

ПРАВООТНОШЕНИЯ В ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКЕ

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

*«Скорость создания и внедрения
инновационных решений в
экономическую сферу значительно
опережает развитие и
юридическое закрепление таких
правоотношений»*

Выпуск 1/2021

Единый центр
интеллектуальной
собственности

Нормативно-правовое
регулирование криптовалюты:
зарубежный опыт в условиях
цифровизации экономики.
Бессарабов В.О., Тымчина Л.И.

Финансовый лизинг как
процесс накопления активов
капитального характера.
Лукашова И.А., Головащенко Е.М.

Направления минимизации и
профилактики мошенничества
в бухгалтерском учете.
Секирина Н.В., Фурлет А.И.

СОДЕРЖАНИЕ

▪ Ананько А.В., Хованская М.М. PDM/PLM-системы в индустрии 4.0 и их применение в Беларуси.....	4
▪ Бессарабов В.О., Тымчина Л.И. Нормативно-правовое регулирование криптовалюты: зарубежный опыт в условиях цифровизации экономики.....	6
▪ Брезина А.Н., Кирей И.Г., Хованская М.М. Подготовка Республики Беларусь к четвертой промышленной революции.....	13
▪ Врублевский М.В., Гуринович Е.И., Юшко А.С. Развитие «Умных городов» в Республике Беларусь.....	24
▪ Головащенко Е.М., Лукашова И.А. Реформирование учетной системы в контексте институционализации решения проблем в бухгалтерском учете.....	29
▪ Киселева П.В., Насакина Л.А. Нормативно-правовые аспекты и порядок учета расходов по использованию заемных средств коммерческой организации.....	38
▪ Лабейко О.А. Совершенствование системы социальной реабилитации, абилитации с учетом положений современного законодательства республики Беларусь.....	57
▪ Лукашова И.А., Головащенко Е.М. Финансовый лизинг как процесс накопления активов капитального характера.....	89
▪ Назарова Д.А., Насакина Л.А. К вопросу нормативно-правовых основ формирования показателей финансовых результатов организаций в современных условиях.....	94
▪ Петренко С.Н. Мошеннические схемы в бухгалтерском учете: методика	

Главный редактор

Джалилова Е.А.

кандидат юридических наук

Редакционная коллегия:

Боброва Н.А.

доктор юридических наук

Джалилов Э.А.

кандидат юридических наук

Ильина Л.А.

доктор экономических наук

Клименко Т.М.

доктор юридических наук

Комаров С.А.

доктор юридических наук

Костин А.В.

кандидат экономических наук

Маркин А.В.

кандидат юридических наук

Станкин А.Н.

кандидат юридических наук

Тунтаев Р.И.

кандидат юридических наук

Хасаншин И.А.

кандидат экономических наук

Хачатуров Р.Л.

доктор юридических наук

Шайхуллин М.С.

доктор юридических наук

Учредитель:

ООО «Единый центр

интеллектуальной

собственности»

info@journal-innovation.ru

тел. 8(906)339-5000

www.journal-innovation.ru

Зарегистрировано:

Федеральной службой по

надзору в сфере связи,

информационных технологий

и массовых коммуникаций.

Свидетельство о регистрации

ЭЛ № ФС 77-80289

от 22 января 2021 г.

выявления и профилактика появления.....	101
▪ Прядко Н.Ю., Насакина Л.А.	
Формирование показателей прибыли и их целевое назначение в различных подсистемах бухгалтерского учета организаций, функционирующих в инновационной экономике.....	110
▪ Секирина Н.В., Фурлет А.И.	
Направления минимизации и профилактики мошенничества в бухгалтерском учете.....	113
▪ Терещенко В.С., Кадыкова С.А.	
Мошенничество с корпоративной финансовой отчетностью: схемы и меры предотвращения.....	120
▪ Федорец М.С.	
Сущностная характеристика упрощенной системы налогообложения и необходимость ее применения в современных экономических условиях.....	126
▪ Харкевич И.С., Ярошня Н.Н., Капыток Н.В.	
Организация информационного обеспечения инновационной деятельности промышленных предприятий.....	138

УДК 65.011.56

А.В. Ананько, М.М. Хованская

Ананько Алексей Вячеславович, студент

Барановичский государственный университет.

Хованская Мария Михайловна, м.э.н., старший преподаватель

Барановичский государственный университет.

PDM/PLM-СИСТЕМЫ В ИНДУСТРИИ 4.0 И ИХ ПРИМЕНЕНИЕ В БЕЛАРУСИ

Ключевые слова: Индустрия 4.0, автоматизация управления, PLM-система, программное решение, преимущества.

В статье рассмотрены PDM/PLM-системы как ключевое средство автоматизации управления данными об изделии, их роль в реализации концепции Индустрия 4.0 и вопрос применения таких систем на белорусских предприятиях. Приведены мировые лидеры среди разработчиков PLM-систем, основные преимущества их продуктов. Отмечены сложности осуществления концепции Индустрия 4.0 и внедрения PLM-систем в Беларуси.

A.V. Ananko, M.M. Khovanskaya

Ananko Alexey Vyacheslavovich, student

Baranovich State University

Khovanskaya Maria Mikhailovna, MD, Senior Lecturer

Baranovich State University

PDM / PLM SYSTEMS IN INDUSTRY 4.0 AND THEIR APPLICATION IN BELARUS

Keywords: Industry 4.0, control automation, PLM system, software solution, advantages.

The article discusses PDM / PLM systems as a key tool for automating product data management, their role in the implementation of the Industry 4.0 concept, and the issue of using such systems at Belarusian enterprises. The world leaders among PLM system developers and the main advantages of their products are presented. The difficulties of implementing the Industry 4.0 concept and implementing PLM systems in Belarus are noted.

С XVIII–XIX веков, когда произошёл промышленный переворот, в индустрии прослеживается тенденция увеличения производительности за счёт использования машин, механизмов и другой техники и, соответственно, уменьшения объёма работ, выполняемых людьми, и доли трудовых ресурсов предприятий. Естественно, более быстрое развитие происходит в наиболее экономически развитых странах, и Беларусь вынуждена идти по их стопам, используя заимствованные решения.

В мировой истории промышленности на данный момент принято выделять четыре этапа: так называемые первая, вторая, третья и четвёртая промышленные революции. Первая характеризовалась внедрением паровых машин, вторая (начало XX века) – электрифицированных сборочных линий, третья (вторая половина XX века) – электроники, программируемых логических контроллеров, информационных систем и технологий.

Бурное развитие информационных, в особенности сетевых, коммуникационных технологий, многократное увеличение вычислительной мощности устройств (компьютеров) при сохранении или уменьшении размеров, позволяет перейти к четвёртому этапу – Индустрия 4.0, или «Смарт-индустрия», для построения и реализации которой используются так называемые PDM/PLM-системы, как системы накопления и обработки цифровых данных о разрабатываемом изделии.

В основе концепции Индустрия 4.0 лежит понятие IIoT (Industrial Internet of Things, Промышленный Интернет вещей). Ключевые понятия этой концепции:

1. Планирование ресурсов предприятия (ERP): инструменты управления бизнес-процессами, которые можно использовать для управления информацией в организации.

2. IIoT: означает Интернет вещей, понятие, которое относится к соединениям между физическими объектами, такими как датчики или машины, и Интернетом.

3. Большие данные (big data): это большие наборы структурированных или неструктурированных данных, которые можно компилировать, хранить, организовывать и анализировать для выявления закономерностей, тенденций, ассоциаций и возможностей.

4. Оцифровка: процесс сбора и преобразования различных типов информации в цифровой формат.

5. Облачные вычисления: использование взаимосвязанных удаленных серверов, размещенных в Интернете, для хранения, управления и обработки информации.

6. Обработка данных в реальном времени: способность компьютерных систем и машин непрерывно и автоматически обрабатывать входные данные и предоставлять результаты и аналитические выводы в реальном или ближайшем времени [1].

Осуществление автоматизации оцифровки, хранения, обработки информации и данных на всём жизненном цикле изделия (продукта) требует использования соответствующих программных и программно-аппаратных комплексов.

PDM-система (Product Data Management – система управления данными об изделии) – это организационно-техническая система, обеспечивающая управление всей информацией об изделии. Базовыми функциональными возможностями таких систем являются управление хранением данных и

документами, управление потоками работ и процессами, управление структурой продукта, автоматизация генерации выборок и отчетов, механизм авторизации. PDM-системы обеспечивают прозрачность, необходимую для представления и управления полной спецификацией. Это облегчает согласование и синхронизацию всех источников данных спецификации, а также всех этапов жизненного цикла, включая проектирование, планирование, производство и сопровождение. Они содержат функционал для управления изменениями, который позволяет видеть спецификацию до и после внесения изменений [2].

PLM-система (Product Lifecycle Management) – это прикладное программное обеспечение для управления жизненным циклом продукции. Технологии PLM объединяют методики и средства информационной поддержки изделий на протяжении всех этапов их жизненного цикла. Особенностью является обеспечение взаимодействия как средств автоматизации разных производителей, так и различных автоматизированных систем многих предприятий, то есть технологии PLM являются основой, интегрирующей информационное пространство, в котором функционируют САПР, ERP, PDM, SCM, CRM и другие автоматизированные системы [3].

Мировыми лидерами на рынке PLM-систем достаточно давно являются компании Dassault Systemes, и Siemens PLM Software. Не менее известными являются так же Autodesk, Oracle и PTC. Программные решения этих компаний применяются мировыми производителями автомобилей, промышленной техники, авиатехники и оборудования и обладают разными сильными и слабыми сторонами, отличаются направленностью производств, на которых применяются, поэтому проводить их прямое не корректно.

Рассмотрим основные преимущества названных компаний в сфере PLM-систем.

Dassault Systemes – у компании имеются широко внедренные на предприятиях разного масштаба и доказавшие свою состоятельность средства для механического проектирования, CATIA и SolidWorks, широкий набор 3D-

приложений, ориентированных на цифровое производство, CAE, моделирование и виртуальные обстановки; в продуктах компании имеются эффективные средства управления содержанием продукта с помощью естественного графического интерфейса.

Siemens PLM Software – имеются огромные финансовые ресурсы, а также всеми признанный опыт и компетенция в области промышленного производства; уровень качества поддержки клиентов компании общепризнанно высок; продукт TeamCenter получает постоянно позитивные оценки функциональной широты и открытости этой системы, а также ее развития в направлении общей PLM-платформы.

Autodesk – ключевые PLM-предложения Autodesk обладают высокой конкурентоспособностью, прежде всего, – для существующих пользователей системами AutoCAD и Inventor. С 2008 года со стороны пользователей новых PLM-предложений от Autodesk поступают высокие оценки. Сообщество пользователей PLM-решений от Autodesk продолжит свой быстрый рост в сфере малого и среднего бизнеса, который будет сопровождаться распространением опыта лучших применений.

Oracle – подразделение Agile Software привносит серьезные возможности PLM и опыт его применения в областях высоких технологий, медицинского оборудования и конструирования процессов производства, особенно – как свидетельствуют многие клиенты Gartner – в пищевой промышленности; Oracle уже доказал свою успешность в поглощении и интеграции компаний; с учетом огромной номенклатуры решений и богатого опыта Oracle, происходит расширение сфер влияния и связывание систем доступа к конструкторским данным с богатым набором вспомогательным приложений.

PTC – у PTC имеются богатые традиции, опыт работы и широкая клиентская база в сфере электромеханического производства; PLM-решения компании, которые основаны на Windchill, доказали свою масштабируемость и расширяемость. компания эффективно осуществляет интеграцию приложений в Windchill: например, Arbortext – для публикаций и MPMLink – для управления

процессами производства; РТС энергично и инициативно контактирует с отраслями промышленности, которые только начинают внедрять PLM; Arbortext позиционирует РТС в качестве компании, которая поддерживает непроизводящие рынки, а также области, в которых услуги управляются документами; у компании имеется широкий круг пользователей, которым можно продавать дополнительные приложения вокруг PLM: от PDM до управления проектами и средств для инженерных вычислений [4].

Лидером разработки PLM-систем в странах СНГ является компания Аскон с решением Лоцман:PLM. Система представляет собой платформу с программными инструментами для управления жизненным циклом изделия и кроме базовых инструментов обладает набором прикладных модулей для решения задач в более специализированных областях.

Необходимо отметить, что продукты компаний стран СНГ не отличаются популярностью на мировом рынке и преимущественно востребованы местными предприятиями в сфере машиностроения, в том числе, в оборонно-промышленном комплексе. Существует мнение, что такие системы характеризуются относительно низкой стоимостью, а значит примитивной функциональностью; отсутствием достаточных инвестиций в разработку; отсутствием культуры разработки; отсутствие опыта и культуры управления большими проектами.

Беларусь, как страна только начинающая в 2020–2021 годах свой путь в Индустрии 4.0, стоит перед вопросом выбора систем автоматизации управления жизненным циклом изделий на производствах. Пилотными площадками для реализации программы цифрового развития в Республике Беларусь определены такие предприятия, как: «МТЗ-холдинг», «Управляющая компания холдинга «МИНСКИЙ МОТОРНЫЙ ЗАВОД», «ММЗ имени С.И. Вавилова – управляющая компания холдинга «БелОМО», «Полесье». С учетом достигнутого уровня «цифровой зрелости» страны планируется разработка собственного единого информационного пространства на базе собственных, белорусских, платформенных решений [5].

Как правило, для белорусской промышленности переход от Индустрии 3.0, которая ещё не является повсеместной, упирается в проблему нехватки бюджета для полной реформации всего процесса производства, что значительно ограничивает и в выборе систем управления.

Существующие в стране небольшие компании уже сегодня предлагают организацию PLM на основе использования признанных зарубежных продуктов, однако такое сотрудничество влечёт за собой дополнительные расходы сверх и так немалой стоимости изначальных программных решений.

Можно предположить, что для успешного выхода белорусских предприятий на западный рынок, им следует не создавать собственные решения, а налаживать работу непосредственно с мировыми разработчиками. Также интерес должны представлять открытые или некоммерческие продукты, которые не только могут быть дешевле, но и разрешают сотрудничество, заключающееся в доработке существующих или разработке новых специализированных модулей, удовлетворяющих нуждам конкретного предприятия. Ещё одной возможностью развития автоматизации управления является деятельность белорусских разработчиков, резидентов Парка высоких технологий, которыми постоянно создаются новые решения, признаваемые в Европе и США, в разных экономических, промышленных сферах. Однако ввиду получения потенциально большей прибыли деятельность таких компаний ориентирована преимущественно на экспорт.

Применение систем автоматизации управления документацией и данными на всём протяжении жизненного цикла изделия лежит в основе концепции Индустрии 4.0, реализуя принципы оцифровки, облачных вычислений, Интернет вещей и другие. Мировыми лидерами разработки PLM-систем являются компании Dassault Systemes, Siemens, Autodesk, Oracle, PTC, предоставляя общепризнанно качественные решения. Экономическое состояние белорусских предприятий не позволяет приобретать дорогостоящие продукты, поэтому целью стоит создание собственных аналогов.

Список литературы

1. What is Industry 4.0? | The Industrial Internet of Things (IIoT) | Epicor [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.epicor.com/en/resource-center/articles/what-is-industry-4-0/>. – Дата доступа: 01.03.2021.
2. PDM - система управления данными об изделии обзор, сравнение, лучшие продукты, внедрения, поставщики | ROI4CIO [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://roi4cio.com/categories/category/pdm-sistema-upravlenija-dannymi-ob-izdelii/>. – Дата доступа: 09.03.2021.
3. PLM-система – Systems Engineering Thinking Wiki [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://sewiki.ru/PLM-система>. – Дата доступа: 09.03.2021.
4. Очередная оценка рынка PLM агентством Gartner свидетельствует о сближении статуса лидеров, что усиливает их конкуренцию и обещает новые направления развития [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://isicad.ru/ru/articles.php?article_num=12236. – Дата доступа: 15.03.2021.
5. Государственная программа «Цифровое развитие Беларуси» на 2021 – 2025 годы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.mpt.gov.by/sites/default/files/gosudarstvennaia-programma1.doc>. – Дата доступа: 25.03.2021.

УДК 336.74

В.О. Бессарабов, Л.И. Тымчина

Бессарабов Владислав Олегович, к.э.н., доцент, докторант
Донецкий национальный университет экономики и торговли
имени Михаила Туган-Барановского.

Тымчина Лариса Ивановна, ст. преподаватель
Донецкий национальный университет экономики и торговли
имени Михаила Туган-Барановского.

НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРИПТОВАЛЮТЫ: ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Ключевые слова: криптовалюта; цифровизация экономики; законодательное регулирование криптовалют; нормативно-правовое обеспечение криптовалют.

В ходе исследования проанализирован зарубежный опыт нормативно-правового регулирования криптовалюты в условиях цифровизации экономики. Установлено, что широкая распространенность криптовалюты и ее влияние на все сферы экономики на сегодняшний день заставляют государственные органы стран задуматься о нормативно-правовом регулировании криптовалюты на территории государств.

V.O. Bessarabov, L.I. Tymchina

Bessarabov Vladislav Olegovich, PhD in Economics, associate professor, doctoral student of the Department of Accounting,
SO HPE «Donetsk National University of Economics and Trade
named after Mikhail Tugan-Baranovsky».

Tymchina Larisa Ivanovna, Senior Lecturer at the Department of Accounting,
SO HPE «Donetsk National University of Economics and Trade
named after Mikhail Tugan-Baranovsky».

REGULATORY AND LEGAL REGULATION OF CRYPTOCURRENCY: FOREIGN EXPERIENCE IN THE CONDITIONS OF THE DIGITALIZATION OF THE ECONOMY

Key words: cryptocurrency; digitalization of the economy; legislative regulation of cryptocurrencies; regulatory support of cryptocurrencies.

In the course of the research, the foreign experience of legal regulation of cryptocurrency in the context of the digitalization of the economy has been analyzed. It has been established that the widespread use of cryptocurrency and its impact on all spheres of the economy today make the state authorities of countries think about the legal regulation of cryptocurrency in the territory of states.

Стремительное развитие информационно-коммуникационных технологий, масштабная глобализация рынков, непрерывный рост денежных потоков и формирование постоянных международных связей между различными странами повлекли за собой появление виртуальных цифровых активов, разновидностью которых является биткоин и другие криптовалюты.

В современных условиях криптовалютами пользуются миллионы людей по всему миру, в том числе и в Российской Федерации и Донецкой Народной Республике. За последние годы производство различных криптовалют посредством майнинга и использование блокчейн-технологий в финансово-расчетных операциях стали обычным явлением. Многие страны уже легализовали у себя криптовалюты на законодательном уровне и разработали

нормативно-правовые акты касательно операций с данным видом активов. Поэтому вопросы, касающиеся криптовалюты, особенностей её признания и оценки, приобретают особую актуальность, тем более в условиях цифровизации экономики.

Среди значительного количества современных исследований, посвященных исследуемой проблематике, обращают на себя внимание работы Костенникова М.В. [1], Егоровой М.А. [2], Косова М.Е. [3], Шайдуллиной В.К. [4], Дорофеевой В.В. [5].

Учитывая современную динамику развития как цифровых технологий (особенно в условиях пандемии новой коронавирусной инфекции), так и криптовалют, исследуемая нами проблематика нуждается в постоянных исследованиях. Кроме того, подчёркивая значение результатов, полученных указанными учеными, все же еще много вопросов по нормативно-правовому регулированию криптовалют остаются нерешенными, поэтому они требуют дальнейшего исследования.

Учитывая вышесказанное, цель статьи заключается в исследовании зарубежного опыта нормативно-правового регулирования криптовалюты в условиях цифровизации экономики.

Сейчас биткоин стал уникальным явлением, перевернувшим мировой финансовый рынок. Жаркие споры о достоинствах и недостатках криптовалют продолжаются уже не первый год. С каждым днем все больше и больше людей не только интересуются, но и становятся участниками операций с криптовалютами. Происходят сотни миллионов транзакций с использованием криптовалюты. Поэтому на вопрос «что такое биткоин» простыми словами можно сказать, что это деньги, имеющие собственный курс по отношению к другой валюте, но не имеющие физической формы.

По мнению основателя крупнейшей в Китае технологической компании Alibaba, китайского миллиардера Джек Ма (Jack Ma), цифровые валюты помогут создать новую глобальную финансовую систему. На мероприятии Bund Summit

в Шанхае он выразил свою позицию: «Цифровая валюта может создавать ценность, и мы должны подумать о том, как создать новый тип финансовой системы с помощью цифровых валют».

Следует отметить, что правовой статус криптовалют в 2021 г. все еще остается неопределенным, отсутствует единый и консолидированный подход государств несмотря на то, что данные цифровые активы уже используются по всему миру в разных странах как физическими, так и юридическими лицами (на чем было акцентировано внимание в [6]). В определенных странах операции с криптовалютами разрешены на законодательном уровне, в некоторых только разрабатывается нормативно-правовая база по урегулированию данного вопроса, а в некоторых вообще операции с криптовалютой запрещены.

На данный момент криптовалюты каждая страна рассматривает по-своему. Некоторые их видят, как денежную единицу и средство в расчетах, другие рассматривают криптовалюту как товар или инвестиционный актив. При этом некоторые страны уже разработали и используют правовой режим регулирования операций с криптовалютой, а другие только думают об упущенных возможностях от налогообложения данных операций и пополнения бюджета страны. В табл. 1 представлена краткая характеристика правового статуса криптовалют.

