрасли на примере электронной промышленности. *Экономический анализ: теория и практика*. 2024;23(10):1810–1835. DOI: 10.24891/ea.23.10.1810
23. Муракова К. К., Фролова В. Б. Применение финансового моделирования для компаний горнодобывающей промышленности. *Путеводитель предпринимателя*. 2019;(41):147–162.
24. Кальницкая И. В., Максимочкина О. В. Влиянии индустрии 4.0 на развитие высшего бухгалтерского образования в России. *Учет. Анализ. Аудит*. 2023;10(6):63–72. URL: <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2023-10-6-63-72>
25. Казакова Н. А. Стратегический вектор подготовки бизнес-аналитиков в условиях новых национальных приоритетов высшего образования. *Учет. Анализ. Аудит*. 2024;11(3):87–98. URL: <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2024-11-3-87-97>

REFERENCES

1. Kulapov M. N., Pereverzeva E. I., Kirillova O. Yu. Business ecosystems: Definitions, typologies, development practices. *Voprosy innovatsionnoi ehkonomiki = Russian Journal of Innovation Economics*. 2022;12(3):1597–1612. (In Russ.). DOI: 10.18334/vinec.12.3.115234
2. Melnik M. V. Innovations in information support of economic development management. *Innovatsionnoe razvitie ehkonomiki*. 2018;6–2(48):57–66. (In Russ.).
3. Kleiner G. B., Rybachuk M. A., Karpinskaya V. A. Development of ecosystems in the financial sector of Russia. *Upravlenets = The Manager*. 2020;11(4):2–15. (In Russ.). DOI: 10.29141/2218-5003-2020-11-4-1
4. Khalin V. G., Chernova G. V., Kalayda S. A. Economic ecosystems and their classification. *Upravlencheskoe konsul'tirovanie = Administrative Consulting*. 2021;2:38–54. (In Russ.). DOI: 10.22394/1726-1139-2021-2-38-54
5. Komolov O. O. Deglobalization: New trends and challenges in world economy. *Vestnik Rossiiskogo ehkonomicheskogo universiteta imeni G. V. Plekhanova = Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics*. 2021;18(2):34–47. (In Russ.). DOI: 10.21686/2413-2829-2021-2-34-47
6. Efimova O. V. Forming reports on sustainable development: Stages and procedures. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2018;5(3):40–53. (In Russ.). URL: <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2018-5-3-40-53>
7. Efimova O. V. Factors of sustainable development to be considered in the financial modelling of investment projects. *Vestnik Voronezhskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ehkonomika i upravlenie = Proceedings of Voronezh State University. Series: economics and management*. 2021;(2):99–111. (In Russ.). DOI: 10.17308/econ.2021.2/3381
8. Efimova O. V., Volkov M. A., Koroleva D. A. The impact of ESG factors on asset returns: Empirical research. *Finansy: teoriya i praktika = Finance: theory and practice*. 2021;25(4):82–97. (In Russ.). DOI: 10.26794/2587-5671-2021-25-4-82-97