Таблица 1

***Зарубежный опыт нормативно-правового регулирования
криптовалюты***

Страна	Характеристика
Япония	<i>Правовой статус:</i> 100% средство платежа. <i>Стадия регулирования:</i> Официальное название – криптоактивы. С апреля по октябрь идет разработка стандартизации аудитов обращения криптовалют. Есть методика оценки блокчейн-стартапов от Министерства экономики. <i>Банки, которые работают с криптовалютами:</i> Bank of Yokohama, SBI Sumishin Net Ban. Крупнейший финансовый конгломерат Японии SBI

Страна	Характеристика
	Holdings через свое подразделение SBI VC Trade запустил новую услугу – выдачу займов в биткоинах. <i>Налогообложение:</i> Налогообложение здесь довольно жесткое – до 55% от прибыли.
США	<i>Правовой статус:</i> Все сложно. Рассматривается в трех направлениях: Аналог денег / Собственность / Биржевой товар. <i>Стадия регулирования:</i> Подошли к регулированию криптовалют со стороны ценных бумаг и майнинга. В каждом штате свои правовые нормы. <i>Банки, которые работают с криптовалютами:</i> Национальные банки США теперь могут хранить криптографические ключи от криптовалютных кошельков. Американская инвестиционная и консалтинговая компания Digital Asset Investment Management (DAiM) запустит первую пенсионную программу с поддержкой биткоина. <i>Налогообложение:</i> Имеются специальные сервисы для учета налогооблагаемой базы. В зависимости от формата использования может взиматься налог на прибыль (15-35%) или полное освобождение от налогов
Германия	<i>Правовой статус:</i> подошли с двух сторон: частные деньги и финансовый инструмент. <i>Стадия регулирования:</i> официально признали финансовым инструментом, под которым обозначают любую денежную стоимость в цифровом виде. Практически полностью сформированы правовые нормы регулирования. <i>Банки, которые работают с криптовалютами:</i> Банкам рекомендовали воздержаться от деятельности с криптовалютами, пока не урегулируются все моменты. <i>Налогообложение:</i> По большому счету, облагается только коммерческая деятельность, при которой идет купля/продажа монет в короткий промежуток времени (до 1 года). Налог на прибыль 14-45%. Может применяться несколько налогов.
Швейцария	<i>Правовой статус:</i> Виртуальный актив. Подошли со стороны блокчейн-технологий. <i>Стадия регулирования:</i> Вместо регуляторных норм для криптовалюты

Страна	Характеристика
	изменили свое законодательство. Ожидается, что к 2021 году будет предоставлена самая продвинутая нормативная база, которая позволит даже заверять подлинность цифрового искусства. <i>Банки, которые работают с криптовалютами:</i> Банк SEBA – ввиду репутации Швейцарии в сочетании с услугами самого банка – это самый актуальный вариант для хранения и конвертации крипты в фиат на сегодняшний день. <i>Налогообложение:</i> Попадает под налог на имущество (0,3-0,5%). Считается «чистым» активом, и рост цены не облагается налогами. Под налогообложение подпадает коммерческая деятельность, например майнинг.
Эстония	<i>Правовой статус:</i> Альтернативное платежное средство. <i>Стадия регулирования:</i> Одна из первых приняла законы по регулированию криптовалют. До 2019 года стала центром этой индустрии, где было зарегистрировано более 500 криптокомпаний. Правовые нормы позволяют вести деятельность по всему миру. После скандала в 2019 году по отмыванию более 220 млрд долларов через Danske Bank, ужесточила правила регуляции и регистрации подобных компаний. <i>Налогообложение:</i> Не облагается НДС. ICO проекты не облагаются налогами до момента распределения прибыли. Подоходный налог отсутствует. Все налогообложение ложится на клиента и регулируется правовыми нормами его страны. Если он резидент Эстонии – 7%.
Сингапур	<i>Правовой статус:</i> Числится как товар или услуга. Действует «песочница», которая позволяет криптостартапам работать первые 6 месяцев без каких-либо лицензий. В январе 2020 года вышел закон «О платежных услугах», который предоставляет криптовалютным компаниям возможность получить лицензии для легального осуществления своей деятельности. <i>Стадия регулирования:</i> В качестве ценных бумаг криптовалюта остается в серой зоне, и здесь до сих пор разрабатываются правовые нормы для работы с цифровыми активами. Поэтому в Сингапуре не разрешено вести с ними коммерческую деятельность местным жителям, а также ограничен

Страна	Характеристика
	доступ к рынку гражданам США. Банки, которые работают с криптовалютами: банк DBS запустит биржу DBS Digital Exchange. <i>Налогообложение:</i> Есть несколько уровней налогообложения. Облагается любая коммерческая деятельность в размере 17%. Действует безналоговая бартерная система при обмене биткоина на товар или услуги. При получении дохода от продажи в качестве товара или услуги – 7%. Правовая база очень многогранна в коммерческой деятельности. Есть правовые нормы касательно двойного налогообложения, налоги на выплаты, дивидендов и роялти.

Есть и другие юрисдикции, где можно начать криптобизнес, например: Австралия, Франция, Беларусь или Великобритания. В целом регуляторы стран хоть и признали криптовалюту и отнесли ее в правовое поле, само обозначение, а также регулирование по сей день остаются очень туманными. Это дает возможность по праву сказать, что криптовалюты на конец 2020 года по-прежнему останутся в «серой зоне». В большинстве случаев налогообложение касается исключительно коммерческой деятельности. Практически везде присутствуют требования по внесению криптовалют в налоговые декларации, в том числе и физическими лицами, а сами налоги платятся исключительно от дохода и составляют от 7 до 55%.

Но есть юрисдикции, где цифровые активы вовсе не облагаются налогами и обременены минимальными требованиями в учете. Например, Беларусь и Великобритания.

Казалось бы, Беларусь сделала несколько шагов назад в своем развитии из-за политической ситуации, тем не менее, здесь для криптоинвесторов успели заложить основу. Как таковое понятие «криптовалюта» и «токен» здесь отсутствуют, их заменяет общее понятие «цифровой знак». Также здесь разрабатывается отдельная среда для ИТ-компаний – «Парк высоких технологий». Криптокомпании-резиденты парка имеют возможность вести

всестороннюю деятельность в своей сфере и не облагаются какими-либо налогами.

Что касается Великобритании, здесь позиция касательно криптовалют не изменилась с момента появления данного феномена. Они обозначаются как цифровой актив, который добыт с помощью сложных математических вычислений. Соответственно, налогообложение и регулирование сферы здесь на том же уровне.

Правовой статус криптовалюты и отношение закона к операциям с ней в России активно обсуждались примерно с 2015 года. Инициатив, планов и предложений за это время было гораздо больше, чем реальных действий, а их изменчивость сравнима с волатильностью самих криптовалют. За последние 5 лет предлагалось: легализовать майнинг и оборот криптовалюты; запретить, установить штрафы и наказания в виде тюремных сроков; выпустить национальную криптовалюту; считать криптовалюту деньгами / имуществом / иностранной валютой / цифровым товаром / финансовым активом; подождать, пока криптовалюты сами собой перестанут быть значимым явлением.

Отметим, что еще в 2015 году Центробанк создал специальную рабочую группу для изучения блокчейна, причем, разделив блокчейн как технологию и криптовалюту как производное от нее, озвучив свою позицию по обоим пунктам: за использование блокчейна, но против «денежных суррогатов».

Еще в 2016 взгляды ведомств разошлись гораздо сильнее: министр связи Николай Никифоров заявил, что если Россия не запустит крипторубль, то через два месяца это сделают её соседи по ЕврАзЭС. А на другом полюсе в том же году выступил глава Следственного комитета Александр Бастрыкин, пригрозивший намерением ввести уголовную ответственность за использование криптовалют, включая биткоины. Посередине между энтузиазмом и стремлением все запретить предпринимались разнообразные попытки отрегулировать, и велись споры уже о правовом статусе криптовалюты – цифровой товар, который следует обложить налогом, или

финансовый актив, которым следует разрешить торговать только квалифицированным инвесторам?

Таким образом, широкая распространенность криптовалюты и ее влияние на важные сферы экономики на сегодняшний день заставляют правительства задуматься о регулировании криптовалюты на территории государства. Различные страны по-разному относятся к принятию и использованию криптовалюты. Некоторые разрешают обращение виртуальной валюты, другие – запрещают. Но все они едины в желании регулировать данный феномен и в том, что в настоящее время во многих странах нет систематизированного законодательства, регулирующего его создание и обращение.

Список литературы

1. Костенников, М.В. Административно-правовое регулирование использования криптовалюты в Российской Федерации: анализ нормативно-правовых и правоприменительных аспектов проблемы / М.В. Костенников, А.В. Куракин, Д.В. Карпухин // Вестник Московского университета МВД России. – 2019. – №3. – С. 204-209.

2. Егоров, М.А. Биткоин как особый вид криптовалюты: понятие, значение и перспективы правового регулирования в предпринимательской деятельности / М.А. Егорова // Актуальные проблемы российского права. – 2019. – № 6 (103). – С. 83-89.

3. Косов, М. Е. Функционирование рынка криптовалют: текущее состояние и проблемы развития / М.Е. Косов // Вестник Удмуртского университета. Серия «Экономика и право». – 2019. – № 5. – С. 579-588.

4. Шайдуллина, В.К. Правовое регулирование оборота криптовалюты в Российской Федерации: мнение экспертного сообщества / В. К. Шайдуллина // Теория и практика общественного развития. – 2019. – № 4 (134). – С. 90-94.

5. Дорофеева, В.В. Криптовалюты: легальные и криминально-теневые аспекты оборота / В.В. Дорофеева, Л.А. Каверзина, Д.В. Жмуров, Т.Г.

Краснова, В.И. Бураков // Всероссийский криминологический журнал. – 2019. – № 6. – С. 884-894.

6. Бессарабов, В.О. К вопросу о зарубежном опыте нормативно-правового регулирования криптовалюты в условиях цифровизации экономики / В.О. Бессарабов, Л.И. Тымчина // Ростовский научный вестник. – 2021. – № 1. – С. 8-13.

УДК 65.011.55

А.Н. Брезина, И.Г. Кирей, М.М. Хованская

Брезина Анастасия Николаевна, студентка
Барановичский государственный университет.

Кирей Иван Геннадьевич, студент

Барановичский государственный университет.

Хованская Мария Михайловна, м.э.н., ст. преподаватель

Барановичский государственный университет.

ПОДГОТОВКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ К ЧЕТВЕРТОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ РЕВОЛЮЦИИ

Ключевые слова: Индустрия 4.0, четвертая промышленная революция, приоритетные направления, развитие, актуальность, цифровизация, мировые рейтинги, индексы развития.

В статье рассмотрены приоритетные направления в научной, научно-технической и инновационной деятельности на 2021–2025 годы в Республике Беларусь и пути подготовки к четвертой промышленной революции. Рассмотрена концепция Индустрии 4.0, а также положение Республики Беларусь в мировых рейтингах цифрового развития. Отмечены актуальность и сложность осуществления концепции Индустрии 4.0, в том числе и важность индексов развития в сфере цифровой трансформации в Республике Беларусь.

A.N. Brezina, I.G. Kirei, M.M. Khovanskaya

Brezina Anastasia Nikolaevna, student
Baranovichi State University.

Kirei Ivan Gennadievich, student

Baranovich State University.

Khovanskaya Maria Mikhailovna, MD, Senior Lecturer

Baranovich State University.

PREPARATION OF THE REPUBLIC OF BELARUS FOR THE FOURTH INDUSTRIAL REVOLUTION

Keywords: Industry 4.0, the fourth industrial revolution, priority areas, development, relevance, digitalization, world rankings, development indices.

The article considers the priority directions in scientific, scientific-technical and innovative activities for 2021-2025 in the Republic of Belarus and the ways of preparation for the fourth industrial revolution. The concept of Industry 4.0 is considered, as well as the position of the Republic of Belarus in the world rankings of digital development. The relevance and complexity of the implementation of the concept of Industry 4.0, including the importance of development indices in the field of digital transformation in the Republic of Belarus, are noted.

7 мая 2020 главой государства Александром Григорьевичем Лукашенко был подписан Указ № 156 «О приоритетных направлениях научной, научно-технической и инновационной деятельности на 2021–2025 годы», которым утверждены единые приоритетные направления развития в Беларуси на 2021–2025 годы. Документом предусмотрено дальнейшее развитие информационных, медицинских, биологических, машиностроительных, агропромышленных технологий, энергетики, строительства, рационального природопользования, обеспечения безопасности человека и общества.

Первым из приоритетных направлений являются цифровые информационно-коммуникационные и междисциплинарные технологии, а также основанные на них производства. Это направление включает в себя

следующие пункты: развитие информационного общества, электронного государства, цифровой экономики; технологии «умного» города; искусственный интеллект и робототехнику и др.

Следующим направлением являются биологические, медицинские, фармацевтические и химические технологии и производства. К ним относят биотехнологии, технологии искусственных тканей и органов, медицинское оборудование и др.

Третье направление – энергетика, строительство, экология и рациональное природопользование – включает в себя атомную энергетику, ядерную и радиационную безопасность, новые виды энергетики, интеллектуальные энергетические системы, рациональное использование, воспроизводство и управление ресурсами растительного и животного мира и др.

Четвертым направлением является машиностроение, приборостроение, инновационные материалы. Сюда относят производственные автоматизированные комплексы; электрические и беспилотные транспортные средства; лазерные, плазменные, оптические технологии и оборудование; композитные и многофункциональные материалы; наноматериалы и нанотехнологии.

Пятое направление – агропромышленные и продовольственные продукции – включает в себя плодородие почв; селекцию и воспроизводство сельскохозяйственных растений и животных; ветеринарию; сельскохозяйственную технику и оборудование; точное земледелие и производство, хранение, переработку сельскохозяйственной продукции.

Шестым направлением является обеспечение безопасности человека, общества и государства. Данное направление включает в себя следующие пункты: социогуманитарную, экономическую и информационную безопасность; научное и научно-техническое обеспечение национальной безопасности и обороноспособности государства; средства технической и криптографической защиты информации, криптология и кибербезопасность – и др.

Все эти направления свидетельствует о том, что Республика Беларусь, как и многие другие страны, также готовится к четвёртой промышленной революции.

Четвёртая промышленная революция – прогнозируемое событие, массовое внедрение киберфизических систем в производство и обслуживание человеческих потребностей, включая быт, труд и досуг [2].

Шагом к Четвертой Промышленной Революции является внедрение решений так называемой «Индустрии 4.0». Индустрия 4.0 не имеет общепринятого определения, однако под этим понятием принято понимать тенденцию к использованию современных технологий в производстве.

Концепция «Индустрия 4.0» изначально была сформулирована в Германии, как стратегия развития обрабатывающей промышленности. Ведущая позиция Германии в области обрабатывающей промышленности, производства оборудования и машиностроения позволила ей стать центром развития «Индустрии 4.0». Научные исследования, разработка технологий производства и систем управления способствуют формированию нового подхода к индустриализации. Основные принципы «Индустрии 4.0» можно сформулировать следующим образом:

Функциональная совместимость. Киберфизические системы (носители обрабатываемых деталей, сборочных станций и продуктов), люди и «умные» производства должны иметь возможность общаться посредством «Интернета вещей» и интернет-услуг.

Виртуализация. «Умный» завод должен иметь виртуальную копию (т. н. цифрового двойника), созданную посредством связывания данных от датчиков (получаемых в ходе мониторинга физических процессов) с виртуальными имитационными моделями производства.

Децентрализация. Киберфизические системы должны быть способны принимать собственные решения в рамках «умных» производств.

Функционирование в режиме реального времени. Сбор и анализ данных должны происходить в реальном времени, с мгновенной выдачей результатов.

Ориентация на услуги. Киберфизические системы, люди и «умные» заводы должны иметь возможность оказывать услуги через Интернет.

Модульность. «Умным» заводам необходима гибкая адаптация к изменяющимся требованиям – путем замены или расширения отдельных модулей.

Компании во всем мире продвигают концепцию «Индустрия 4.0», однако исследование показало, что в разных странах ставятся различные акценты: японские и немецкие корпорации используют цифровизацию, прежде всего, для повышения своей эффективности и качества продукции. В США наметилась тенденция к разработке новых бизнес-моделей на базе цифровых предложений и услуг и к предоставлению этих продуктов и услуг в цифровом формате в кратчайшие сроки. Китайские производители сосредоточены на том, чтобы опередить своих зарубежных конкурентов за счет сокращения затрат.

2 февраля 2021 года в Беларуси была утверждена Государственная программа «Цифровое развитие Беларуси» на 2021–2025 годы. Главной целью программы является обеспечение внедрения производственных технологий в отрасли национальной экономики и сферы жизнедеятельности общества [4].

Об успехе реализации политики государств в сфере развития цифровой экономики можно судить по авторитетным международным рейтингам, отражающим уровень оснащенности и развития информационных технологий стран мира. Индексы мировых рейтингов оценивают развитие экономики и показывают, насколько широко страны используют информационные технологии. Среди них можно отметить Индекс развития информационно-коммуникационных технологий (IDI) Международного союза электросвязи, Индекс развития электронного правительства (EGDI), индекс электронного участия (EPI), индекс глобального подключения (GCI), глобальный инновационный индекс (GII), публикуемый ООН.

Индекс развития информационно-коммуникационных технологий (IDI) – это составной индекс, выпуск которого Международный союз электросвязи

начал в 2009 г. для оценки развития информационно-коммуникационных технологий и его рейтингового сравнения между странами с течением времени.

Показателем, позволяющим оценить уровень цифрового развития за счет внедрения цифровизации в структуры государственного управления, является Индекс развития электронного правительства (EGDI).

Индекс электронного участия (EPI) является дополнительным индексом к Обзору электронного правительства ООН.

Индекс глобального подключения (GCI) создан для предоставления действенной оценки, которую политическое руководство и участники экономических отношений могут использовать для успешного развития в цифровой экономике.

Глобальный инновационный индекс (GII) ранжирует мировые экономики в соответствии с их инновационным потенциалом. Оценка индекса происходит по двум основным направлениям – «Инновационный вклад» и «Инновационная продукция». ГИИ, состоящий примерно из 80 показателей, сгруппированных по инновационным входам и выходам, призван охватить многомерные аспекты инноваций [5].

В табл. 1 приведена оценка позиций Республики Беларусь за период 2015–2020 гг. на основе выше названных рейтингов [5].

Таблица 1

***Сводные показатели индексов цифровой трансформации
по Республике Беларусь за период 2015–2020 гг.***

									Анализ рейтингов	
Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	max	min	Сумма по индексам: EGDI, EPI, СИ	GCI, GII
IDI	33	31	32	-	-	-	31	33		
EGDI	-	49	-	38	-	40	38	49	127	

EPI	-	76	-	33	-	57	33	76	166	
GCI	48	49	47	47	47	-	47	49		190
GII	53	79	88	86	72	64	53	88	229	325

Анализ индекса IDI был проведен на основе последних публикуемых данных за 2017 г., когда Республика Беларусь занимала 32-е место. Анализируя предшествующие годы, можно наблюдать колеблющуюся ситуацию: в 2015 г. – 33-е место, в 2016 г. – 31-е место.

Согласно обзору ООН индекса EGDI, по итогам 2020 г. Республика Беларусь сохранила лидерство в регионе Восточной Европы по уровню развития информационно-коммуникационной инфраструктуры и заняла 40-е место по индексу готовности к электронному правительству. По сравнению с 2018 г. он вырос на 5,8%. В 2018 г. значение индекса готовности к электронному правительству Республики Беларусь соответствовало 38-й позиции, а в 2016 г. – 49-й.

По уровню электронного участия (E-participation) в 2020 г. Республика Беларусь вошла в подгруппу стран с очень высоким уровнем значения индекса развития электронного участия (0,7–1), заняв итоговое 57-е место. В 2016 г. – 76-е, но в 2018 г. положение страны было куда перспективнее – 33-е место, что также оказало влияние на итоговое значение ранее проанализированного индекса – EGDI.

На основании индекса глобального подключения (GCI) Республика Беларусь относится к последователям и на протяжении последних трех анализируемых периодов занимает 47-е место.

Согласно данным, в Global Innovation Index – 2015 Беларусь занимала 53-е место, в Global Innovation Index – 2016 – 79-е, а в рейтинге 2017 г. находилась на 88-й позиции. В 2018 г. Беларусь поднялась на две строчки и заняла 86-е место, в 2019 г. – 72-е место. По данным 2020 г., Беларусь занимает 64-е место среди 131 экономики. Позиция также является 18-й среди стран со средним уровнем дохода и 37-й среди стран Европы [5].

Изученные данные мировых индексов цифрового развития не дают возможности в полной мере оценить цифровую трансформацию Республики Беларусь, так как наблюдается индивидуальная специфика каждого представленного из них.

В заключении следует отметить, что в Республике Беларусь актуальной является тема перехода к Индустрии 4.0, однако на сегодняшний день даже Индустрия 3.0 распространена не везде, а только набирает обороты. Но актуальность перехода производственных процессов внутри предприятия на автоматизацию не подвергается сомнению, однако для белорусской промышленности все упирается в проблему нехватки бюджета для полной реформации всего процесса производства. Для Индустрии 4.0 требуются внушительные вложения в современные технологии и оборудование. На данный момент технологии искусственного интеллекта и робототехники могут быть приобретены не каждым предприятием, поэтому для полноценного перехода к концепции Индустрии 4.0 Беларуси понадобится время.

Список литературы

1. О приоритетных направлениях научной, научно-технической и инновационной деятельности на 2021–2025 годы [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 7 мая 2020 г., № 156 : Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3961&p0=P32000156>. – Дата доступа: 14.03.2021.
2. Четвертая промышленная революция. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://ru.wikipedia.org/wiki/Четвёртая_промышленная_революция. – Дата доступа: 14.03.2021.
3. Control Engineering Россия. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://controlengrussia.com/industry-4-0/germaniya>. – Дата доступа: 14.03.2021.
4. О Государственной программе «Цифровое развитие Беларуси» на 2021-2025 годы [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Респ.

Беларусь, 2 февраля 2021 г., № 66 // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь. — Режим доступа: https://pravo.by/upload/docs/op/C22100066_1612472400.pdf. — Дата доступа: 14.03.2021.

5. Стома, Н. Оценка развития цифровизации Республики Беларусь: анализ позиций в мировых рейтингах / Н. Стома // Банкаўскі веснік. — 2020. — № 12/689. — С. 52-61.

УДК 681.51

М.В. Врублевский, Е.И. Гуринович, А.С. Юшко

Врублевский Максим Витальевич, студент
Барановичский государственный университет.

Гуринович Евгений Игоревич, студент
Барановичский государственный университет.
Юшко Ангелина Станиславовна, студентка
Барановичский государственный университет.

Научный руководитель: Хованская Мария Михайловна,
м.э.н., ст. преподаватель
Барановичский государственный университет.

РАЗВИТИЕ «УМНЫХ ГОРОДОВ» В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Ключевые слова: умный город, технологии, инновации, инфраструктура, управление, информатизация.

В статье рассмотрена тема «умных городов» – одна из самых обсуждаемых в мире и имеющая большой технологический и потребительский потенциал. Главной идеей «умных городов» является комфорт для жизни людей, эффективность работы для бизнеса, легкость управления для власти. В реальности такая идея воплощается с помощью цифровой экосистемы, которая воедино связывает все элементы городской инфраструктуры.

M. V. Vrublevsky, E. I. Gurinovich, A. S. Yushko

Vrublevsky Maxim Vitalievich, student
Baranovichi State University.

Gurinovich Evgeny Igorevich, student

Baranovichi State University.

Yushko Angelina Stanislavovna, student

Baranovichi State University.

Scientific supervisor Khovanskaya Maria Mikhailovna, Senior lecturer, M. Sc.

Baranovichi State University.

DEVELOPMENT OF «SMART CITIES» IN THE REPUBLIC OF BELARUS

Keywords: smart city, technologies, innovations, infrastructure, management, informatization.

The article discusses the topic of «smart cities» – one of the most discussed in the world and having a great technological and consumer potential. The main idea of «smart cities» is comfort for people's lives, efficiency for business, ease of management for the government. In reality, this idea is implemented with the help of a digital ecosystem that connects all the elements of the city's infrastructure.

За последние десятилетия люди сделали огромный шаг в будущее, развивая технологии и науку. Большинство разработок ведутся для улучшения качества жизни людей. Уже в настоящее время окружающая среда человека, как и он сам, меняются каждый день и накапливают в себе необходимость модернизации. Поэтому с каждым годом жизнь человека становится всё более удобной и насыщенной технологиями.

Для развития технологий необходима среда, в которой они будут создаваться. Поэтому развитие города является неотъемлемой частью развития общества и технологий.

У каждого города есть собственный потенциал и поэтому, используя правильную стратегию, он будет развиваться, согласно этому потенциалу. Чем

больше будет реализован потенциал, тем более конкурентоспособным и привлекательным город будет среди других. Для этого необходимо создать условия для развития городов как интеллектуальных центров, обеспечивающих на практике приоритет информационных и нематериальных параметров городского развития (urban software) над традиционными материальными элементами (urban hardware), превращение их в «умные города» [1].

Концепция «умного» города (Smart City – в англоязычном оригинале) зародилась в зарубежной урбанистике в конце 90-х годов и была направлена в первую очередь на развитие технологий и инфраструктуры. Более точно «умный» город – это созданная человеком взаимосвязанная система информационных и коммуникативных технологий с IoT (internet of things), то есть интернетом вещей, которая упрощает управление внутренними городскими процессами и делает жизнь жителей комфортнее и безопаснее [2].

Концепция «умного» города имеет развитие в Республике Беларусь. На законодательном уровне она отражена в Типовой концепции развития «умных городов» в Республике Беларусь Министерства связи и информатизации Республики Беларусь [3]. Во многих городах уже началось внедрение данной концепции: Орша, Барановичи, Пинск, Новополоцк, Полоцк, Мозырь, Лида, Борисов, Солигорск, Молодечно, Бобруйск, но наиболее продвинутым в этом направлении является Минск.

В частности, в нашей стране сформированы современная информационно-коммуникационная инфраструктура и базовая архитектура электронного правительства:

Общегосударственная автоматизированная информационная система (ОАИС), включающая единый портал электронных услуг, является базовым компонентом государственной системы оказания электронных услуг;

Программный комплекс «Одно окно» – подсистема ОАИС, основной задачей которой является прием заявлений от граждан и осуществление административных процедур в электронной форме;

Система межведомственного электронного документооборота государственных органов Республики Беларусь (СМДО) – предназначена для обмена электронными документами между государственными органами и иными организациями;

Государственная система управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь – позволяет организациям и гражданам использовать универсальный ключ электронной цифровой подписи для осуществления большого числа юридически значимых действий в различных сферах деятельности;

Единое расчетное и информационное пространство (ЕРИП) и его автоматизированная система (АИС «Расчет») – платформа, которая позволяет проводить в режиме реального времени оплату различных услуг и банковские операции, а также пользоваться многочисленными электронными сервисами и другие.

С их помощью обеспечивается организация безопасного межведомственного взаимодействия всех разрабатываемых информационных систем, как на отраслевом, так и межотраслевом уровнях [4].

2 февраля 2021 года постановлением Правительства Республики Беларусь № 66 утверждена Государственная программа «Цифровое развитие Беларуси» на 2021–2025 годы, принятая в целях обеспечения внедрения информационно-коммуникационных и передовых производственных технологий в отрасли национальной экономики и сферы жизнедеятельности общества.

Государственная программа учитывает уровень «цифровой зрелости» Республики Беларусь, как в отраслевом, так и в региональном масштабах, а также применяемые технические решения, мировые тенденции, что является основой для дальнейших цифровых преобразований.

В рамках этой программы предусматривается выполнение мероприятий по созданию и развитию современной информационно-коммуникационной инфраструктуры, внедрению цифровых инноваций в отраслях экономики и

технологий «умных городов», а также обеспечению информационной безопасности таких решений.

Результат реализации предусмотренных программой мероприятий будет способствовать развитию всех сфер экономики и достижению на национальном уровне «Целей устойчивого развития на период до 2030 года».

В рамках программы предусмотрена реализация следующих подпрограмм:

- информационно-аналитическое и организационно-техническое сопровождение цифрового развития (выполнение исследований для сопровождения процессов цифрового развития по различным направлениям, создание технологической и методической основы для реализации проектов по обучению специалистов, ответственных за процессы цифрового развития в госорганах и организациях; адаптацию населения к внедряемым в рамках цифрового развития технологическим новшествам; популяризация достижений);

- инфраструктура цифрового развития (развитие стационарного широкополосного доступа для предоставления потребителю как основных, так и дополнительных услуг электросвязи, в том числе услуг по автоматизации технологических процессов жизнеобеспечения, развитие облачных технологий, обеспечивающих по требованию пользователя доступ к необходимым информационным и вычислительным ресурсам; развертывание сетей сотовой подвижной электросвязи пятого поколения (5G) и предоставление на их основе таких технологических решений, как «умный дом», «умный город» и др.);

- цифровое развитие госуправления (создание государственных цифровых платформ, в том числе на базе созданных в предыдущие годы решений, для снижения административной нагрузки, экономии трудовых и временных ресурсов, упрощения получения различных документов);

- цифровое развитие отраслей экономики (обеспечение доступности образования с применением современных информационных технологий для повышения качества образовательного процесса и для подготовки граждан к жизни и работе в условиях цифровой экономики; повышение качества

медобслуживания населения, доступности услуг, предоставляемых системой здравоохранения, информированности населения о состоянии здоровья, эпидемиологической обстановке на базе современных технических решений; развитие инструментов цифровой экономики в различных отраслях национальной экономики, предусматривающих применение передовых технологий в производстве и процессах ведения внешнеэкономической деятельности);

- региональное цифровое развитие (построение современной, отвечающей технологическим вызовам системы управления регионами, в том числе создание региональной государственной типовой цифровой платформы «Умный город (регион)»; переход к применению на практике технологий информационного моделирования градостроительных единиц и городских пространств);

- информационная безопасность и «цифровое доверие» (повышение уровня информационной безопасности данных и технологий ее обеспечения в рамках созданной цифровой информационной экосистемы, конкурентоспособности отечественных разработок и технологий информационной безопасности, построение эффективной системы защиты прав и законных интересов граждан, бизнеса и государства от угроз информационной безопасности).

Для реализации указанных подпрограмм планируется проведение ряда мероприятий, в числе которых:

- разработка образовательной платформы для повышения «цифровой грамотности» населения;

- создание «витрины цифровых проектов»;

- снижение «цифрового неравенства» путем организации доступа к универсальным услугам, строительства волоконно-оптических линий связи к населенным пунктам с числом домохозяйств 50 и более;

- создание технологической инфраструктуры для обработки данных в целях предоставления услуг на ее основе;

- модернизация инфраструктуры информационной сети органов государственной статистики;
- формирование цифровой платформы нормотворческой деятельности АИС «Нормотворчество», модернизация сайта «Правовой форум Беларуси» как специализированного сервиса этой платформы;
- создание отраслевой цифровой платформы социально-трудовой сферы на основе развития, модернизации и интеграции информационных систем и ресурсов и другие.

На реализацию программы планируется направить 3 726 767 405 рублей [5].

В Беларуси поэтапно переходят к практической реализации концепции умного города. Об этом сказал министр связи и информатизации Константин Шульган 16 марта 2021 года на форуме «Умные устойчивые города: организационные и технические аспекты развития». «Мы перешли от теории к практической реализации концепции умного города. В частности, в Полоцке мы предложили нашим гражданам мобильное приложение «Умный Полоцк», где есть возможность тесного и продуктивного контакта жителей и администрации города. Конечно, также это предоставлено и бизнесу. То есть такой подход интересен для всех категорий. Поэтому данные вопросы будут рассматриваться на этом форуме. Его итоговые решения мы в будущем сможем с успехом применять на практике в нашей жизни», – отметил Константин Шульган [6].

Самой известной и спонсируемой платформой в Беларуси на данный момент является «Smart city». «Smart city» – инновационный замысел арабской компании Emaar Properties, который будет воплощён в Минске.

Компания Emaar Properties – успешная инвестиционная компания со штаб-квартирой в Дубае. С 1997 года концерн ведёт эффективную деятельность в сфере инвестирования строительных проектов. Основное направление – это регион Персидского залива. Emaar Properties владеет более чем 60 дочерними компаниями, которые ведут свою деятельность и за пределами ОАЭ [7].

На протяжении 8 лет обсуждался вопрос о строительстве масштабного комплекса в столице. Инициатором идеи выступил один из влиятельнейших бизнесменов арабского государства Халаф аль-Хабтур. В 2012 году местом реализации проекта была выбрана территория, где располагается здание выставочного центра БелЭкспо. Однако проект так и не был реализован.

В ноябре 2019 года представители Беларуси и строительной компании из ОАЭ Emaar Properties вели активные переговоры по разработке новой государственной программы «умного города» в Минске. Главной целью было создание цифровой, высокотехнологичной зоны в столице, которая будет совмещать все удобства для развития экономики и будущего города.

На данный момент компания Emaar Properties уже собирается реализовать проект «умного» города за 4 млрд. долларов. Данный проект получил название «Северный берег», который будет проходить на северной части города Минска. В 2020 году была заложена капсула на месте строительства Национального выставочного центра, с которого начнется возведение всего умного города. Планируется автоматизация систем, которая включает в себя появление электронных табло, очередей и касс, цифровых историй болезни, датчиков дыма, виртуальных табелей успеваемости, управления сервисами с помощью смартфонов.

В реализации масштабного проекта будут задействованы белорусские специалисты, которые смогут получить передовой мировой опыт. «Мы ожидаем, что этот проект добавит 5-7% в ВВП Минска, позволит создать более 70 тыс. рабочих мест», – пояснил руководитель компании Emaar Properties [8].

Кроме вклада данной компании в развитие «умного» города, также проводятся форумы по развитию в данной отрасли белорусских городов, есть компании, которые имеют в своем арсенале банк решений, который они представляют (компания ООО «Системные технологии» – одна из первых зарегистрированная в Парке высоких технологий, ООО «Белорусские облачные технологии»).

Таким образом, стратегической целью создания «умных городов» выступает качественный рост конкурентоспособности экономики, благосостояния и качества жизни горожан посредством цифровой трансформации всех аспектов человеческой жизнедеятельности. Не следует забывать, что формирование «умного города» в условиях современных вызовов и технологических возможностей – процесс длительный и сложный. Успешная разработка определенного технического решения еще не гарантирует ожидаемый эффект от его применения, так как одновременно с непосредственной реализацией проекта необходимо предусмотреть формирование условий для его интеграции в жизнь города.

Список литературы

1. «Умный город»: перспективы и тенденции развития [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/umnyy-gorod-perspektivy-i-tendentsii-razvitiya/viewer>. – Дата доступа: 16.03.2021.
2. Умный город – Умное ЖКХ: обзор тенденций цифровизации городского хозяйства [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.urbanecomomics.ru/sites/default/files/umnyy_gorod_avgust_2019_2_0.pdf. – Дата доступа: 16.03.2021.
3. Типовая концепция. Развитие «умных городов» в Республике Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vitebsk-region.gov.by/uploads/files/Tipovaja-Kontseptsija-Umnyj-gorod.PDF>. – Дата доступа: 18.03.2021.
4. Инструкция для градоначальников, или дорожная карта умного города [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vsbel.by/Portico/2019/6/110.pdf>. – Дата доступа: 18.03.2021.
5. Внедрение инноваций и технологий «умных городов», про активность и мультиканальность госуслуг. Что заложено в программу цифрового развития Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

<https://pravo.by/novosti/novosti-pravo-by/2021/february/59159/>. – Дата доступа: 18.03.2021.

6. В Беларуси поэтапно переходят к практической реализации концепции умного города [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.belta.by/society/view/v-belarusi-poetapno-perehodjat-k-prakticheskoy-realizatsii-kontseptsii-umnogo-goroda-shulgan-432843-2021/>. – Дата доступа: 18.03.2021.

7. Умный город в Минске [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.hata.by/articles/umnyj_gorod_v_minske-9126/. – Дата доступа: 20.03.2021.

8. Масштабный проект умного города на 4 млрд евро реализует в Минске компания Emaar Properties [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.belta.by/economics/view/masshtabnyj-proekt-umnogo-goroda-na-4-mlrd-evro-realizuet-v-minske-kompanija-emaar-properties-409014-2020/>. – Дата доступа: 20.03.2021.

УДК 657.1.012.1

Е.М. Головащенко, И.А. Лукашова

Головащенко Елена Михайловна, к.э.н., доцент

Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского.

Лукашова Инна Александровна, к.э.н., доцент

Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского.

РЕФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНОЙ СИСТЕМЫ В КОНТЕКСТЕ ИНСТИТУЦИАЛИЗАЦИИ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Ключевые слова: институциональный подход, институциональная теория учета, заинтересованные пользователи, международные стандарты финансовой отчетности, инновационность изменений в учетной системе.

В статье исследуются теоретические и практические аспекты развития учетной системы с позиций концепции институционализма. Обоснована необходимость совершенствования действующей модели бухгалтерского учета на основе использования новых методологических инструментов. Выделены факторы, обуславливающие необходимость поиска новых методов проведения научных исследований в области бухгалтерского учета. Идентифицированы причины недостаточности использования неоинституциональных концепций в бухгалтерском учете. Обоснована целесообразность применения институциональных аспектов внедрения международных стандартов для дальнейшего развития национальной системы бухгалтерского учета.

E. M. Golovashchenko, I. A. Lukashova

Golovashchenko Elena Mikhailovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, State Organization of Higher Professional Education «Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky».

Lukashova Inna Aleksandrovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, State Organization of Higher Professional Education «Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky».

REFORMING THE ACCOUNTING SYSTEM IN THE CONTEXT OF INSTITUTIONALIZING PROBLEM SOLVING IN ACCOUNTING

Keywords: institutional approach, institutional accounting theory, interested users, international financial reporting standards, innovation of changes in the accounting system

The article examines the theoretical and practical aspects of the development of the accounting system from the standpoint of the concept of institutionalism. The necessity of improving the current accounting model based on the use of new methodological tools is justified. The factors that determine the need to search for new methods of conducting scientific research in the field of accounting are highlighted. The reasons for the insufficient use of neoinstitutional concepts in accounting are identified. The expediency of applying the institutional aspects of the implementation of international standards for the further development of the national accounting system is justified.

Современный период как фаза современной трансформации
общественного строя закономерно стимулирует обращение к

институциональным основам бухгалтерского учета, поскольку создает благоприятную среду для проведения исследований по проблемам становления и развития разных институциональных систем.

За последние годы институциональный подход занял заметное место в экономической науке. Им пользуются при изучении разных организационных форм бизнеса, развития малого предпринимательства и др. явлений. Для определения влияния институциональных теорий на теорию и практику бухгалтерского учета необходимо исследовать научные проблемы, связанные с этими теориями.

Следует отметить, что на государственном уровне бухгалтерский учет рассматривается в первую очередь как инструмент государственного регулирования, а не как инструмент эффективного информационного обеспечения управления предприятием. Вследствие такого отношения к учету на государственном уровне могут быть объяснены проблемы в его реформировании и развитии, которые прослеживаются на данном этапе.

Следовательно, для того, чтобы понять, каким образом улучшать учетную систему, следует четко выяснить, какие возможности реально предоставлены институциональной средой, какие ограничения существуют на этом пути и как их можно преодолеть. Необходимо исследовать ограничения действующих формальных правил ведения учета и условий их сдерживания, особенности неформальных ограничений и их последствия. Любые формальные правила и неформальные ограничения, которые тормозят экономически устойчивое развитие, должны быть четко идентифицированы с целью разработки предложений относительно их устранения [4].

Преимуществом институциональных теорий является то, что они позволяют ввести стандартный бухгалтерский учет в более сложный социально-культурный контекст и проанализировать глубинные, сущностные механизмы его развития на перспективу. Для того, чтобы получить возможность соединить институционализм с текущим и перспективным состоянием бухгалтерского учета, необходимо исследовать некоторые

положения и выводы институциональной теории, которые имеют прямое отношение к долгосрочным перспективам развития бухгалтерского учета.

Целью статьи является обоснование направлений развития отечественного бухгалтерского учета на основе институционального подхода в части применения МСФО.

Объектом исследования являются институциональные подходы в формировании новой учетной системы бухгалтерского учета на принципах внедрения МСФО.

Предметом исследования является совокупность теоретических, методических и организационных принципов развития отечественного бухгалтерского учета на основе институционального подхода.

Проблемы совершенствования учетной системы с точки зрения разных аспектов управления предприятием отражены в многочисленных трудах отечественных и зарубежных ученых, в частности: Н.Т. Белухи, А.С. Бородкина, С.Ф. Голова, Е.Ю. Итыгиловой, Г.Г. Кирейцева, Л.М. Киндрацкой, М.В. Кужельного, А.Н. Кузьминского, С.А. Левицкой, Н.А. Лохановой, Е.В. Мныха, В.Ф. Паля, В.В. Панкова, В.Н. Пархоменко, Я.В. Соколова, В.В. Сопко, Л.А. Сухаревой, Н.Г. Чумаченко и др.

Однако, несмотря на практически постоянное внимание ученых к указанным проблемам, недостаточно, на наш взгляд, комплексных исследований, направленных на совершенствование бухгалтерского учета на принципах институционального подхода.

Известно, что система бухгалтерского учета является подсистемой национальной экономики и финансовой сферы, которая функционирует и развивается в пределах исторически обусловленной правовой, экономической и социально-политической среды, качественная определенность которой в значительной степени формируется государством. Государство исторически играет важную роль в функционировании экономики и в развитии системы бухгалтерского учета путем осуществления нормативно-правовой регламентации, которая, по словам В. М. Пархоменко «представляет собой

элемент системы, но не выступает в качестве части системы учета, но изменения, в котором могут повлечь изменения в состоянии системы» [7]. Применение методологии институциональной теории является наиболее актуальной для анализа роли государства как институционального субъекта организации отечественного бухгалтерского учета в рамках макроэкономического управления.

Главным преимуществом институциональной теории при исследовании организации бухгалтерского учета является возможность проведения комплексного анализа процессов реформирования системы бухгалтерского учета в условиях международной интеграции национальной экономики в целом и адаптации отечественного законодательства нормативно-правовой базе Европейского содружества.

В условиях становления рыночных отношений в настоящее время всестороннее изучение институциональных условий, свойственных бухгалтерскому учету, характерных для развивающейся экономики, с учетом государственной политики, которая формирует и видоизменяет эти условия, а также учетной политики организаций в определенной институциональной среде, позволит определить наиболее верное оптимальное направление его дальнейшего развития. Основное внимание при рассмотрении дальнейшего развития института бухгалтерского учета следует уделять тем фундаментальным положениям теории и методологии, которые традиционно формируют его институциональная среда (интересы, принципы, цели, функции, задания). Разнообразие социальных, политических и экономических условий порождает и разнообразие идей, соответствующих методик их реализации в теории и практике учета.

Отмечая значимость институционального подхода применительно к теории бухгалтерского учёта, профессор В.В. Панков утверждает, что его появление не только перспективно, но и закономерно, поскольку обусловлено недостаточностью традиционных подходов, так называемого мейнстрима, для понимания сложности проблем современного мира [2, с. 12]. По мнению В.В.

Панкова, институциональный подход позволяет рассматривать многие изолированные внешние явления и объекты через призму связанных с ними социальных, культурных, политических, хозяйственных отношений [6, с. 17].

Исследованием установлено, что эффективность бухгалтерского учета определяется институциональной средой его развития. В экономической науке институциональная среда рассматривается как совокупность основополагающих политических, социальных, юридических и экономических правил, которые определяют рамки человеческого поведения и образуют базис для производства, обмена и распределения. Следовательно, институциональная среда – это четкий упорядоченный набор институтов, которые определяют рамочные условия функционирования и развития экономических субъектов.

Важным для понимания институциональной среды является точное толкование теневых и нетеневых институтов. Нелегитимные институты могут не противоречить закону и быть открытыми, то есть полностью легальными. Например, оптимизация налоговых выплат, посредничество при уменьшении задолженности предприятий бюджетам всех уровней являются легальными, выступают как инструменты функционирования института предпринимательства, одна часть которого действует как теневая, а другая – как «прозрачная». Причем теневая может подразделяться на криминальную и некриминальную, то есть ту, которая пока никак не урегулирована (посредничество при расчетах с бюджетом), и ту, которая противоречит нормам, которые регулируют хозяйственные отношения (схемы уклонения от налогов). Несовершенство формальных и неформальных, но легальных институтов вызывает возникновение полулегальных или криминальных. Поэтому для обеспечения эффективности институциональной среды развития бухгалтерского учета важно, чтобы эти институты трансформировались в соответствующие легальные неформальные, а потом формальные институты или были совсем отброшены как те, которые противоречат общественным интересам.

Установлено, что институциональная среда экономического развития может быть благоприятной при условии согласования институциональных интересов субъектов и агентов института. Противоречия, которые возникают внутри института, являются толчком к его усовершенствованию и решаются на таких уровнях: на первом уровне – в случае выявления расхождения или специфических интересов агентов в пределах общего интереса институционального субъекта, возможным выходом является устранение особенных необычных форм и методов осуществления хозяйственных взаимодействий или их выделения в другие группы; на втором уровне, при условии проявления локализации некоторых особенных форм взаимодействия, целесообразным является закрепление новых правил или норм в пределах отдельного содружества участников экономических отношений. При этом возможны два варианта решения противоречия: 1) отбрасывание правил и норм, которые в процессе апробации продемонстрировали несостоятельность; 2) окончательное закрепление правил и норм, которые обеспечивают эффективные взаимосвязи экономических субъектов как формальных правил. При этом варианте прослеживается новый, третий уровень – противопоставление сторон и становление нового института.