9. Bulyga R.P., Melnik M.V., Safonova I.V. Problems of financial measurements of environmental and social factors in public reporting of companies. *Vestnik Voronezhskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta = Vestnik of Voronezh State Agrarian University*. 2022;15(3):215–231. (In Russ.). URL: https://doi.org/10.53914/issn2071-2243_2022_3_215-231
10. Abdalova E.B., Karelskaia S.N. Global trends in the corporate reporting development. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2022;9(1):19–30. (In Russ.). URL: <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2022-9-1-19-30>
11. Osipova R.G. Improving corporate reporting based on an intercompany standard. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2022;9(2):42–49. (In Russ.). URL: <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2022-9-2-42-49>
12. Chaikovskaya L.A. Corporate reporting and its role in business management. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2023;10(1):28–35. (In Russ.). URL: <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2023-10-1-28-35>
13. Serebryakova T. Yu. Non-Financial reporting and compliance control. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2023;10(3):33–44. (In Russ.). URL: <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2023-10-3-33-44>
14. Malinovskaya N.V. National concept for the development of integrated reporting in Russia. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2024;11(1):6–13. (In Russ.). URL: <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2024-11-1-6-13>
15. Morozova E.V. Corporate ESG information disclosures. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2024;11(1):39–49. (In Russ.). URL: <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2024-11-1-39-49>
16. 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.). URL: <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2024-11-4-47-59>
17. Babicheva N.E., Lyubushin N.P. The interaction of concepts and laws of system development in the economic analysis of business entities’ activities. *Ehkonomicheskii analiz: teoriya i praktika = Economic analysis: theory and practice*. 2024;23(4):604–624. (In Russ.). DOI: 10.24891/ea.23.4.604
18. Kogdenko V.G. Predictive and prescriptive analysis: Theoretical aspects. *Ehkonomicheskii analiz: teoriya i praktika = Economic analysis: theory and practice*. 2019;18(7):1245–1255. (In Russ.). DOI: 10.24891/ea.18.7.1245
19. Kovalev V.V., Moldobaev T. Sh. Testing of foreign and domestic models of bankruptcy prediction at Russian enterprises. *Razvitie territorii = Territory Development*. 2021;3(25):10–19. (In Russ.). DOI: 10.32324/2412-8945-2021-3-10-19
20. Hanke J.E., Wichern D.W., Reitsch A.G. *Biznes-prognozirovanie*. Transl. from Eng. Moscow: Izdatel’skii dom “Vil’yams”; 2016. 656 p. (In Russ.).
21. Kogdenko V.G. Technogenic and sustainable types of business development: signs and identification. *Ehkonomicheskii analiz: teoriya i praktika = Economic analysis: theory and practice*. 2022;21(7):1214–1239. (In Russ.). DOI: 10.24891/ea.21.7.1214
22. Kogdenko V.G. A methodology to assess indicators of technological development of the industry: The electronics industry case. *Ehkonomicheskii analiz: teoriya i praktika = Economic analysis: theory and practice*. (In Russ.). 2024;23(10):1810–1835. DOI: 10.24891/ea.23.10.1810
23. Murakova K.K. Application of financial modeling for mining companies. *Putevoditel’ predprinimatel’ya = Entrepreneur’s guide*. 2019;(41):147–162. (In Russ.).
24. Kalnitskaya I.V., Maksimochkina O.V. The impact of Industry 4.0 on the development of higher accounting education in Russia. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2023;10(6):63–72. (In Russ.). URL: <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2023-10-6-63-72>
25. Kazakova N.A. Strategic vector of training business analysts in the conditions of new national priorities of higher education. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis*. 2024;11(3):87–97. (In Russ.). URL: <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2024-11-3-87-97>

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ / ABOUT THE AUTHORS

Ирина Федоровна Ветрова — доктор экономических наук, профессор, заместитель заведующего кафедрой аудита и корпоративной отчетности факультета налогов, аудита и бизнес-анализа, Финансовый университет, Москва, Россия

Irina F. Vetrova — Dr. Sci. (Econ.), Prof., Deputy Head of the Audit and Corporate Reporting Department, Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis, Financial University, Moscow, Russia

<https://orcid.org/0000-0003-1955-9712>

IFvetrova@fa.ru

Маргарита Викторовна Мельник — доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры аудита и корпоративной отчетности факультета налогов, аудита и бизнес-анализа, Финансовый университет, Москва, Россия

Margarita V. Melnik — Dr. Sci. (Econ.), Prof., Prof. of the Audit and Corporate Reporting Department, Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis, Financial University, Moscow, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-7428-9535>

Автор для корреспонденции / Corresponding author:

mmargarita@fa.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: 26.12.2024; после рецензирования 10.01.2025; принята к публикации 14.01.2025.

Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

The article was submitted on 26.12.2024; revised on 10.01.2025 and accepted for publication on 14.01.2025.

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