Подходы и способы решения внутренних противоречий и обеспечения взаимодействия институтов образуют основу формирования институционального механизма – неотъемлемой части хозяйственного механизма, который обеспечивает воссоздание адекватных внешней среде правил. Это способ установки порядка, который стабилизирует экономическую структуру и контролирует соблюдение общих норм хозяйственного поведения. В случае изменения экономических условий хозяйственной деятельности – структуру и пределы соглашений, контрактов, договоров постоянно пересматривают, потому институционный механизм является процессом их беспрестанного создания, развития и трансформации. Как функциональная подсистема хозяйственного механизма институционный механизм создает организационно-нормативные условия стабильной работы субъектов

экономики, законодательно закрепляет экономические отношения, способствует эффективной реализации целей и заданий, которые ставит хозяйственный механизм.

Важным моментом, учет которого лежит в основе обеспечения оптимальности институциональной среды, является уровень обоснованности институционализации отношений с точки зрения трансакционных расходов, то есть ценности ресурсов, которые направляются на создание и использование институтов. Исследование этих расходов особенно актуально в процессе трансформации экономической системы, когда изменяются природа и направления влияния институциональной среды на поведение экономических субъектов [4].

Институциональная среда поддается постоянной трансформации, что связано с институциональными изменениями, предопределенными несоответствием между имеющимися институтами и измененными условиями, внешней средой.

Деятельность субъектов институционального интереса ориентирована на получение выгоды от использования существующих институтов, а также на поиск и формирование набора «нужных» правил. Поэтому в самом общем понимании институциональные интересы направлены на формирование и поддержание институтов, которые являются полезными.

На сегодняшний день в отечественной практике практически отсутствуют успешно функционирующие формальные институты. Недостаток последних способствует образованию неформальных норм и правил, которые «заполняют» институциональные пустоты, исполняя роль стимуляторов нововведений и отображая интересы, как правило, локальных групп, которые имеют финансовое преимущество. Неформальные договоренности, достигнутые в таких ситуациях, и заимствованы извне «правила игры» занимают место формальных институтов страны и определяют вектор развития отечественной методологии бухгалтерского учета [1].

Вследствие низкой заинтересованности отечественных экономических агентов в устойчивом развитии национальной методологии бухгалтерского учета, последний остается открытым для внешних (международных) влияний, подвергаясь изменениям и дополнениям в результате модификаций в структуре глобальных институциональных интересов. С помощью МСФО (введенных или положенных в основу национальных стандартов), как наиболее весомых и действенных рычагов влияния, происходит реализация схем модернизации национальных учетных систем и их составляющих.

Страны, которые избрали путь международной гармонизации в сфере бухгалтерского учета, автоматически осуществляют процесс импортирования институтов. Под «импортом» институтов понимается сознательное копирование (не обязательно идентичное) разработанных кем-то «правил игры». Заимствованный извне набор институтов, в которых воплощен прежде всего интерес развитых стран и доминирующих локальных групп (транснациональных корпораций, финансово-промышленных групп и т.п.), в стране-импортере обычно не работает или работает неэффективно. Более того, достаточно часто проявляется так называемый «парадокс передачи», суть которого заключается в том, что тот, кто передает свои институты, эффективные в его условиях, путем навязывания своих «правил игры» может выиграть за счет неготовности к этому принимающей стороны. Сейчас такой эффект наблюдается в ходе перестройки основных подходов к оценке в бухгалтерском учете [8].

Исследованием установлено, что в сегодняшних условиях стратегическая доктрина применения в мире МСФО нуждается в переосмыслении. Среди причин такого вывода западные эксперты отмечают неспособность МСФО предупреждать и тем больше предотвращать мировые экономические кризисы; содействие в «игре в доходы»; проблемы оценки и не раскрытия ряда существенной информации, которая порождает мировую и национальные проблемы асимметрии информации и много других [5].

Таким образом, есть потребность в пересмотре направления первоочередного обеспечения МСФО интересов транснациональных корпораций развитых стран на запросы и потребности устойчивого развития всей мировой экономики под эгидой ООН. Последнее требует от международных бухгалтерских институтов разработки новой теоретической платформы МСФО. В основе такой платформы могла бы быть парадигма бухгалтерского учета устойчивого развития и институциональная теория бухгалтерского учета [1].

Исследованием институциональных изменений в системе бухгалтерского учета установлено, что учетная система отечественных предприятий на сегодня строится, исходя из идеологии, а не интересов владельцев бизнеса [3]. В настоящее время реализуются мероприятия, направленные на использование МСФО как института, который должен нормативно урегулировать процесс ведения учета и составления отчетности, но МСФО является типичным проявлением институтов, которые свойственны институциональным системам Y-типа с хорошо развитыми рыночными механизмами в экономике, и главное с идеологией характера, когда защищаются и поддерживаются интересы хозяйствующих субъектов, а интересы государства имеют подчиненный характер.

Таким образом, следует констатировать, что институциональные изменения, направленные на реформирование учетной системы, сталкиваются с объективным противоречием – они не в полной мере соотносятся с базовыми институтами отечественной институциональной системы.

Наверное, сегодня никто не может дать однозначного ответа на вопрос, решит ли «отечественные бухгалтерские проблемы» применение вместо НП(С)БУ в качестве национальных стандартов – МСФО. Равно, как и наоборот. Очевидна как теоретическая, так и практическая сложность этой проблемы, и необходимость широкой научной дискуссии перед принятием новых и тем более кардинальных правовых решений по этому поводу [3].

Таким образом, для формирования восприимчивой институциональной среды развития бухгалтерского учета следует рекомендовать выполнение задач, которые должны быть решены за счет институциональных изменений в учетной системе в направлении адаптации с МСФО:

1) развитие всех рыночных институтов, которые присущи Y-матрицы, с поддержанием изменений в идеологии, когда интересы субъектов ведения хозяйства займут не менее важное место, чем интересы государства. Институциональные изменения в системе бухгалтерского учета должны опираться на ряд важных принципов:

- обеспечение баланса интересов всех заинтересованных лиц в учетной информации;
- последовательность институциональных изменений в учете;
- согласование изменений в общей институциональной среде и изменений в учетной системе;
- открытость информационных потоков с учетом обеспечения прав хозяйствующего субъекта на защиту учетной информации;
- инновационность изменений в учетной системе.

И таким образом, достижение баланса интересов между всеми заинтересованными лицами, которые являются пользователями учетной информации и финансовой отчетности;

2) обеспечение открытости информационных потоков с учетом обеспечения прав хозяйствующего субъекта на защиту учетной информации;

3) отказ от жесткого нормативного регулирования учета и отчетности.

Использование предложенного направления по дальнейшему реформированию учетной системы на основании концепции институционального подхода с учетом совокупности определенных принципов позволит обеспечить согласованное и системное проведение институциональных преобразований на всех уровнях институциональной системы.

Список литературы

1. Жук, В.М. Бухгалтерський облік: шляхи вирішення проблем практики і науки: монографія / В.М. Жук. – К. : Інститут аграрної економіки, 2012. – 454 с.
2. Итыгилова, Е.Ю. Институциональное и методологическое обоснование качества бухгалтерского учета и аудита : дисс. ... д-ра эк. наук: 08.00.12 / Е.Ю. Итыгилова. – СПб., 2015. – 324 с.
3. Кирейцев, Г.Г. Глобализация экономики и унификация методологии бухгалтерского учета. – Житомир : изд-во ЖГТУ, 2008. – 76 с.
4. Лоханова, Н.А. Институциональные факторы влияния на состояние экономической устойчивости и учетную систему предприятий [Электронный ресурс] / Н. А. Лоханова // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2012. – № 48. – Режим доступа к журн.: <http://uecs.ru/predprinematelstvo/item/1813-2012-12-17-06-33-10>.
5. Лоханова, Н.А. Проблемы внедрения МСФО в России и Украине с точки зрения концепции институциональных матриц / Н.А. Лоханова // Микроэкономика. – 2012. – № 6.
6. Панков, В.В. Институциональный анализ и теория бухгалтерского учета / В.В. Панков // Институциональные аспекты бухгалтерского учета и контроля : материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 80-летию кафедры бухгалтерского учета и аудита. 30 июня 2011 г.: в 2 т. – Т. 1 / под ред. В.В. Панкова, В.И. Петровой. – М. : Изд-во ГОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», 2011. – С. 12.
7. Пархоменко, В.М. Реформування бухгалтерського обліку в Україні: методологічне та нормативно-правове забезпечення: автореф. дис. канд. екон. наук: 08.06.04 / В.М. Пархоменко / Ін-т аграр. екон. УААН. – К., 2002. – 19 с.
8. Попко, Є.Ю. Розвиток методології оцінки в бухгалтерському обліку: інституціональний підхід [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://business-inform.net/pdf/2013/2_0/218_222.pdf.

УДК 657

П.В. Киселева, Л.А. Насакина

Киселева Полина Васильевна, студентка

ФГБОУ ВО «Поволжский государственный университет сервиса».

Насакина Лилия Аркадьевна, к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО «Поволжский государственный университет сервиса».

НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ И ПОРЯДОК УЧЕТА РАСХОДОВ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Ключевые слова: положения по бухгалтерскому учету, международные стандарты финансовой отчетности, расходы по займам и кредитам.

Необходимость в привлечении средств заемных источников может быть обусловлена недостатком собственного капитала коммерческой организации. Заемный капитал как существенный источник финансирования деятельности в последние годы пристально изучается бухгалтерами, аналитиками и аудиторами, поскольку его величина и структура необходимы при формировании финансовой стратегии организации в современной экономике. Совершенствование нормативно-правового регулирования в сфере бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности предполагает своевременную разработку положений по бухгалтерскому учету, устанавливающих особенности формирования в учетной системе коммерческой организации информации о расходах по выполнению обязательств по полученным займам и кредитам. Признание расходов в виде процентов по долговым обязательствам осуществляется налогоплательщиком начисления, ежемесячно независимо от срока их уплаты, предусмотренного

договором, по которому срок его действия приходится более чем на один отчетный период.

P.V. Kiseleva, L.A. Nasakina

Kiseleva Polina Vasilyevna, student

Volga Region State University of Service.

Nasakina Lilia Arkadyevna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Volga Region State University of Service.

REGULATORY AND LEGAL ASPECTS AND THE PROCEDURE FOR ACCOUNTING FOR THE COSTS OF USING BORROWED FUNDS OF A COMMERCIAL ORGANIZATION

Keywords: accounting regulations, international financial reporting standards, borrowing and borrowing costs.

The need to attract funds from borrowed sources may be due to the lack of equity capital of a commercial organization. Debt capital as a significant source of financing activities in recent years has been closely studied by accountants, analysts and auditors, since its size and structure are necessary for the formation of the financial strategy of the organization in the modern economy. Improving the legal regulation in the field of accounting and accounting reporting involves the timely development of accounting regulations that establish the specifics of the formation in the accounting system of a commercial organization of information on the costs of fulfilling obligations on loans and loans received. The recognition of expenses in the form of interest on debt obligations is carried out by the taxpayer on a monthly basis, regardless of the term of their payment provided for in the contract, under which the term of its validity falls on more than one reporting period.

Совершенствование нормативно-правового регулирования в сфере бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности предполагает своевременную разработку положений по бухгалтерскому учету, отражающих современный подход к его организации. К таким положениям относится, в частности, Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), в котором устанавливаются особенности формирования в бухгалтерском учете информации о расходах по выполнению обязательств по полученным займам и кредитам.

Так, в соответствии с ПБУ 15/08, расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются: проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору) и дополнительные расходы по займам. Дополнительными расходами по займам являются: суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги; суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора); иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов) [1].

Проведем сравнение положений МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям» с положениями ПБУ 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам» по основным положениям.

В ПБУ 15/08 в стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива. Для целей указанного Положения под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету заемщиком и (или) заказчиком (инвестором, покупателем) в качестве основных средств

(включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов.

Данная мысль отражена и в МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям», в соответствии с которым организация должна капитализировать затраты по заимствованиям, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива, путем их включения в первоначальную стоимость этого актива.

Бухгалтерские записи по учету расходов (процентов), включаемых в стоимость инвестиционного актива, будут выглядеть следующим образом:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам») субсчет «Расчеты по основной сумме долга» - получены заемные средства;

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам») субсчет «Расчеты по начисленным процентам» - проценты по заемным средствам включены в стоимость инвестиционного актива;

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»

Кредит 77 «Отложенные налоговые обязательства» – отражено отложенное налоговое обязательство в связи с включением процентов по заемным средствам в бухгалтерском учете в стоимость инвестиционного актива;

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам») субсчет «Расчеты по начисленным процентам»

Кредит 51 «Расчетные счета» – уплачены начисленные проценты;

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам») субсчет «Расчеты по основной сумме долга»

Кредит 51 «Расчетные счета» – возвращена основная сумма заемных средств.

Также в ПБУ 15/08 указано, что расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива, если иное не установлено настоящим пунктом. И расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся. Похожий принцип отражен в МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям» и гласит, что организация должна признавать прочие затраты по заимствованиям в качестве расходов в том периоде, в котором они понесены [2].

Бухгалтерские записи по учету расходов (процентов), относимых на прочие расходы, будут выглядеть следующим образом:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам») субсчет «Расчеты по основной сумме долга» – получены заемные средства

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам») субсчет «Расчеты по начисленным процентам» - начислены проценты по заемным средствам

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам») субсчет «Расчеты по начисленным процентам»

Кредит 51 «Расчетные счета» - уплачены начисленные проценты

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам») субсчет «Расчеты по основной сумме долга»

Кредит 51 «Расчетные счета» – возвращена основная сумма заемных средств.

В целом можно сказать, что после вступления в силу ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», данное положение является зеркальным отражением своего международного аналога IAS 23 «Затраты по заимствованиям».

В соответствии со статьей 809 ГК РФ «Проценты по договору займа» если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование займом в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов за пользование займом их размер определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды. Например, 23.03.2021 ключевая ставка Центрального банка России составляла 4,5% годовых [3].

Размер расходов за пользование заемными средствами рассчитывается по формуле:

$$\text{Сумма процентов по кредиту/займу} = \text{Сумма кредита/займа} * \text{Процентная ставка} / 365 (366) \text{ дней} * \text{Количество дней пользования займом} (1)$$

Процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, в том числе определение величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом (ст. 29 Закона о банках). Условие о размере процентной ставки по кредиту может быть согласовано сторонами

кредитного договора как в виде фиксированного процента, так и в виде механизма определения величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре [4].

В ноябре 2014 года Центральный Банк установил новое правило, он опубликовал ограничения по ставкам для всех кредитных продуктов: и займов от МФО, и банковских кредитов. С этого момента компании не имеют право выдавать микрокредиты под ставку, выше, чем установил регулятор. Центральный Банк ежеквартально пересматривает проценты по кредитам и займам, чтобы вывести средний и максимально допустимый процент. Средняя ставка выводится на основе предложений крупнейших кредитных компаний. В итоге банки и МФО не могут более чем на треть превысить среднюю по продукту ставку.

Рассмотрим пример начисления сумм по процентам за кредит. 20 декабря 2020 года организация ООО «Дождь» привлекла краткосрочные заемные средства (сроком на 10 месяцев), взятые у ООО «Аргус». Сумма займа равна 150000 рублей под 5% годовых. По договору займа проценты уплачиваются по окончании срока займа в момент его полного погашения. ООО «Дождь» обязуется возратить сумму займа и начисленные проценты в полном объеме в срок до 20 октября 2021 года включительно.

В табл. 1 представлен расчет суммы процентов по взятому кредиту, формирующих величину расходов по использованию заемных средств.

Таблица 1

Расчет величины расходов по использованию заемных средств

ООО «Аргус»

Периоды	Сумма заемных средств	Сумма процентов по заемным средствам	Общая сумма к оплате за период
20.12.2020г.	15 000	225	15 225
Январь 2021	15 000	637	15 637
Февраль 2021	15 000	575	15 575

Март 2021	15 000	637	15 637
Апрель 2021	15 000	616	15 616
Май 2021	15 000	637	15 637
Июнь 2021	15 000	616	15 616
Июль 2021	15 000	637	15 637
Август 2021	15 000	637	15 637
Сентябрь 2021	15 000	616	15 616
20.10 2021г.	-	411	411
ИТОГО	150 000	6 244	156 244

Процедура определения суммы расходов в зависимости от установленных процентов по кредитам и займам представлена в материалах статьи 328 Налогового кодекса Российской Федерации, именуемой «Порядок ведения налогового учета доходов (расходов) в виде процентов по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам».

В соответствии с данной статьей налогоплательщик, определяющий расходы по методу начисления, определяет сумму расхода, выплаченного либо подлежащего выплате в отчетном периоде в виде процентов, по каждому виду долговых обязательств, исходя из установленных условиями договора доходности и срока действия такого долгового обязательства в отчетном периоде. Признание расходов в виде процентов по долговым обязательствам осуществляется налогоплательщиком, определяющим расходы по методу начисления, ежемесячно независимо от срока их уплаты, предусмотренного договором, по которому срок его действия приходится более чем на один отчетный (налоговый) период [5].

Список литературы

1. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) – Приказ Минфина России от 06.10.2008

№ 107н (ред. от 06.04.2015) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. – (дата обращения: 22.03.2021).

2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н) (ред. от 27.03.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. – (дата обращения: 22.03.2021).

3. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 09.03.2021). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. – (дата обращения: 23.03.2021).

4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» - Постановление Верховного Совета РСФСР от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 30.12.2020) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. – (дата обращения: 24.03.2021).

5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 11.10.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. – (дата обращения: 24.03.2021).

УДК 364

О.А. Лабейко

Лабейко Ольга Анатольевна,
кандидат экономических наук
декан факультета экономики и права,
Барановичский государственный университет.

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОЙ
РЕАБИЛИТАЦИИ, АБИЛИТАЦИИ С УЧЕТОМ ПОЛОЖЕНИЙ
СОВРЕМЕННОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Ключевые слова: социальная защита, реабилитация, система, результативность.

В статье выполнен сравнительный анализ содержания социальной реабилитации, абилитации инвалидов, закрепленного в проекте Закона «О правах инвалидов и их социальной интеграции», и действующей практики социального обслуживания инвалидов в Республике Беларусь. Определены направления совершенствования системы реабилитации инвалидов с учетом основных принципов и норм современного законодательства страны.

Labeyko Olga Anatolyevna

Baranovich State University, Dean of the Faculty of Economics and Law,
Candidate of Economic Sciences.

**IMPROVEMENT OF THE SYSTEM OF SOCIAL REHABILITATION,
HABILITATION, TAKING INTO ACCOUNT THE PROVISIONS OF
MODERN LEGISLATION OF THE REPUBLIC OF BELARUS**

Keywords: social protection, rehabilitation, system, effectiveness.

The article presents a comparative analysis of the content of social rehabilitation, habilitation of disabled people, as stipulated in the draft Law «On the Rights of Disabled People and their Social Integration», and the current practice of social services for disabled people in the Republic of Belarus. The directions of improving the system of rehabilitation of disabled people are determined, taking into account the basic principles and norms of modern legislation of the country.

Законодательство Республики Беларусь о предупреждении инвалидности и реабилитации инвалидов основывается на Конституции Республики Беларусь и состоит из законодательных актов Республики Беларусь о социальной защите инвалидов и иных актов законодательства Республики Беларусь, а также международных договоров и соглашений Республики Беларусь.

Нормативным правовым актом, гарантирующим защиту данной категории граждан, является Закон Республики Беларусь от 11 ноября 1991 г. № 1224-XII «О социальной защите инвалидов в Республике Беларусь» (далее – закон о защите), который в ст. 4 определяет обеспечение доступности медицинской, социальной, профессиональной и трудовой реабилитации как один из принципов государственной политики Республики Беларусь в области социальной защиты инвалидов [1].

Основополагающим документом, определяющим политику государства в сфере реабилитации инвалидов, является Закон Республики Беларусь от 23 июля 2008 года «О предупреждении инвалидности и реабилитации инвалидов» (далее – Закон о реабилитации) [2]. Указанный Закон включает основные положения государственной политики Республики Беларусь в области предупреждения инвалидности и реабилитации инвалидов, что выражается в создании правовых, экономических и социальных условий для охраны здоровья граждан, удовлетворения потребностей инвалидов в средствах

реабилитации и реабилитационных мероприятиях.

Закон о реабилитации определяет содержание социальной реабилитации инвалидов, ее основные направления, требования к организациям, осуществляющим реабилитацию инвалидов. В национальном законодательстве установлено, что реабилитация инвалидов представляет собой систему мер, направленных на оказание помощи инвалидам в достижении ими оптимального физического, интеллектуального и социального уровней деятельности, а также поддержание их посредством предоставления необходимых средств, услуг, информации и иными способами, обеспечивающими улучшение качества жизни и расширение рамок их независимости. В Законе о реабилитации определено, что «социальная реабилитация инвалидов – комплекс мероприятий, направленных на улучшение качества жизни инвалидов посредством создания им условий для независимого проживания и интеграции в общество» [2]. Приводимые выше определения содержат два принципиально важных положения. Во-первых, меры реабилитации согласно духу и букве Закона о реабилитации направлены на достижение и поддержание оптимального физического, интеллектуального и социального уровней деятельности. Во-вторых, конечная цель реабилитации – *улучшение качества жизни инвалидов и интеграция их в общество.*

В настоящее время Советом Министров Республики Беларусь в Палату представителей Национального собрания Республики Беларусь внесен проект Закона Республики Беларусь «О правах инвалидов и их социальной интеграции» (далее – проект Закона), который имеет комплексный характер и призван заменить Закон о защите и Закон о реабилитации. Согласно проекту Закона «реабилитация, абилитация инвалидов осуществляются в целях *улучшения качества жизни инвалидов, создания необходимых условий для достижения и сохранения их максимальной независимости и самостоятельности, индивидуальной мобильности, физических, умственных, социальных и профессиональных способностей и максимального вовлечения во*

все сферы жизнедеятельности. Аналогичный подход зафиксирован и в определении социальной реабилитации, абилитации инвалидов как комплекса мероприятий, направленных на обеспечение самообслуживания, индивидуальной мобильности инвалидов с максимально возможной степенью их самостоятельности, создание условий для независимого проживания инвалида.

Подобного рода терминологические различия имеют не только лингвистическое, но и конкретное практическое значение. За ними – реальные последствия, связанные с реализацией положений законопроекта, необходимостью обеспечения условий для реализации нового содержания, направлений и мероприятий в сфере социальной реабилитации, абилитации инвалидов. Второй особенностью указанного выше определения социальной реабилитации является то, что оно включает только термин «мероприятия», который толкуется в полной мере, при этом «система реабилитации», «механизм реабилитации» не определены в законопроекте, нет их и в иных нормативных правовых актах Республики Беларусь. Во многом вследствие наличия подобной правовой лакуны система реабилитации инвалидов в стране до настоящего времени не сформирована, несмотря на многократные попытки, предпринимаемые в рамках государственного управления.

В проекте Закона представлены, по нашему мнению, основные компоненты системы социальной реабилитации, абилитации инвалидов, а именно:

- социально-бытовая реабилитация, абилитация инвалидов;
- социально-педагогическая поддержка детей-инвалидов;
- психологическая помощь;
- предоставление социальных услуг, включая услуги персонального ассистента;
- развитие творчества, физической культуры и спорта среди инвалидов;

– иные виды социальной реабилитации, абилитации в соответствии с индивидуальной программой реабилитации, абилитации инвалида.

Содержание конкретных направлений реабилитации инвалидов в документе раскрывается следующим образом.

Социально-бытовая реабилитация, абилитация – это обучение инвалида самообслуживанию, включающее обучение навыкам личной гигиены, ухода за собой и жилым помещением, в котором проживает, приема пищи и другим умениям и навыкам, необходимым в повседневной бытовой жизни.

Для предупреждения возникновения психологических проблем и создания условий для их разрешения, активизации собственных возможностей для самостоятельного предупреждения, разрешения возникающих психологических проблем, инвалидам оказывается психологическая помощь в виде психологического консультирования, психологической коррекции, психологической профилактики в соответствии с законодательством в сфере оказания психологической помощи.

Развитие творчества, физической культуры и спорта среди инвалидов обеспечивается за счет: создания объединений по интересам для инвалидов; создания условий, способствующих развитию и занятию творчеством; участия инвалидов в международных, республиканских и региональных культурно-массовых мероприятиях; создания необходимых условий для свободного доступа и пользования физкультурно-спортивными сооружениями для занятия физической культурой и спортом; развития сети спортивных секций для инвалидов, организации и проведения физкультурно-оздоровительной и спортивно-массовой работы с инвалидами; создания в специализированных учебно-спортивных учреждениях отделений по виду (видам) спорта, включенному (включенных) в программы Паралимпийских и Дефлимпийских игр.

Между тем, перечень направлений реабилитации инвалидов, определенных проектом Закона, не раскрывает цель и содержание такого

направления, как социальные услуги, включая услуги персонального ассистента. Не определено содержание услуг персонального ассистента и в иных нормативных правовых актах Республики Беларусь. Конкретное содержание «иных видов социальной реабилитации, абилитации в соответствии с индивидуальной программой реабилитации, абилитации инвалида» также не определено нормативным правовым документом.

Сравнительный анализ действующего законодательства в области социальной реабилитации, социального обслуживания позволяет говорить о наличии в стране законодательных рамок для функционирования системы социальной реабилитации. При этом проект Закона содержит положения, задающие новые направления ее развития в соответствии с требованиями международных документов и современных подходов к пониманию инвалидности и сущности реабилитации.

Тем не менее в рамках осуществляемых в стране мер не удастся добиться стабильной и комплексной социальной реабилитации, абилитации инвалидов, что связано с несовершенством подходов к организации реабилитации инвалидов, проявляющимся в:

а) отсутствии четкой цели и задач социальной реабилитации, абилитации инвалидов, что может рассматриваться в качестве одного из факторов, препятствующих достижению результативности реабилитации инвалидов, а также эффективному использованию бюджетных средств на их практическую реализацию;

б) отсутствии регламентированного межведомственного, в том числе информационного, взаимодействия и координации деятельности органов государственной власти, организаций и учреждений;

в) неэффективном распределении полномочий в области социальной реабилитации, абилитации инвалидов между государственными органами, организациями и индивидуальными предпринимателями.

Список литературы

1. О социальной защите инвалидов в Республике Беларусь [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 11 ноября 1991 г., № 1224-ХІІ. Доступ из инф.-поисковой системы «ЭТАЛОН».
2. О предупреждении инвалидности и реабилитации инвалидов [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 23 июля 2008 г., № 422-З. Доступ из инф.-поисковой системы «ЭТАЛОН».

УДК 336

И.А. Лукашова, Е.М. Головащенко

Лукашова Инна Александровна, к.э.н., доцент

Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского.

Головащенко Елена Михайловна, к.э.н., доцент

Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского.

ФИНАНСОВЫЙ ЛИЗИНГ КАК ПРОЦЕСС НАКОПЛЕНИЯ АКТИВОВ КАПИТАЛЬНОГО ХАРАКТЕРА

Ключевые слова: лизинг, лизингополучатель, капитал, ресурсы, финансы, трансформация экономики, компаративный анализ, аренда, организация, накопление.

Целью статьи является разработка на теоретическом и методологическом уровне концепции развития финансового лизинга как эффективной формы накопления активов капитального характера, разработки комплекса рекомендаций, направленных на совершенствование организации лизинга на предприятии. Усовершенствован механизм стимулирования финансового лизинга, который базируется на оптимизации расходов по лизинговым соглашениям, в том числе путем применения ускоренной амортизации по объектам лизинга, что позволяет лизингополучателям достичь экономии финансовых ресурсов по сравнению с другими, традиционными формами накопления капитала.

I.A. Lukashova, E.M. Golovashchenko

Inna Aleksandrovna Lukashova,
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky.

Golovashchenko Elena Mikhailovna,
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky.

FINANCIAL LEASING AS A PROCESS OF ACCUMULATION OF CAPITAL ASSETS

Keywords: leasing, lessee, capital, resources, finance, economic transformation, comparative analysis, rent, organization, accumulation.

The purpose of the article is to develop, at the theoretical and methodological level, the concept of the development of financial leasing as an effective form of accumulation of capital assets, the development of a set of recommendations aimed at improving the organization of leasing at the enterprise. The mechanism for stimulating financial leasing has been improved, which is based on optimizing the costs of leasing agreements, including through the use of accelerated depreciation on leased assets, which allows lessees to achieve savings in financial resources compared to other, traditional forms of capital accumulation.

Общие тенденции экономической деятельности предприятий Донецкой Народной Республики связаны с ограниченностью ликвидных средств для расширения производства, с одной стороны, и трудностью привлечения инвестиций в условиях непризнания региона – с другой, превращают

лизинговые операции в важный инструмент экономической деятельности, поскольку обеспечивают возможность предприятиям получить необходимое оборудование без значительных единовременных затрат. Сегодня нет предложений лизинговых компаний и банков удовлетворять спрос на такие услуги, а актуальность для предприятий Донецкой Народной Республики стоит сегодня на повестке дня как никогда.

Методология исследования

Вопросы становления и развития финансового лизинга получили освещение в научных работах Варыгина Д.С., Козловского В.А., Пахтусова С.В., Ситкина А.И., Тарасовой Л.С. Тилова А.А., Хурамшина Ф.Ф. и др.

На современном этапе развития экономической теории в отечественной и зарубежной научной литературе нет единой и целостной концепции развития финансового лизинга в условиях межсистемной трансформации экономики. Не уделяется достаточного внимания изучению особенностей формирования институциональных составляющих развития финансового лизинга, стимулирования лизингового накопления активов капитального характера как фактора экономического роста, что обосновывает актуальность темы, обуславливает направление тематического исследования.

Предметом исследования является механизм функционирования финансового лизинга в условиях межсистемной трансформации экономики. Объектом исследования является финансовый лизинг как процесс накопления активов капитального характера.

Ретроспективный анализ категории «накопления» свидетельствует о том, что эффективное накопление является движущей силой трансформации экономических систем и экономического роста. Под категорией «накопления» следует понимать дополнительное производство с параметрами растущей эффективности, основанное на непрерывном кругообращении фонда накопления, результатом которого является расширенное воспроизводство. Необходимость активизации процесса накопления капитала в системе

трансформации экономики обуславливает интенсивный поиск его новой формы, которой является финансовый лизинг.

В научной литературе существуют различные подходы к определению сущности финансового лизинга. Наиболее распространенными являются его характеристики как вида инвестиционной деятельности, способа кредитования, вида аренды. Определение финансового лизинга на основании целевых ориентиров представляется ограниченным, поскольку не раскрывает систему экономических отношений по его функционированию. Анализ сущности категории лизингового накопления активов капитального характера требует сравнения финансового лизинга с близкими по содержанию отношениями кредит и аренда (табл.1).

Финансовый лизинг – это сложная, многогранная система не только производственных, но и финансовых отношений, возникающих по поводу временного платного владения и пользования элементами основного капитала в процессе производства с целью получения дохода, доля которого превращается в дополнительные факторы производства (табл. 1).

Таблица 1

***Компаративный (сравнительный) анализ сущности категорий
финансовый лизинг-кредит-аренда***

Признаки для сравнения	Финансовый лизинг	Кредит	Аренда
Цель соглашения	Активизация производственной деятельности	Осуществление любой предпринимательской деятельности	
Субъекты отношений	Лизингодатель, лизингополучатель, поставщик имущества, банк, страховая компания	Кредитор, заемщик	Арендодатель, арендатор
Объекты, по поводу которых возникают отношения	Основные средства, исключая земельные участки, природные объекты	Основные и оборотные средства	Основные средства, включая земельные участки, природные объекты

Гарантии выполнения соглашения	Сам объект лизинга, поэтому дополнительные гарантии не обязательны	Необходимы гарантии, авансовая уплата в размере 25-30% стоимости имущества	Объект аренды является гарантией. Аванс не обязателен
Переход права собственности на объект соглашения	По окончании срока соглашения и выплаты полной суммы стоимости имущества	В момент подписания соглашения или в момент физического получения имущества	После возмещения его стоимости в форме купли-продажи
Налоговые льготы для получателя объекта соглашения	Начисление ускоренной амортизации	Льгот не предусмотрено	Льгот не предусмотрено
Отражение в балансе объекта соглашения	Зачисляется на баланс лизингополучателя, с указанием, что он получен в лизинг	Зачисляется на баланс заемщика	Зачисляется на баланс арендодателя
Риск случайной гибели имущества	Несет лизингополучатель	Несет заемщик	Несет арендодатель

Инвестируя свои средства в качественное и количественное увеличение основных средств, лизингополучатель становится собственником таких приростов, в отношении которых он получает уже весь спектр прав собственности, а не их части.

Трактовки лизинга как формы накопления активов капитального характера правомерны прежде всего по отношению к финансовому лизингу, предусматривающему переход прав владения, пользования и распоряжения объектом (то есть полного пакета прав собственности) к лизингополучателю по окончании срока лизингового соглашения и при условии выплаты полной стоимости объекта лизинга. Рынок лизинга характеризуется следующими его видами (табл. 2).

Сравнительный анализ лизинговых услуг в отдельных странах

Виды лизинга						
США		Великобритания			Франция	
Оперативный	Капитальный	Финансо- вый	Аренда с правом покупки	Оператив- ный	Лизинг движимого имущества	
					без права покупки	с правом покупки
Переход права собственности на конец срока						
Нет	Да	Нет	Возможен	Нет	Нет	Да
Срок лизингового договора						
Не более 75% полезного срока использования оборудования	Отсутствуют жесткие условия в договоре					
Цена первоначальной покупки оборудования лизингодателем						
Не предусмотрена	Зафиксирована в договоре	Отсутствуют жесткие условия в договоре				
Сумма лизинговых платежей						
Не более 90% рыночной стоимости оборудования	Отсутствуют жесткие условия в договоре	Не менее 90% стоимости оборудования	Отсутствуют жесткие условия в договоре			

Современное состояние развития лизингового рынка характеризуется модификацией лизинговых сделок. С развитием конкуренции закономерным становится этап формирования новых лизинговых продуктов: венчурный лизинг, вендор-лизинг; использование секьюритизации для привлечения средств лизинговыми компаниями; интернационализация и глобализация лизинговой деятельности, в результате чего происходит гармонизация законодательной базы, регулирующей лизинговые отношения.

Основываясь на мировом опыте, можно выделить факторы стимулирования развития лизинговой деятельности (рис. 1)

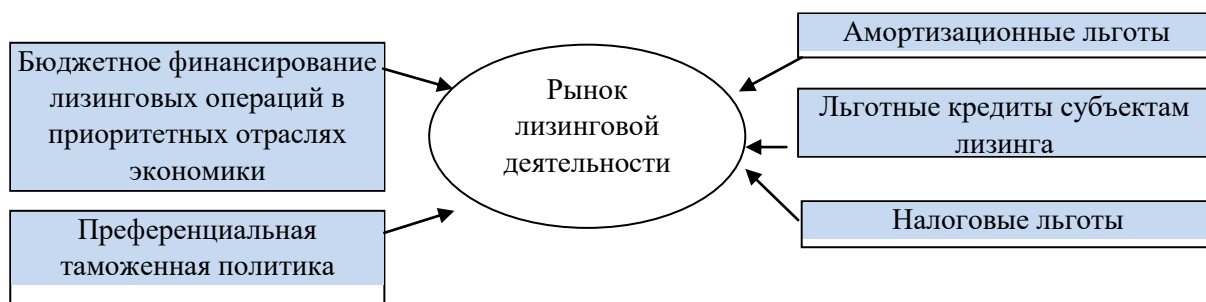


Рис. 1. Факторы стимулирования развития лизинговой деятельности

Согласно современной теории прав собственности, накопление может быть эффективным при условии предоставления субъектам накопления рядом прав – необходимым объемом правомочий, который будет достаточным для реализации эффективного накопления активов капитального характера.

Опираясь на теорему Р. Коуза, можно утверждать, что экономика будет функционировать оптимальным образом независимо от распределения прав собственности, когда будут отсутствовать транзакционные расходы и права собственности будут специфицированы [4]. Однако, поскольку транзакционные расходы в экономике не могут быть окончательно устранены, необходимо их минимизация. Четкая спецификация прав собственности при лизинге и взвешенное регулирование лизингового накопления будут способствовать снижению транзакционных расходов в экономике, оптимизации структуры производства.

Периодические лизинговые платежи представляют собой трансформационные расходы: на поиск информации о потенциальных объектах и субъектах лизинга, на ведение переговоров, на спецификацию прав собственности при лизинге, на оформление лизингового контракта, а также смежных контрактов на получение кредита, на страхование и покупку лизингового имущества.

Неразвитость институциональной среды развития отечественного лизингового рынка обусловлена такими факторами (рис. 2).

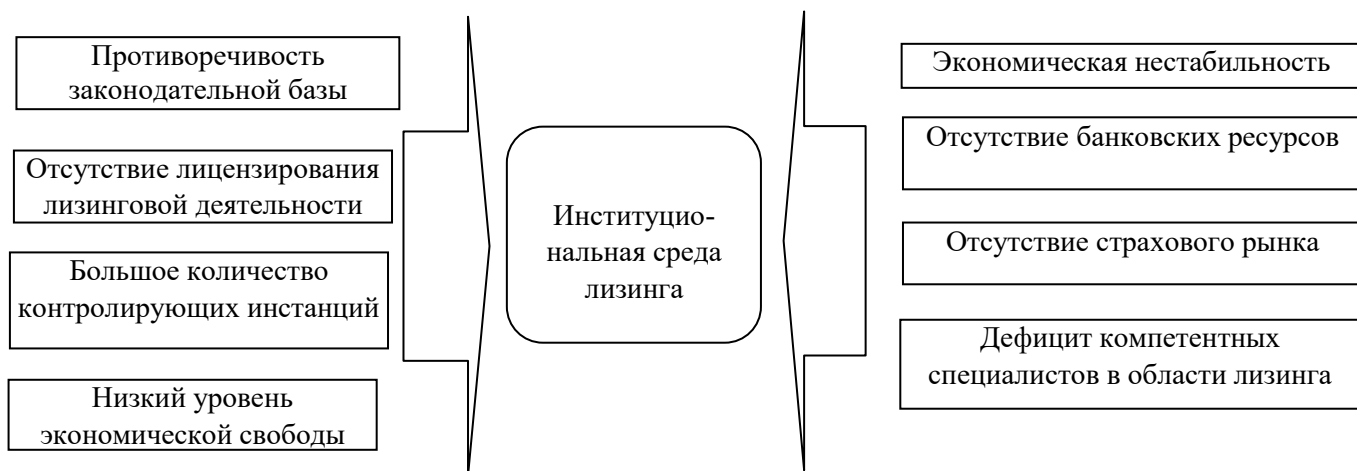


Рис. 2. Факторы развития институциональной среды лизинга

Для улучшения институциональной среды развития лизинга и активизации лизинговой деятельности, по мнению авторов, целесообразно предложить такие рекомендации (рис. 3)

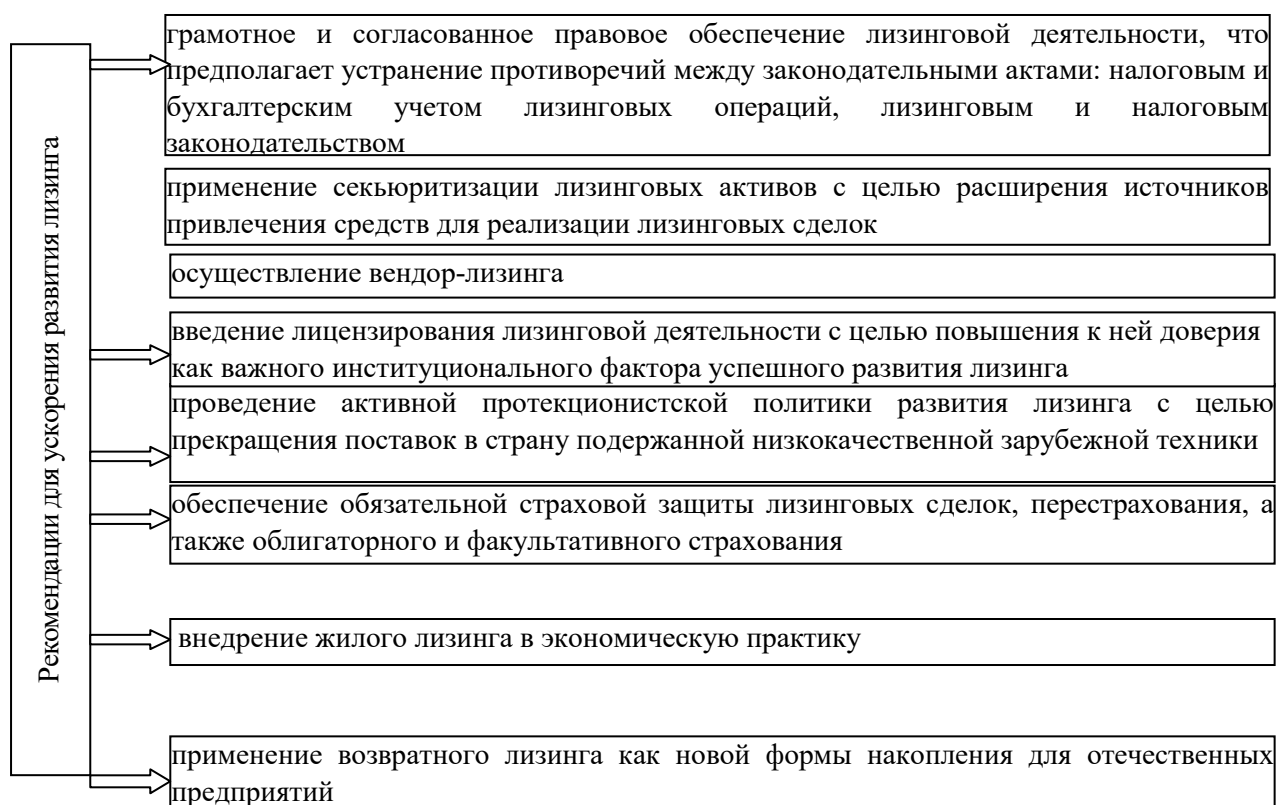


Рис. 3. Рекомендации для ускорения развития лизинга

Создание благоприятной институциональной среды для развития лизинга способно осуществить стимулирующее влияние на институт лизинга в стране, что будет способствовать созданию финансовой основы для обновления материально-технической базы производства и активизации производственного потенциала экономики.

Механизм стимулирования финансового лизинга должен предусматривать экономическое обоснование направлений минимизации трансформационных расходов предприятий-лизингополучателей по операциям финансового лизинга. Факторами, на которые необходимо воздействовать с целью усовершенствования функционирования лизинга, являются элементы лизинговых платежей. Амортизационные отчисления по объектам лизинга, в силу их специфики и роли в лизинговом процессе, являются основным финансовым инструментом стимулирования лизинга.

На основе проведенного анализа можно представить схему, отражающую основные положения механизма стимулирования финансового лизинга в ДНР (рис. 4).

Срок лизинга устанавливать по соглашению сторон без привязки его к срокам амортизации лизинговых активов. Предприятиям рекомендуется применять вариант финансирования лизинга, при котором стоимость лизинговых услуг будет минимальной.

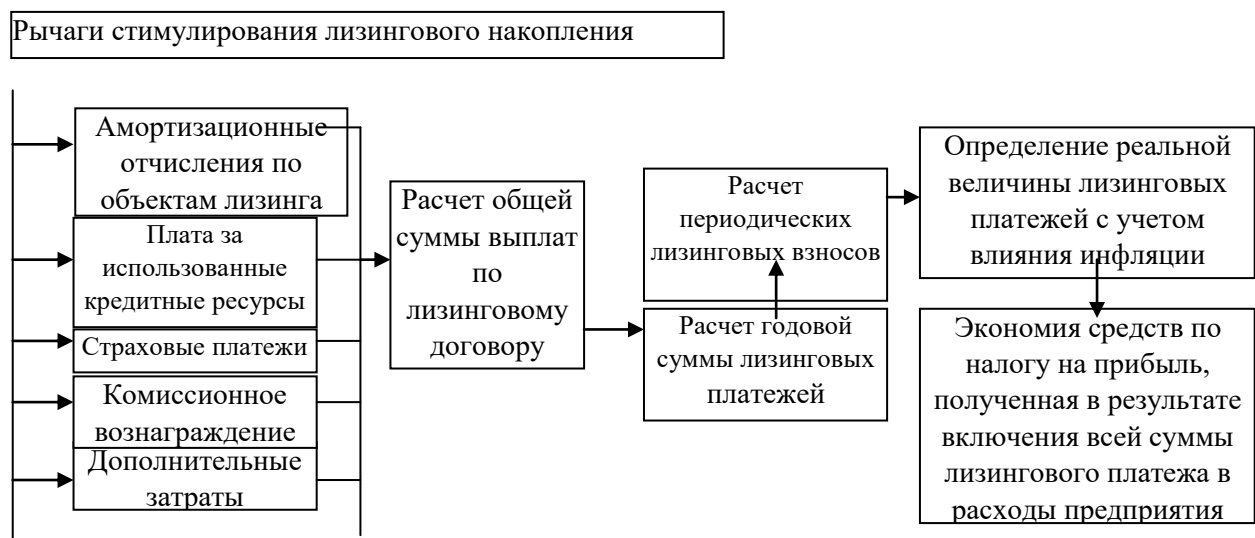


Рис. 4. Схема механизма стимулирования финансового лизинга

Осуществляется это за счет выбора наиболее приемлемого для предприятий метода начисления амортизации по объектам финансового лизинга и отнесения амортизационных отчислений в составе лизингового платежа на расходы. Анализ денежных оттоков предприятия свидетельствует о том, что начисление ускоренной амортизации методами, предусмотренными в бухгалтерском учете, является более эффективным. Итак, целесообразно согласование бухгалтерской и фискальной амортизации по объектам лизинга и предоставление лизингополучателю возможности выбора эффективной альтернативы. Есть необходимость также в окончательном отказе от применения понижающих коэффициентов к нормам амортизации активов, что приведет к усилению налогового эффекта от лизинга, упростит отношения между участниками лизинговой сделки.

Амортизация в лизинговой сделке играет специфическую роль амортизации долга по привлеченному кредиту, поэтому применение ускоренной амортизации позволит предприятиям быстрее вернуть долг по кредиту, а следовательно, меньшая сумма процентов будет начисляться на сумму оставшегося долга. Аналогичным является влияние ускоренной амортизации на страховой платеж по объектам лизинга.

Исчисленный лизинговый платеж необходимо в полном объеме включать в расходы с целью налогообложения лизингополучателя, что позволит предприятиям минимизировать денежный отток при лизинге активов. Изучение методологических основ расчета инвестиционных расходов, анализ налоговых, учетных аспектов лизинга позволил предложить усовершенствованную процедуру определения сравнительного экономического эффекта от осуществления финансового лизинга.

Расчет общей суммы денежного оттока при финансовом лизинге в настоящее время предлагается осуществлять по следующей формуле:

$$ДО_{\text{л}} = АП_{\text{л}} + \sum_{n=1}^n \frac{ЛП(1 - C_{\text{НДС}})}{(1 + i)^n} + \frac{CD^*(1 + C_{\text{НДС}})}{(1 + i)^N} - \frac{ЛС}{(1 + i)^N} \quad [1],$$

где АП_л – сумма авансового лизингового платежа, предусмотренная условиями лизингового договора, ЛП – годовая сумма регулярных лизинговых платежей, С_{НДС} – ставка по Приложению на добавленную стоимость, СПП – ставка налога на прибыль, СВ – стоимость выкупа лизингового имущества, ЛС – ликвидационная стоимость объекта лизинга, i – среднегодовая ставка ссудного процента на рынке капиталов, N – количество интервалов, по которым осуществляется расчет процентных платежей в обусловленном периоде времени, n – порядковый номер расчетного периода.

Исследованием установлено, что механизм стимулирования лизингового накопления доказывает более высокую эффективность финансового лизинга по сравнению с покупкой элементов основного капитала или приобретением их с помощью кредита. Настоящая стоимость денежного оттока предприятия при начислении амортизации по активам методом уменьшающегося двойного остатка минимальна, что обуславливает экономию средств предприятия.

Экономический эффект от лизинга, кроме экономии средств по сравнению с альтернативными формами накопления, можно охарактеризовать как: 1) обеспечение воспроизводственного процесса; 2) расширение производственных возможностей предприятия; 3) повышение эффективности использования капитала; 4) улучшение финансового состояния предприятия и конкурентоспособности его продукции.

Таким образом, можно отметить, что научное исследование экономического значения финансового лизинга позволило сделать следующие выводы и рекомендации:

- предложена концепция развития финансового лизинга как формы эффективного накопления капитала в системе трансформационной экономики, которая базируется на системном использовании методов структурно-

функционального анализа сущности лизинговых отношений и институциональной теории прав собственности, что позволяет получить системное представление о финансовом лизинге как экономической категории;

- разработан механизм стимулирования финансового лизинга, который базируется на оптимизации расходов по лизинговым соглашениям, в том числе путем применения ускоренной амортизации по объектам лизинга и использования налоговых преимуществ, что позволяет лизингополучателям достичь экономии финансовых ресурсов по сравнению с другими, традиционными формами накопления капитала;

- практическое значение результатов исследования заключается в реализации предложенного в работе механизма стимулирования накопления в форме финансового лизинга, который позволит повысить эффективность лизингового накопления активов капитального характера отечественных предприятий. Внедрение положений механизма в практику хозяйствования позволит повысить привлекательность лизинга для субъектов экономических отношений, повысит доверие к нему со стороны потенциальных лизингополучателей, что будет способствовать экономическому росту, активизации инвестиционной и внешнеэкономической деятельности в экономике страны, восстановлению и укреплению ее экономического потенциала и повышению уровня жизни граждан.

Список литературы

1. Варыгин, Д.С. Развитие финансового лизинга на предприятиях АПК России : автореф. дисс. ... кандидата экономических наук: 08.00.10 [Электронный ресурс] / Д.С. Варыгин. – СПб., 2009. – 162 с. – Режим доступа: <https://www.dissercat.com/content/razvitie-finansovogo-lizinga-na-predpriyatiyakh-apk-rossii/read>.
2. Ковалев, В.В. Лизинг: финансовые, учетно-аналитические и правовые аспекты / В.В. Ковалев. – М. : Проспект, 2015. – 445 с.

3. Козловский, В.А. Проблемы развития лизинга в Российской Федерации : автореф. дисс. ... кандидата экономических наук : 08.00.10 [Электронный ресурс] / В.А. Козловский. – Ростов н/Д, 2007. – 155 с. – Режим доступа: <http://economy-lib.com/razvitie-rynka-lizingovyh-uslug-v-rf-kak-sposob-obnovleniya-osnovnogo-kapitala-proizvodstvennyh-predpriyatiy>.

4. Коуз, Р. Фирма, рынок и право. – М. : Дело ЛТД при участии издательства «Catallaxy», 1993. – С. 192.

5. Пахтусов, С.В. Развитие лизинга на рынке инвестиционных товаров : дисс. ... канд. экон. наук : 08.00.06 [Электронный ресурс] / С. В. Пахтусов. – Самара, 2000. – 165 с. – РГБ ОД, 61:01-8/561-9. – Режим доступа: <http://www.dslib.net/logistika/razvitie-lizinga-na-rynke-investicionnyh-tovarov.html>.

6. Ситкин, А.И.. Проблемы развития лизинга в Российской Федерации : дисс. ... кандидата экономических наук : 08.00.10 [Электронный ресурс] / А. И. Ситкин. – М., 2008. – 190 с. – Режим доступа: <http://www.dslib.net/finansy/problemy-razvitiya-lizinga-v-rossijskoj-federacii.html>.

7. Тарасова, Л.С. Ключевые аспекты бухгалтерского учета поступления лизингового имущества по договору международного лизинга / Л.С. Тарасова // Молодой ученый. – 2013. – № 1. – С. 182-188.

8. Тилов, А. А. Пути совершенствования форм и методов повышения конкурентоспособности лизинговых компаний в России / А. А. Тилов // Управление. – 2020. – № 1. – С. 27-34.

9. Хурамшин, Ф.Ф. Организационно-экономические факторы повышения эффективности агролизинга : дисс. ... кандидата экономических наук : 08.00.05 [Электронный ресурс] / Ф.Ф. Хурамшин. – Казань, 2011. – 214 с. – Режим доступа: <https://www.dissercat.com/content/organizatsionno-ekonomicheskie-factory-povysheniya-effektivnosti-agrolizinga/> read.

УДК 657

Д.А. Назарова, Л.А. Насакина

Назарова Дарья Андреевна, студентка

ФГБОУ ВО «Поволжский государственный университет сервиса».

Насакина Лилия Аркадьевна, к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО «Поволжский государственный университет сервиса».

К ВОПРОСУ НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫХ ОСНОВ ФОРМИРОВАНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОРГАНИЗАЦИЙ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Ключевые слова: показатели финансовых результатов; факторы, их формирующие, обычные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности; упрощенный отчет о финансовых результатах.

В системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности законодательные и нормативно-правовые документы определяют основу для формирования объективной и достоверной информации об объектах бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов, функционирующих в различных условиях. Оценочным показателем деятельности любого коммерческого предприятия является прибыль (убыток), оценка и отражение которой осуществляются по правилам, принятым нормативными и правовыми актами по бухгалтерскому учету. В статье рассмотрены подходы к порядку формирования и отражению финансовых результатов предприятий, применяющих обычные формы и упрощенные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности в зависимости от используемых учетных систем, во многом определяемых формой собственности и организационно-правовой формой. Упрощенная форма отчета о финансовых результатах отличается

от стандартной, что определяют различную структуру финансового результата и перечень отчетных показателей, его формирующих.

D.A. Nazarova, L.A. Nasakina

Daria A. Nazarova, student

Volga Region State University of Service.

Nasakina Lilia Arkadyevna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Volga Region State University of Service.

**ON THE ISSUE OF REGULATORY AND LEGAL BASES FOR THE
FORMATION OF INDICATORS OF FINANCIAL RESULTS OF
ORGANIZATIONS IN MODERN CONDITIONS**

Keywords: indicators of financial results; factors that form them, the usual forms of accounting (financial) statements; simplified report on financial results.

In the system of accounting and accounting reporting, legislative and regulatory documents determine the basis for the formation of objective and reliable information about the objects of accounting of economic entities operating in various conditions. The estimated indicator of the activity of any commercial enterprise is profit (loss), the assessment and reflection of which is carried out according to the rules adopted by regulatory and legal acts on accounting. The article considers approaches to the procedure for forming and reflecting the financial results of enterprises that use conventional forms and simplified forms of accounting (financial) statements, depending on the accounting systems used, largely determined by the form of ownership and organizational and legal form. The simplified form of the report on financial results differs from the standard one, which will determine the different structure of the financial result and the list of reporting indicators that form it.

В соответствии с пунктом 79 приказа Минфина России «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» от 29.07.1998 N 34н (в редакции от 11.04.2018), бухгалтерская прибыль (убыток) представляет собой конечный финансовый результат (прибыль или убыток), выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организации и оценки статей бухгалтерского баланса по правилам, принятым нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету [1]. Другими словами, посредством соотнесения доходов и расходов организации определяется финансовый результат, который выражается одним из показателей прибыли, а получение финансового результата означает реализацию товаров, оказание услуг, выполнение работ и осуществление прочей деятельности. Прибыль формируется в результате превышения доходов над расходами, в противном случае организация терпит убыток. Роль и способы применения прибыли определяются ее функциональными свойствами.

Отчет о финансовых результатах выступает итоговым документом, в котором по данным бухгалтерского учета отражаются доходы и расходы экономического субъекта, основные параметры финансовых результатов, а также алгоритм их формирования. Форма и порядок составления отчета о финансовых результатах осуществляются в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.99 N 43н (в редакции от 08.11.2010, с изменениями от 29.01.2018) [2], Положением о бухгалтерском учете «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденным приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н (ред. от 27.11.2020), Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденным приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н (ред. от 06.04.2015).

Содержание и формы бухгалтерской (финансовой) отчетности регламентируются приказом Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 2.07.2010 г. N 66н (в редакции от 19.04.2019) [3], в котором помимо обычной формы даются рекомендации по составлению упрощенной формы отчета о финансовых результатах для предприятий, применяющих упрощенные формы отчетности. В отчете о финансовых результатах организаций, формирующих обычные формы отчетности, выделены следующие показатели финансовых результатов: валовая прибыль; прибыль (убыток) от продаж; прибыль (убыток) до налогообложения; чистая прибыль; совокупный финансовый результат.

Данный перечень показателей определяет структуру финансового результата организации (табл. 1), исчисляемого для целей формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таблица 1

Структура финансового результата организаций, формирующих обычные формы отчетности

№	Алгоритм расчета	Наименование
Доходы и расходы по обычным видам деятельности		
1	+	Выручка
2	-	Налог на добавленную стоимость
3	-	Акцизы
4	-	Экспортные пошлины
5	-	Себестоимость продаж
6	=	Валовая прибыль
7	-	Коммерческие расходы
8	-	Управленческие расходы
9	=	Прибыль (убыток) от продаж
Прочие доходы и расходы		
10	+	Прочие доходы
11	-	Прочие расходы
12	=	Прибыль (убыток) до налогообложения
13	-	Текущий налог на прибыль
14	=	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

15	+/-	Результат от операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода, за минусом налога на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода
16	=	Совокупный финансовый результат периода

При формировании показателей финансовых результатов все доходы учитываются со знаком «+», а расходы – со знаком «-». Алгоритм формирования финансовых результатов экономического субъекта по обычным видам деятельности в общем виде отражает, что абсолютный размер прибыли зависит от изменения физического объема продажи продукции, уровня продажных цен, уровня затрат на производство и продажу продукции (работ, услуг). Именно поэтому каждая организация стремится к увеличению объемов продаж при снижении издержек.

Так, валовая прибыль выражается разностью между выручкой без учета косвенных налогов, сборов и себестоимостью продаж. При этом в данном случае в себестоимость включают косвенные общепроизводственные расходы, прямые материальные затраты, прямые расходы на оплату труда.

Прибыль (убыток) от продаж представляет собой параметр, в соответствии с которым определяется продуктивность производства и реализации продукции. Данная экономическая категория определяется как валовая прибыль, уменьшенная на сумму коммерческих и управленческих расходов.

В свою очередь, прибыль (убыток) до налогообложения представляет собой показатель эффективности всей хозяйственной деятельности организации и исчисляется как прибыль (убыток) от продаж, которая увеличена на сумму прочих доходов и уменьшена на величину соответствующих расходов. Также данный вид прибыли составляет финансовый результат от обычных видов деятельности, прочих доходов и расходов.

Чистая прибыль (убыток) – это прибыль (убыток) до налогообложения, которая уменьшена (увеличена) на величину отложенных налоговых обязательств, текущего налога на прибыль и увеличенная (уменьшенная) на сумму отложенных налоговых активов за отчетный период.

Упрощенная форма отчетности доступна организациям, которые могут вести бухгалтерский учет по упрощенной схеме, а именно субъекты малого предпринимательства. В состав годовой отчетности организаций, формирующих упрощенные формы отчетности, в обязательном порядке входит баланс и отчет о финансовых результатах. В упрощенной форме отчета о финансовых результатах предусмотрен всего лишь один итоговый показатель – чистая прибыль (убыток). В отличие от обычной формы, в упрощенной форме отчета нет промежуточных итоговых строк «Валовая прибыль (убыток)», «Прибыль (убыток) от продаж», «Прибыль (убыток) до налогообложения».

Структура финансового результата организации, формирующей упрощенные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена в табл. 2.

Таблица 2

Структура финансового результата организаций, формирующих упрощенный отчет о финансовых результатах

№	Алгоритм расчета	Наименование
		Доходы и расходы организации
1	+	Выручка
2	-	Расходы по обычным видам деятельности
3	+	Прочие доходы
4	-	Прочие расходы
5	-	Текущий налог на прибыль
6	=	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

Упрощенная форма отчета о финансовых результатах отличается от стандартной тем, что в нее входят показатели только по группам статей без их детализации. Так, при формировании финансового результата организаций, формирующих упрощенный отчет о финансовых результатах, в расходы по обычным видам деятельности включают себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы. Показатель «Текущий налог на прибыль» предназначен для отражения результатов налогообложения, где, в частности, указывается налог, уплачиваемый при упрощенной системе налогообложения.

Используя показатели упрощенного отчета о финансовых результатах, можно рассчитать показатели финансовых результатов по видам деятельности хозяйствующего субъекта:

1) прибыль (убыток) от обычных видов деятельности, которая определяется как разница между выручкой и расходами по обычным видам деятельности;

2) прибыль (убыток) от прочей деятельности – как алгебраическая сумма прочих доходов и расходов;

3) прибыль (убыток) от финансово-хозяйственной деятельности – как сумма прибыли (убытка) от обычных видов деятельности и прочей деятельности.

Представленные структуры финансового результата основаны на классификации доходов и расходов в соответствии с ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99, поэтому, согласно данным нормативным документам, финансовые результаты подразделяются на:

- финансовые результаты от обычных видов деятельности;
- финансовые результаты от прочих видов деятельности;
- финансовые результаты от финансово-хозяйственной деятельности.

Финансовые результаты от обычных видов деятельности представляют собой прибыль (убыток) от операций, являющихся предметом основной деятельности, определенной в уставе организации. Финансовые результаты же от прочей деятельности – это прибыль (убыток) от операций, которые не являются предметом основной деятельности, но связаны с ведением финансово-хозяйственной деятельности организации и по операциям, не связанным с процессом производства и продаж, а также по операциям, возникшим как последствия чрезвычайных ситуаций. Финансовый результат от финансово-хозяйственной деятельности – это экономический итог хозяйственной жизни организации, который выражается в виде полученной прибыли или убытка.

Список литературы

1. О формах бухгалтерской отчетности организаций : приказ от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) : принят Минфином России 02.07.2010 г. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: сайт. – URL: <http://www.consultant.ru>.
2. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации : приказ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) : принят Минфином России 27.08.1998 г. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: сайт. – URL: <http://www.consultant.ru>.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 : от 06.07.1999 года N 43н (ред. от 08.11.2010, изм. от 29.01.2018) : утв. приказом Минфина России от 06.07.1999 г. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: сайт. – URL: <http://www.consultant.ru>.
4. Панков, В. В. Прозрачность бизнеса и раскрытие информации в финансовой отчетности / В. В. Панков, В. Ф. Несветайлов, В. Л. Кожухов // Аудит и финансовый анализ. – 2019. – № 2. – С. 34-37.

УДК 657

С.Н. Петренко

Петренко Светлана Николаевна,

доктор экономических наук, профессор

Донецкий национальный университет экономики и торговли

имени Михаила Туган-Барановского.

МОШЕННИЧЕСКИЕ СХЕМЫ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ: МЕТОДИКА ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРОФИЛАКТИКА ПОЯВЛЕНИЯ

Ключевые слова: бухгалтерский учет, мошенничество, методика выявления, профилактика мошеннических схем, бухгалтерские счета.

В статье рассмотрены вопросы выявления и профилактики мошенничества в бухгалтерском учете. Описаны мошеннические схемы, методы их выявления и предотвращения. Сделан акцент на то, что мошенничества с использованием знаний бухгалтерского учета являются наиболее изощренными, поэтому понимание процесса преступления позволит его предупредить на начальной стадии.

S.N. Petrenko

Petrenko Svetlana Nikolaevna

doctor of economics, professor

Donetsk national University of economy and trade named after Mykhailo Tugan-Baranovsk.

FRAUDULENT SCHEMES IN ACCOUNTING: METHODS OF DETECTION AND PREVENTION OF THE APPEARANCE OF

Keywords: accounting, fraud, methods of detection, prevention of fraudulent schemes, accounting accounts.

The article deals with the issues of detection and prevention of fraud in accounting. Fraudulent schemes, methods of their detection and prevention are described. The emphasis is placed on the fact that fraud with the use of accounting knowledge is the most sophisticated, so understanding the crime process will allow it to be prevented at the initial stage.

Мошенничества с использованием знаний бухгалтерского учета считаются наиболее изощренными и профессиональными. Они трудно доказуемы и, как правило, осуществляются высокопрофессиональными специалистами, которые разбираются в вопросах бухгалтерского учета, налогов и налогообложения, экономики, права, в технологических процессах производства и реализации товарно-материальных ценностей. Как показывает опыт судебно-бухгалтерских экспертов, большинство лиц, совершающих мошеннические действия, являются опытными руководителями. Во многих случаях они заставляют профессиональных бухгалтеров совершать противоправные действия. Бухгалтеры по собственному желанию или принудительно вынуждены становиться соучастниками хозяйственных преступлений, используя для этого свой профессиональный опыт и знания.

В основе совершения мошеннических действий лежит умелое использование несовершенства отдельных законов и финансовой системы, сложность и многоуровневость финансово-экономических связей, некомпетентность, юридическая неосведомленность, безответственность, а также доверчивость руководителей предприятий и частных лиц. В то же время своевременно распознать эти действия нередко трудно, поскольку при мошенничестве осуществляются незаконные действия, которые внешне выглядят как обычные операции, осуществляемые в соответствии с установленными правовыми и экономическими нормами. Мошенники всегда

стремятся тщательно маскировать свои действия. Применяемые ими схемы обмана и другие виды мошенничества порой достаточно трудно поддаются обнаружению.

Руководство предприятия, как правило, больше внимания уделяет стратегиям роста и рентабельности, чем снижению затрат и «утраченной прибыли». Однако во время экономического кризиса убытки от мошенничества становятся более заметными. Компании активно изучают структуру затрат и выясняют причины ухудшения своих показателей.

На данный момент приоритетными остаются исследования мошенничеств с использованием знаний бухгалтерского учета. Особого внимания требует изучение мошеннических схем для того, чтобы понимать весь процесс осуществления мошенничества. А понимание всего процесса преступления позволит его предупреждать еще на начальных стадиях. Данными вопросами занимались такие исследователи, как Э.Н. Борисова, М.Ю. Брюханов, О.Н. Коносова, Р.Т. Мухаметшин, Н.А. Проданова, Ю.И. Сиренко, О.В. Соловьева, М.В. Тверская [1-8] и другие. Однако количество мошеннических преступлений с использованием знаний бухгалтерского учета из года в год продолжает расти, что подтверждает недостаточность изучения поставленных вопросов.

Исследования показывают, что основная часть корпоративных преступлений осуществляется в финансовых департаментах [8]. Рискам мошенничества также подлежат отделы поставок и реализации готовой продукции. Причем почти все случаи были неоднократными, только в 15% случаев противоправный поступок осуществлялся впервые. Часто после обнаружения одного факта в результате расследования открываются новые случаи мошенничеств. В основном мошенничеством занимаются сотрудники, которые давно работают на предприятии и имидж которых не позволяет заподозрить их в таких действиях.

Много уголовных дел о хищении и хозяйственных злоупотреблениях связаны с нарушением установленных правил ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, запутыванием и

вуалированием товарно-денежных операций и подделками документов. Это обусловлено тем, что хозяйственные и производственные операции, движение товарно-материальных ценностей и денежных средств оформляются соответствующими документами и бухгалтерскими записями. В судебно-бухгалтерской экспертизе операции по реализации готовой продукции и определение финансовых результатов разделяют на следующие группы нарушений:

- связанные с несовпадающей оценкой фактической производственной себестоимости и продажных (договорных) цен;

- связанные с различными допустимыми формами расчета с покупателями (наличный расчет, безналичное перечисление средств, в том числе через текущий счет, аккредитивы, чековые книги, векселя, товарные кредиты, взаимозачет).

Разнообразие способов совершения и методик выявления мошенничества, связанных с реализацией продукции, вызвано множеством допустимых форм расчетов. Это оказывает существенное влияние на способы маскировки противоправных действий как на уровне первичных документов, так и на уровне записей на счетах бухгалтерского учета. Преступления в сфере реализации могут возникать как при оплате продукции наличными, так и при оплате путем безналичных расчетов.

В первом случае преступление не причиняет ущерба предприятию, которое реализует готовую продукцию, но может привести к неуплате налогов со стороны предприятия-покупателя. Факт реализации выступает как разовая сделка между поставщиком и представителем коммерческой организации, действующей на основании письменного поручения на право осуществления подобных операций. Представитель вносит соответствующую сумму денег в кассу предприятия, получает квитанцию от приходного кассового ордера, расписывается в накладной на получение товара, получает товар со склада и доставляет его на свое предприятие. Там поступившие ценности не оприходуются, а реализуются «безучетно», что и подтверждает состав

преступления. Естественно, что денежные расходы и поступления в бухгалтерском учете организации-покупателя не отображаются. В данном случае для выявления мошенничества безотказно действует метод встречной проверки.

Настолько же эффективна встречная проверка и во второй ситуации, которая отличается от первой лишь по одному признаку. Представитель, как правило, упомянутой организации предъявляет для оформления сделки полностью поддельные документы: доверенность на право заключения договора, копию платежного поручения на оплату товара. Получив товар, представитель использует его для своих нужд. И в данной ситуации все документы на отпуск продукции по делам поставщика сохраняются, но при сверке выясняется, что работники организации, от имени которого действовал представитель, ничего об этой операции не знали или что такой организации не существует. Хищение продукции чаще всего связано с подделкой первичных документов в части расходов. Вместе с тем известны ситуации, когда хищения продукции маскируются не только на уровне первичных документов, но и путем заведомо неправильного отражения хозяйственных операций на счетах синтетического и аналитического учета. Это требует участия в преступлении работников бухгалтерского аппарата.

В бухгалтерском учете остаются как учетные, так и экономические «следы» преступления. Учетные несоответствия возникают в связи с тем, что при обработке документов бухгалтер на основе поддельного документа должен сделать две бухгалтерские записи: дебет счета 90 «Себестоимость реализации», кредит счета 26 «Готовая продукция» – на учетную стоимость продукции и дебет счета 36 «Расчеты с покупателями и заказчиками», кредит счета 70 «Доход от реализации» – на договорную стоимость продукции. Фактически бухгалтером будет сделана только одна, первая запись, соответственно никакого счета, указанного покупателю, поставщик не предъявит. Отсутствие взаимосвязанной проводки при обработке документа стало средством сокрытия мошенничества и будет учетным несоответствием, что указывает на

причастность к сокрытию хищений конкретного работника бухгалтерской службы. Вместе с тем такая односторонняя запись (только по дебету счета 90 «Себестоимость реализации») вызовет изменения в экономических показателях – сумма ущерба в полном объеме отразится на конечном финансовом результате работы предприятия.

Налоговые же нарушения при продаже продукции возникают из-за многообразия форм продаж, так как выручка (доход) от реализации должна отражаться на счете 70 «Доход от реализации» – по продажной стоимости. Нарушение этого правила ведет к занижению налогооблагаемой базы, то есть к сокрытию доходов, что влечет необходимость применения финансовых санкций к данному предприятию. Поэтому должностные лица, осуществляя подделки, хищения и другие нарушения и злоупотребления, как бы вынуждены оставлять свой «след» в учетных и отчетных документах. Раскрыть подобные преступления почти невозможно без проведения судебно-бухгалтерской экспертизы.

Самые распространенные мошеннические схемы осуществляются с целью присвоения денежных средств предприятий. Здесь разнообразие схем зависит только от воображения мошенников, однако все схемы можно классифицировать.

Самый простой способ вывести деньги из оборота, которым очень часто пользуются мошенники, – покупка несуществующих услуг (консалтинга, маркетинга). При этом даже могут предоставляться письменные отчеты, которые при проверке оказываются исследованием, которое находится в свободном доступе в Интернете.

Пожалуй, самая распространенная проблема в процессе поставки материальных ценностей – завышение покупных цен и получение «откатов» (использование служебного положения в личных целях) менеджерами, которые отвечают за закупки. По подсчетам аналитиков, средний «откат» составляет 5-10% от закупленных товаров и зависит от отрасли, суммы и количества посредников, участвующих в цепочке.

Если цель поставщика-мошенника – завязать цены, то задача менеджера по продаже – предоставить дополнительные скидки, чтобы получить «откат». Менеджеры по продажам – это основные «кормильцы» предприятий, которые договариваются об отпускных ценах на продукцию. От них зависит, сколько предприятие получит выручки и прибыли. Как правило, организация имеет базовый прайс-лист, от чего отталкиваются менеджеры при установлении цен. Кроме того, клиенту предоставляют дополнительные скидки при наличии объективных условий: большие объемы продаж, завоевание новых регионов и тому подобное. Однако нередко аргументация отсутствует, так как на практике продавец может получать «откаты» за предоставление льготных условий.

Бывают случаи, когда менеджеры по продажам регистрируют одну или несколько компаний и осуществляют сделки через подконтрольные фирмы. Клиенты могут даже этого не подозревать, получая реквизиты фирм с похожими названиями или просто доверяя менеджеру, который утверждает, что данная компания является частью холдинга. Таким образом, полная стоимость за товар перечисляется на фиктивную фирму, где и остается существенная часть маржи, а предприятие получает значительно меньше прибыли.

Если бизнес проектный (то есть цены на продукцию отсутствуют, и каждая сделка зависит от конкретных условий проекта), то уличить менеджера по продажам в том, что по каким-то причинам он предоставил более льготные условия, сложно. Нужно проанализировать маржу данного проекта и сравнить ее со средними показателями или аналогичными проектами, чтобы понять, насколько условия контракта соответствуют действительности.

Обычно стратегическими вопросами в части расширения сбыта занимаются генеральные директора, а полный контроль над финансовыми потоками доверяют главным бухгалтерам и финансистам. Последние занимаются привлечением средств, а также размещением свободных средств на депозитах банков, покупкой векселей и выдачей займов. Это может происходить как по желанию руководства, так и без его согласия. Нередко покупаются векселя фирм-однодневок, и денежные средства исчезают навсегда.

На практике случались курьезные случаи, когда, например, главный бухгалтер снимал наличные через ряд фирм-однодневок и подделывал банковские выписки, исправляя назначение платежа и платежные реквизиты на налоги. Генеральный директор, просматривая выписки, не обращал внимания на огромные суммы так называемых налоговых платежей. Мошенничество вскрылось только через несколько лет работы бухгалтера. В результате похищены миллионы.

Как отмечалось ранее, одним из мотивов мошенничества является обман инвесторов, потенциальных партнеров и других внешних пользователей отчетности. Как правило, указанные субъекты в первую очередь обращают внимание на три основных показателя деятельности компании, которые раскрываются в отчетности – это объем выручки, чистая прибыль и совокупные активы компании. Для того чтобы соответствовать ожиданиям инвесторов, руководство часто совершает мошеннические действия в отношении данных отчета о финансовых результатах, баланса или не полностью раскрывает их в примечаниях к финансовой отчетности.

Схем искажения данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности существует очень большое количество. Пожалуй, самой известной такой схемой является осуществление расчетов через подставные компании. И хотя данная схема известна, тем не менее она не утратила свою актуальность.

Организация может осуществлять с контрагентом (только что открытой или уже существующей подставной компании) встречные операции по купле-продаже. При этом часто случается так, что товары или вообще не существуют, или никогда не перемещались за пределы склада (рис. 1). В результате реальное движение денежных средств сопровождается фиктивными документами о перемещении товаров.



Рис. 1. Схема расчета через подставные компании

Примером подобной схемы может быть схема, которая была использована компанией Boston Scientific Corporation. Так, заключались договоры аренды дополнительных складов, куда перевозился товар, якобы реализованный покупателям. Через некоторое время фиктивные покупатели возвращали товар, получая взамен денежные средства. Товар перепродавался реальным покупателям. Таким образом, выручка отображалась в бухгалтерском учете в тот момент времени, когда это было выгодно.

Таким образом, мошенничества с использованием знаний бухгалтерского учета являются наиболее изощренными и профессиональными. Они трудно доказуемы и, как правило, осуществляются высокопрофессиональными специалистами, которые разбираются в вопросах бухгалтерского учета, налогов и налогообложения, экономики, права и в технологических процессах производства и реализации товарно-материальных ценностей. Именно поэтому, несмотря на исследования отечественных ученых, на данный момент приоритетными остаются исследования мошенничества с использованием знаний бухгалтерского учета. Особого внимания требует изучение мошеннических схем для того, чтобы понимать весь процесс совершения мошенничеств. А понимание процесса этого преступления позволит его предупреждать еще на начальных стадиях.

Список литературы

1. Тверская, М.В. Фальсификация финансовой отчетности как вид корпоративного мошенничества [Электронный ресурс] // Бизнес и дизайн ревю.

– 2016. – Т. 1. – № 1. – С. 3. – URL: http://obe.ru/journal/2016_1/tverskaya-m-v-falsifikatsiya-finansovoj-otchetnosti-kak-vid-korporativnogo-moshennichestva-biznes-i-dizajn-revyu-2016-t-1-1-s-3/ (дата обращения: 10.11.2018).

2. Брюханов, М.Ю. Экономическая природа фальсификации финансовой отчетности [Электронный ресурс] // Финансы: Теория и Практика. – 2008. – №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-priroda-falsifikatsii-finansovoy-otchetnosti> (дата обращения: 10.11.2018).

3. Сиренко, Ю.И. Ключевые финансовые индикаторы выявления фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности [Электронный ресурс] // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2016. – № 5. – С. 159-161.

4. Борисова, Э.Н. Мошенничества с бухгалтерской (финансовой) отчетностью [Электронный ресурс] / Э.Н. Борисова // Научный журнал «Фундаментальные исследования». Экономические науки. – 2015. – № 2. – URL: <https://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=37936> (дата обращения: 10.11.2018).

5. Проданова, Н.А., Лизяева, В.В. Искажение бухгалтерской отчетности как инструмент финансового злоупотребления [Электронный ресурс] / Н. А. Проданова, В. В. Лизяева. – URL: <https://www.sworld.com.ua/index.php/ru/c113-7/16278-c113-101> (дата обращения: 10.11.2018).

6. Соловьева, О.В., Соколова, И.В. Фальсификация финансовой отчетности как способ финансового мошенничества [Электронный ресурс] / О.В. Соловьева, И.В. Соколова // Аудит и финансовый анализ. – 2014. – № 5. – URL: http://www.auditfin.com/fin/2014/5/fin_2014_51_rus_07_01.pdf (дата обращения: 10.11.2018).

7. Коносова, О.Н. Методы обнаружения мошенничества в бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс] / О. Н. Коносова // Журнал о бизнесе и экономике «21Biz.ru». – 03.03.2017. – URL: <http://21biz.ru/metody-obnaruzheniya-moshennichestva-v-buxgalterskoj-otchetnosti/> (дата обращения: 11.11.2018).

8. Мухаметшин, Р.Т. Мошенничество в финансовой отчетности [Электронный ресурс] / Р.Т. Мухаметшин // Экономический анализ: теория и

практика. — 2009. — № 6 (135). — URL:
<https://cyberleninka.ru/article/n/moshennichestvo-v-finansovoy-otchetnosti> (дата
обращения: 12.11.2018).

УДК 657

Н.Ю. Прядко, Л.А. Насакина

Прядко Надежда Юрьевна, студентка

Поволжский государственный университет сервиса.

Насакина Лилия Аркадьевна, к.э.н., доцент

Поволжский государственный университет сервиса.

**ФОРМИРОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПРИБЫЛИ И ИХ ЦЕЛЕВОЕ
НАЗНАЧЕНИЕ В РАЗЛИЧНЫХ ПОДСИСТЕМАХ БУХГАЛТЕРСКОГО
УЧЕТА ОРГАНИЗАЦИЙ, ФУНКЦИОНИРУЮЩИХ В
ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКЕ**

Ключевые слова: бухгалтерский управленческий учет, бухгалтерский финансовый учет, финансовый результат, прибыль, маржинальный доход.

На современном этапе развития организации функционируют в условиях инновационной экономики, которая вносит свои новые условия в деятельность хозяйствующих субъектов. Непосредственно в инновационной экономике для организаций важным условием поддержания финансового состояния и деловой активности является возможность быстрого реагирования на изменения возникающих ситуаций на рынке сбыта и изменении общей конъюнктуры рынка. Предполагается, что в инновационной экономике в основном прибыль стимулирует к технологическим совершенствованиям, производству высокотехнологичной продукции с высокой добавочной стоимостью и самих технологий. В данной статье рассмотрены подходы к формированию прибыли в финансовом и управленческом учете хозяйствующих субъектов, функционирующих в инновационной экономике, которая предполагает также

использование лучшего зарубежного опыта в оценке результативности деятельности организаций в современных условиях.

N.Y. Pryadko, L.A. Nasakina

Nadezhda Pryadko, student

Volga Region State University of Service.

Nasakina Lilia Arkadyevna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Volga Region State University of Service.

**FORMATION OF PROFIT INDICATORS AND THEIR PURPOSE IN
VARIOUS ACCOUNTING SUBSYSTEMS OF ORGANIZATIONS
OPERATING IN THE INNOVATIVE ECONOMY**

Keywords: accounting management accounting, accounting financial accounting, financial result, profit, margin income.

At the present stage of development, organizations operate in the conditions of an innovative economy, which introduces its new conditions into the activities of economic entities. Directly in the innovation economy, an important condition for organizations to maintain their financial condition and business activity is the ability to quickly respond to changes in emerging market situations and changes in the overall market situation. It is assumed that in an innovative economy, profit mainly encourages technological improvements, the production of high-tech products with high added value, and the technologies themselves. This article examines the approaches to profit formation in the financial and managerial accounting of economic entities operating in the innovative economy, which also involves the use of the best foreign experience in assessing the performance of organizations in modern conditions.

Экономические интересы хозяйствующих субъектов основываются, главным образом, на максимизации размера прибыли, которая остаётся в их распоряжении. В связи с этим одной из важнейших задач бухгалтерского учета всех коммерческих организаций является поиск путей и сопутствующих им ориентиров достижения не только положительного, но и максимального размера финансового результата на всех стадиях учета.

Финансовый результат является экономическим итогом хозяйственной деятельности организации, который выражается в стоимостной форме в виде прибыли или убытка. При этом прибыль является важным источником гарантированного увеличения собственного капитала, определенная доля которого в источниках организации определяет ее финансовую независимость от внешних кредиторов. Показатели прибыли, характеризующие эффект от хозяйственной деятельности организации, являются абсолютными показателями финансовых результатов.

Важное практическое значение имеет выделение показателей для целей финансового и управленческого учета.

Основные показатели для целей финансового учета обобщенно отражены в форме «Отчет о финансовых результатах», алгоритм расчета которых схематически представлен на рис. 1.



Рис. 1. Алгоритм формирования прибыли экономического субъекта в бухгалтерском финансовом учете

Валовая прибыль (убыток) представляет собой разницу между выручкой и себестоимостью продаж. Прибыль (убыток) от продаж – это финансовый результат от основной деятельности организации, который определяется как разница между валовой прибылью и коммерческими, управленческими расходами. Прибыль (убыток) до налогообложения представляет собой сводный финансовый результат от всех видов деятельности организации. Чистая прибыль (убыток) – это часть бухгалтерской прибыли, остающаяся в распоряжении организации после начисления текущего налога на прибыль, а также с учетом отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

В основу представленной структуры финансового результата положена группировка доходов и расходов организации в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» в редакции от 27.11.2020, утвержденным приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н [1] и Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 в

редакции от 06.04.2015, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н [2].

Помимо этого, порядок формирования показателей финансовых результатов в бухгалтерском финансовом учете регламентирован Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 [3], Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02.

В управленческом учете определяют соответствующий алгоритм формирования прибыли, величина которой будет зависеть от подходов к формированию себестоимости продукции, работ, услуг. В настоящее время применяются две системы производственного учета в зависимости от полноты включения затрат при калькулировании себестоимости продукции, работ, услуг:

- традиционная для отечественного учета система формирования полной себестоимости;
- применяемая в международной практике система формирования неполной себестоимости (система «Директ-костинг»).

Метод учета затрат по полной себестоимости предполагает включение в себестоимость продукции (работ услуг) всех ресурсов, израсходованных на производство продукции (работ, услуг) независимо от их деления на переменные и постоянные. Полная себестоимость представляет собой сумму прямых затрат и пропорциональную долю косвенных затрат, относимых на объект учета.

Метод учета затрат по неполной себестоимости – это подход к учету затрат и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг), при котором учитываются только переменные производственные затраты. Элементами неполной себестоимости являются прямые материальные затраты, прямые трудовые затраты, переменные общепроизводственные расходы.

Алгоритм формирования прибыли организаций в условиях неполной себестоимости (системы «Директ-костинг») представлен на рис. 2.

Маржинальный доход (прибыль) – это разница между выручкой от продажи без НДС и акцизов и неполной себестоимостью проданной продукции (работ, услуг), включающей лишь переменные затраты на ее производство и продажу.

Маржинальный доход (прибыль) больше прибыли от продажи на величину постоянных затрат. Данный показатель представляет собой сумму, которая остается в составе выручки после того, как покрываются зависящие непосредственно от производства расходы (переменные затраты). В соответствии с этим маржинальный доход также называют «суммой покрытия».

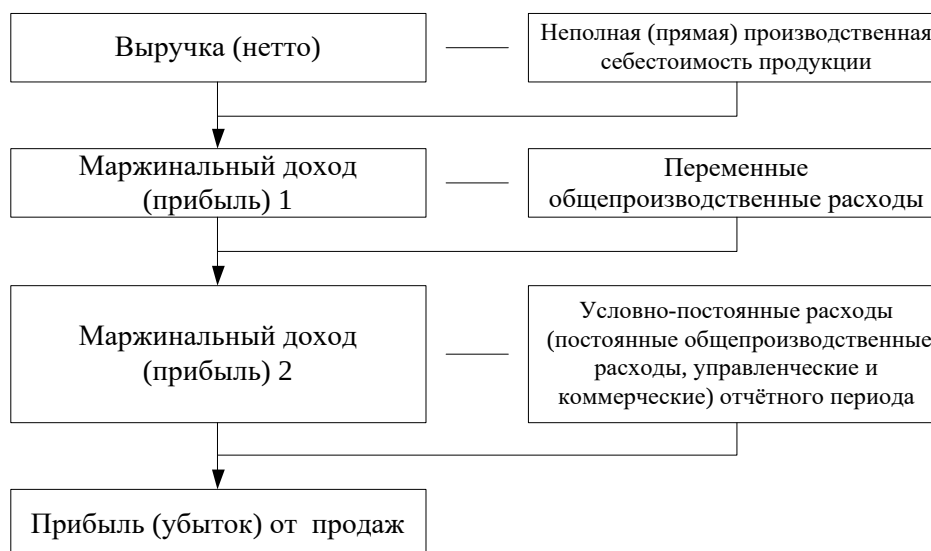


Рис. 2. Алгоритм формирования прибыли в бухгалтерском управленческом учете (маржинальный подход)

Особенности определения прибыли в условиях системы «Директ-костинг» заключаются в оценке постоянных и переменных затрат, более достоверном определении степени их влияния на финансовые результаты и безубыточный объем продаж. Основу такого анализа составляет анализ взаимосвязи «затраты – объем – прибыль», являющийся одним из самых простых инструментов для планирования и оценки деятельности организации в условиях рынка.

Переменные затраты – это затраты, величина которых находится в более или менее пропорциональной зависимости от изменения объема производства, поскольку они в большей степени обусловлены технологическим процессом изготовления продукции (оказания услуг, выполнения работ). К таким затратам относятся затраты сырья и основных материалов, затраты на оплату труда рабочих-сдельщиков, начисления на нее и тому подобное. Постоянные – это такие затраты, общая сумма которых не изменяется при изменении объема производства продукции (работ, услуг), поскольку они связаны с организацией производства, его обслуживанием и управлением предприятия. К ним относятся заработная плата управленческого персонала различного уровня, арендная плата, командировочные расходы, представительские расходы, амортизация основных средств и нематериальных активов и так далее.

В подсистеме управленческого учета определяется также показатель операционной прибыли, которая складывается из разницы между выручкой от продажи и расходами, связанными с основной деятельностью предприятия – прямыми и операционными. Операционными расходами в этом случае являются издержки, включающие множество повседневно производимых расходов, связанных как с изготовлением и продажей произведенной продукции (работ, услуг), так и с управлением предприятием. Операционные расходы включают в себя затраты, направленные: на уплату банковских процентов и комиссий; участие в уставных капиталах других компаний; предоставление за плату авторских прав; предоставление во временное платное пользование своих активов; продажу основных средств и др. При этом при расчете операционной прибыли не учитываются проценты к получению/уплате, налоги, доходы/расходы, связанные с инвестиционной активностью компании.

Показатели прибыли считаются основными в системе оценки результативности деятельности хозяйствующего субъекта, степени его надежности и финансового благополучия. Целью формирования показателей финансовых результатов для финансового учета является содействие внешним

пользователям в принятии инвестиционных, кредитных и иных финансовых решений, а для управленческого учета – содействие менеджерам в стратегическом и оперативном управлении деятельностью предприятия. Эффективно выстроенная система управленческого учета финансовых результатов способствует более рациональному обеспечению и осуществлению производственного процесса. В ходе оперативного отслеживания информации о маржинальной прибыли компании, о ее доходах, затратах и издержках, собственникам удастся не только правильно выстроить систему управленческого учета, но и достичь основной цели коммерческой организации – получения прибыли.

Список литературы

1. Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99: Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н (в ред. от 27.11.2020) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс : сайт. – URL: <http://www.consultant.ru>.
2. Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н (в ред. от 06.04.2015) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс : сайт. – URL: <http://www.consultant.ru>.
3. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99: Приказ Минфина России от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс : сайт. – URL: <http://www.consultant.ru>.
4. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий) [Электронный ресурс] : учебник / Н. П. Кондраков. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2020. – 584 с. – URL: <https://znanium.com/read?id=345088>.

УДК 657

Н.В. Секирина, А.И. Фурлет

Секирина Наталья Владимировна, к.э.н, доцент

Донецкий национальный университет экономики и торговли
имени Михаила Туган-Барановского.

Фурлет Анастасия Ивановна, магистрант

Донецкий национальный университет экономики и торговли
имени Михаила Туган-Барановского.

НАПРАВЛЕНИЯ МИНИМИЗАЦИИ И ПРОФИЛАКТИКИ МОШЕННИЧЕСТВА В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Ключевые слова: мошенничество, бухгалтерский учет, финансовая отчетность, мошенник, злоупотребления, минимизация, профилактика.

Рассмотрены основные предпосылки возникновения мошенничества в бухгалтерском учете, представлена схема условий для его осуществления. Исследованы направления минимизации и профилактики мошеннических действий: даны рекомендации относительно совершенствования законодательных основ предотвращения злоупотреблений и системы управления предприятием, а также оптимизации кадровой работы.

N.V. Sekirina, A.I. Furlet

Natalia V. Sekirina, candidate of economic sciences, docent of accounting department

State organization of higher professional education

Donetsk national University of economy and trade named after Mykhailo Tugan-
Baranovsk.

Furlet Anastasia Ivanovna, master's student

State organization of higher professional education

Donetsk national University of economy and trade named after Mykhailo Tugan-Baranovsk.

DIRECTIONS OF MINIMIZATION AND PREVENTION OF FRAUD IN ACCOUNTING

Keywords: fraud; accounting; financial statements; swindler; abuse; minimization; prevention.

The article discusses the main prerequisites for the emergence of fraud in accounting, presents a scheme of conditions for its implementation. The directions of minimization and prevention of fraudulent actions are investigated: recommendations are given on improving the legislative framework for preventing abuse and the enterprise management system, as well as optimizing personnel work.

Преступления, связанные с подделкой данных бухгалтерской финансовой отчетности, занимают одно из первых мест среди правонарушений экономического характера. Любой факт мошенничества, в том числе в сфере бухгалтерского учета и отчетности, наносит компании вред, который сказывается на всех основных сферах ее деятельности, на её внешнем и внутреннем контуре и зачастую имеет отложенные во времени негативные последствия, масштаб которых не всегда можно предусмотреть. Нарушения и злоупотребления, связанные с искажением финансовой отчетности, составляют менее 10% случаев профессионального мошенничества, что по количеству выявленных случаев уступает другим типам мошенничества (незаконное присвоение имущества – 74 %, коррупционные схемы – 17%). Имеющиеся на сегодняшний день правовое обеспечение и теоретические исследования недостаточны для решения данной проблемы. Необходима

разработка конкретных практических действий, направленных на профилактику мошенничества в учете и его предотвращение.

Мошенничество, как и любой другой процесс, не возникает само по себе, этому способствуют определенные предпосылки. Так, Мухаметшин Р.Т. отмечает, что большинство махинаций осуществляется по причине появления возможности осуществления мошеннических действий и их дальнейшего сокрытия [7]. Бычкова С.М., Филатова О.Н. в своих работах акцентируют внимание на возможное давление внешних факторов, вынуждающих сотрудника пойти на мошенничество [6]. Шашкова Н.В. подходит к данному вопросу с другой стороны и выделяет изначальную психологическую предрасположенность сотрудника к мошенничеству [9].

Для обобщения существующих предпосылок возникновения мошенничества и дальнейшей разработки направлений его минимизации необходимо рассмотреть условия его возникновения в виде схемы.



***Рис. 1. Условия для возможности осуществления мошеннических действий
(разработано автором)***

Разработанная схема позволяет рассматривать направления минимизации мошенничества в бухгалтерском учете в определенном ракурсе. Итак, самым важным направлением минимизации мошенничества является совершенствование законодательства. Изучив законодательную базу Донецкой Народной Республики, нами было установлено, что в ней отсутствует легальное толкование понятий «мошенничество в бухгалтерском учете», «обман», «злоупотребление доверием», «причинение имущественного ущерба», что вполне вызывает трудности при квалификации тех или иных деяний [1]. Кроме того, мошенничество в бухгалтерском учете и финансовой отчетности как вид мошенничества, не закреплено на законодательном уровне. На наш взгляд, отсутствие законодательных рамок, устанавливающих меру ответственности, является одним из факторов побуждения к совершению злоупотреблений. Рассмотрим опыт зарубежных стран с самым низким уровнем финансового мошенничества (табл. 1).

Таблица 1

***Законодательное противодействие мошенничеству в сфере
бухгалтерского учета в разных странах***

Страна	Нормативно-правовой документ	Законодательное регулирование
Швейцария	Уголовный кодекс Швейцарии [5]	уголовно наказуемо; мошенничество в финансовой сфере, в зависимости от тяжести преступления, может наказываться тюремным заключением на срок до 5 лет
Финляндия	Уголовный кодекс Финляндии [4]	мошенничество в сфере учета и отчетности наказывается штрафом от 1 до 300 поденных пеней, размер которых определяется исходя из заработка мошенника в соответствующее время, либо заменяется тюремным сроком, который рассчитывается как 10 поденных пеней – 10 дней заключения
Дания	Уголовный кодекс Дании [2]	мошенничество, связанное с фальсификацией данных учета и отчетности, наказывается штрафом, размер которого определяется в судебном порядке или

		тюремным заключением на срок до одного года
Сингапур	Уголовно-процессуальный кодекс Сингапура [3]	махинации, связанные с присвоением денежных средств/имущества наказываются штрафом, размер которого определяется в судебном порядке или тюремным заключением на срок до 3-х лет

Как видно из таблицы, мошенничество в сфере бухгалтерского учета в перечисленных странах наказывается большими штрафами и уголовной ответственностью, что и способствует удержанию его на низком уровне.

Законодательство Донецкой Народной Республики не имеет такой эффективности, так как слабо регулирует вопросы противодействия мошенническим действиям. Такая проблема существует и в законодательстве Российской Федерации. При этом российское право, как и республиканское, лишь отчасти (в общих нормах) соответствует положениям Конвенции Совета Европы о гражданско-правовой ответственности за коррупцию (Civil Law Convention on Corruption от 27.01.1999 г.), которая является основополагающим международным актом в сфере противодействия, в том числе и коммерческому подкупу, мошенничеству. В целях соответствия республиканского законодательства положениям Конвенции и другим нормам международного права целесообразно рассмотрение вопроса об имплементации положений, устанавливающих: концепцию «раскрытия корпоративной вуали» в случае причинения ущерба в результате корпоративного мошенничества; недействительность совершенной в результате коммерческого подкупа сделки; возможность требовать полной компенсации ущерба от коммерческого подкупа от лица, совершившего коммерческий подкуп (статья 1 часть 1 статьи 3 Конвенции Совета Европы о гражданско-правовой ответственности за коррупцию).

В уголовном законодательстве целесообразна криминализация следующих действий: обещания или предложения коммерческого подкупа лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой организации; коммерческого подкупа, совершенного путем предоставления

выгод имущественного и неимущественного характера (путем уменьшения арендных платежей, процентных ставок за пользование банковскими ссудами и т.д. Кроме того, в целях повышения уровня защищенности экономической сферы рекомендуется включить в уголовное законодательство Республики специальные составы (предусматривающие повышенные санкции) таких преступлений, как мошенничество с данным бухгалтерского учета и финансовой отчетности, причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием, совершенные в целях присвоения имущества юридического лица или полномочий его органов управления.

Введение такого жесткого законодательного регулирования на территории Донецкой Народной Республики, на наш взгляд, будет способствовать снижению количества злоупотреблений в финансовой сфере и выступит в качестве действенного инструмента борьбы с мошенничеством в бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Парадокс проблемы мошенничества в учете состоит и в том, что источником угрозы выступает человеческий фактор – один из ключевых ресурсов развития бизнеса. Многие психологи и криминологи отмечают, что многие лица с самого рождения склонны мошенничеству. Астрологи разделяют данное мнение, предполагая, что среди мошенников чаще всего встречаются представители определенных знаков зодиака. Такое мнение разделяет ученый-психолог Марк Гэмилтон. Ученый пришел к своим идеям, проанализировав черты личности и характера известных людей политики, науки и литературы и сопоставив данные со временем, когда они родились. В ходе исследования было установлено, что даты их рождения были разбросаны по календарю не случайно, а были сгруппированы вокруг определенных месяцев года и знаков зодиака.

Не менее важным инструментом при изучении личностных особенностей является графологический анализ почерка человека. Хафизова Н.Г. в своей исследовательской работе «Почерк и характер» отмечает, что, как и сам человек, почерк уникален, поэтому его характерные детали говорят об

определенных качествах личности. Зигмунд Фрейд писал: «Без сомнения, посредством почерка человек выражает свою индивидуальность». А Бенджамин Дизраэли, премьер-министр Англии, живший в XIX веке, говорил: «Почерк автора, как и все произвольные действия человека, имеет сходство с его характером». Многие известные люди тоже придерживались данного мнения: это Альберт Эйнштейн, Эдгар Аллан По и другие [11]. Поэтому, на наш взгляд, с целью исследования психологических особенностей личности лица, претендующего на определенную вакансию, необходимо понимать азы графологической экспертизы почерка, которая способствует установлению особенностей характера человека, что позволит выявить его склонность к мошенничеству.

Эксперты в области астрологии и психологии считают правильным уделять должное внимание анализу значения имени человека, которое, по их мнению, влияет на психологию личности не меньше, чем знак зодиака. Исследований в данной области мало, однако они есть и все подтверждают весомость значения имени человека в его психологическом портрете. Семантикой имени, его происхождением, влиянием на судьбу человека и развитием его в мире занимаются официальные науки – антропонимика и ономастика.

Русский исследователь С.Р. Минцлов в своей работе «Власть имен» писал о поражающей однородности характеров и свойств носителей одного и того же имени. Он пришел к выводу, что среди Алексеев чаще всего встречаются расчетливые люди, а Петры в своем большинстве – люди тихие, негромкие, но с твердым и упрямым характером. Павел Флоренский, выдающийся русский ученый и философ, посвятил изучению связи имен с характером специальный труд – «Имена». Он пишет: «Имя – тончайшая плоть, посредством которого определяется духовная сущность». Специалисты из университетов Сан-Диего и Джорджии установили, что учителя в школах упорно ставят низкие оценки учащимся с одними именами, высокие – с другими. Девушки с привлекательными именами плохо продвигаются по службе и в сфере бизнеса,

зато могут достичь заметных успехов в шоу-бизнесе [10]. Такие исследования подтверждают наличие связи между именем человека и его психологическими особенностями, а также доказывают целесообразность применения предложенного нами анализа имени человека для выявления его склонностей к мошенничеству.

Рассматривая составляющие психологического портрета личности, стоит также отметить разработанную древнегреческим ученым Пифагором так называемую «психоматрицу», носящую название «Квадрат Пифагора». Благодаря расчетам, производимым с помощью данной психоматрицы, по дате рождения можно составить психологическую характеристику личности, которая поможет выявить сильные и слабые стороны человека, а также определит его склонность к неправомерным действиям. Исходя из вышесказанного, на наш взгляд, одним из важных направлений минимизации мошенничества в учете является совершенствование кадровой работы по набору персонала, основанной на учете психологических особенностей личности лица, претендующего на определенную вакансию.

Как уже отмечалось в нашей работе, злоупотребления в сфере бухгалтерского учета возникают тогда, когда для этого существует так называемый треугольник мошенничества, вершины которого определяют мотивацию и возможность для осуществления мошенничества. Такое мнение разделяет и Петренко С.Н., отмечая, что мероприятия по снижению мошенничества разделяются на две категории (рис. 2).



Рис. 2. Мероприятия, направленные на снижение мошенничества по Петренко С.Н.

Такой комплекс представляет внутреннюю среду предприятия, в которой и совершаются факты мошенничества. Первая задача устранения возможностей

для совершения мошенничества решается через эффективную систему ВК. Стоит уделить должное внимание вопросам повышения эффективности контроля, ротации кадров, развитие таких механизмов, как внутренний аудит, комплаенс-контроль и т.д. Для управления рисками в первую очередь необходимо определить перечень ответственных должностных лиц. Такое разделение позволит координировать работу, проводить контрольные процедуры.

Вторая задача создания в трудовом коллективе атмосферы честности, открытости и взаимопомощи возлагается на корпоративную культуру. Корпоративная культура базируется на этических принципах; людям, склонным к мошенничеству, становится неуютно в честном коллективе, а убедившись, что их «проделки» никто не потерпит, они не задерживаются. Атмосфера открытости и честности складывается за счет создания следующих условий работы трудового коллектива: противодействие сомнительным схемам; формирование в коллективе убежденности, что нечестность наказуема; наличие кодекса чести, принимаемого всеми сотрудниками; недопущение снижения мотивации персонала, что, в частности, означает исключение таких ситуаций, как неопределенность в социальных вопросах, несправедливость, неравноправие в коллективе. Практическое применение таких инструментов позволит сделать работу предприятия более прозрачной, открытой и минимизирует наличие возможности для совершения махинаций [8].

Таблица 2

Рекомендации по предотвращению мошенничества на предприятии

Направления противодействия мошенничеству в сфере учета	Рекомендации
Совершенствование законодательного регулирования	- имплементация республиканского законодательства в целях соответствия нормам международного права; - выделение мошенничества в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в отдельную статью Уголовного кодекса ДНР; - установление более жестких мер наказания за совершение мошенничества (увеличение размера штрафа, тюремное заключение);

	- криминализация коммерческого подкупа; - включение в уголовное законодательство Республики специальных составов мошенничества с юр. лицами
Оптимизация кадровой работы	- разработка анкет, основанных на применении приема тестирования, отражающих вопросы подбора персонала и включающих вопросы, позволяющие определить психологический портрет сотрудника с целью выявления его склонности к мошенничеству
Совершенствование системы управления предприятием	- проведение еженедельного контроля отчетных документов работников, напрямую участвующих во взаимоотношениях с клиентами; - исключение поступления от подотчетных лиц копий отчетных документов (квитанций о приеме средств, актов выполненных работ и т.д.); - периодическое проведение внеплановых инвентаризаций; - осуществление проверки контрагентов на предмет аффилированности с сотрудниками компании; - получение от поставщиков прайс-листов с отпускными ценами.

Подводя итоги, следует представить направления профилактики мошенничества в бухгалтерском учете в виде табл. 2 с соответствующими рекомендациями по их минимизации.

Таким образом, направлениями минимизации мошеннических действий следует считать: совершенствование законодательного регулирования вопросов их противодействия; оптимизацию кадровой работы при подборе персонала по выявлению психологических аспектов личности сотрудников с целью определения их склонности к мошенничеству; совершенствование системы управления предприятием.

Список литературы

1. Уголовный кодекс Донецкой Народной Республики, Постановление Верховного Совета Донецкой Народной Республики № ВС 28-1 от 19.08.2014г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su/zakonodatelnaya-deyatelnost/dokumenty-verhovnogo-soveta-dnr/ugolovnyj-kodeks-donetskoj-narodnoj-respubliki/>.

2. Уголовный кодекс Дании [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://b-ok.global/book/3085891/2abe12>
3. Уголовно-процессуальный кодекс Сингапура / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://ru.knowledgr.com/03504979/УголовныйКодекс\(Сингапур\)](http://ru.knowledgr.com/03504979/УголовныйКодекс(Сингапур)).
4. Уголовный кодекс Финляндии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://ru.qaz.wiki/wiki/Criminal_Code_of_Finland.
5. Уголовный кодекс Швейцарии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://okpravo.ru/zarubezhnoe-pravo/ugolovnoe-pravo-zarubezhnyh-stran/уголовный-кодекс-швейцарии.html>.
6. Бычкова, С. М. Аудиторский словарь / С. М. Бычкова, М. В. Райхман, В. Я. Соколов и др. ; под ред. В. Я. Соколова. – М. : Финансы и статистика, 2003. – 192 с.
7. Мухаметшин, Р. Т. Мошенничество в финансовой отчетности / Р. Т. Мухаметшин // Экономический анализ: теория и практика. – 2009. – N.6. – С. 49-58.
8. Петренко, С. Н. Противодействие мошенничеству в бухгалтерском учете : конспект лекций для студентов оч. и заоч. форм обучения / С. Н. Петренко ; М-во образования и науки ДНР, Донец. нац. ун-т экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского. – Донецк : Изд-во ДонНУЭТ, 2019 .
9. Шашкова, Н. В. Мошенничество с финансовой отчетностью [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://msfo-practice.ru/285017>.
10. Шевченко, Н. Ю. Влияние имени на судьбу и нравственный облик человека / Н. Ю. Шевченко, Н. Г. Неумоина, Ю. В. Лебедева, Т. В. Корбакова // Успехи современного естествознания. – 2014. – № 11-1. – С. 111-117 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://natural-sciences.ru/ru/article/view?id=34328>.
11. Хафизова, Н. Г. Почерк и характер [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nsportal.ru/ap/library/drugoe/2013/11/17/pocherk-i-kharakter-nauchno-issledovatel'skaya-rabota>.

УДК 343.72:657.632.2

В.С. Терещенко, С.А. Кадыкова

Терещенко Виктория Сергеевна, к.э.н., доцент

Донецкий национальный университет экономики и торговли
имени Михаила Туган-Барановского.

Кадыкова Светлана Алексеевна, магистрант

Донецкий национальный университет экономики и торговли
имени Михаила Туган-Барановского.

**МОШЕННИЧЕСТВО С КОРПОРАТИВНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЁТНОСТЬЮ:
СХЕМЫ И МЕРЫ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ**

Ключевые слова: финансовая отчетность; корпоративная финансовая отчетность, мошенничество, мошеннические схемы, мошенничество с финансовой отчетностью.

Рассмотрены цели и причины совершения мошенничеств, мошеннические схемы с корпоративной финансовой отчетностью, а также систематизированы меры предотвращения на основе теории «треугольника мошенничества» американского криминолога Дональда Крэсси.

V.S. Tereshchenko, S.A. Kadykova

Tereshchenko Victoria Sergeevna, Candidate of Economics, Associate Professor
Donetsk National University of Economics and Trade named after Mykhayilo Tugan-Baranovsky.

Kadykova Svetlana Alekseevna, Master's degree student
Donetsk National University of Economics and Trade named after Mykhayilo Tugan-Baranovsky.

CORPORATE FINANCIAL STATEMENTS FRAUD: SCHEMES AND PREVENTION MEASURES

Keywords: financial statements; corporate financial statements; fraud; fraudulent schemes; fraud with financial statements.

The article contains the goals and causes of fraud, fraudulent schemes with corporate financial reporting, and systematizes prevention measures, based on the theory of the "fraud triangle" of American criminologist Donald Cressey.

Завершающим этапом учетной работы является составление финансовой отчетности.

Отчетность – это система обобщающих и взаимосвязанных показателей, предоставляемая в виде различных таблиц и текстового материала, с помощью которых определяется финансовое состояние, результаты деятельности предприятий и другие показатели.

Отчетность выполняет информационную функцию, соответственно, от качества данных финансовых отчетов зависят дальнейшие решения, принимаемые пользователями на основе этих данных. Отсюда требование к данным финансовой отчетности – они должны быть достоверны (правдивы).

На практике иногда с преднамеренными целями данные финансовой отчетности искажаются. В таких случаях имеет место мошенничество. По масштабам наиболее крупные мошенничества совершаются в корпоративных отчетах.

Проблемы корпоративного мошенничества широко исследуются в трудах зарубежных авторов, таких как К. Шиппер, К. Маршан, Дж. Т. Уэллс, Дж. М. Зак, Дж. Л. Ковасич и др. Однако комплексного исследования мошеннических схем с финансовой отчетностью на территории Донецкой Народной Республики не проведено. Все это говорит об актуальности выбранной темы.

Цель работы – систематизация схем мошенничества с корпоративной финансовой отчетностью и разработка путей их раскрытия и мер

предотвращения.

Методология исследования: систематизация, анализ, синтез.

В литературных источниках существуют различные определения термина «мошенничество». В данной статье будем опираться на определение, которое приводится в Международных стандартах аудита (МСА). Так, согласно МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности» мошенничество – это «намеренное действие одного или более лиц среди руководства, управляющего персонала, сотрудников или третьих сторон, заключающееся в использовании обмана для получения неправомерной или незаконной выгоды» [2].

На рис. 1 отражены основные цели мошенничества [6].

Для выявления, анализа и предотвращения мошенничества необходимо иметь представление о методах и способах мошенничества.

Соответствие показателям, необходимым для осуществления деятельности	Соответствие рыночным прогнозным и/или целевым показателям	Противодействие «недружественному» поглощению	Создание «запаса эффективности» в период смены руководителей
Соккрытие фактов коррупции для осуществления поставленных целей	ЦЕЛИ МОШЕННИЧЕСТВА		Обоснование поддержания и увеличения тарифов на товары (работы, услуги)
Снижение налогового бремени на компанию	Скрытие факта хищения активов предприятия	Демонстрация инвестиционной привлекательности	Получение конкурентных преимуществ

Рис. 1. Цели мошенничества в бухгалтерском учете

[Источник: собственная разработка авторов]

В международной практике мошенничество разделяют на три категории:

незаконное присвоение активов, коррупция и мошенничество с финансовой отчетностью. Далее подробнее рассмотрим мошенничества с финансовой отчетностью и их схемы (рис. 2).



Рис. 2. Схемы мошенничества с финансовой отчетностью компании
[Источник: собственная разработка авторов] [5, с. 173]

В табл. 1 систематизированы наиболее показательные случаи краха крупных компаний в связи с манипуляциями с финансовой отчетностью.

Таблица 1

Манипуляции с финансовой отчетностью мировых компаний

Компания	Манипуляции
Enron	Проведение сделок по продаже электроэнергии с дочерними офшорными компаниями. Это дало возможность увеличить себестоимость и продажную цену электроэнергии. Также на офшорные компании оформлялись долги корпорации.
Parmalat	Вывод за границы консолидации отдельных дочерних компаний, фальсификация денежных документов.
WorldCom	Неправомерная капитализация затрат, фальсификация отражения операций по реализации товаров (работ, услуг).

Источник: составлено авторами на основе [4]

Далее рассмотрим причины, которые ведут к возникновению мошенничества в финансовой отчетности компании.

В международных стандартах аудита отмечается, что «злоупотребление возможно при наличии таких факторов, как:

- давление;
- возможность совершения;
- оправдание поступка» [2].

Данное положение утверждается на основании теории «Треугольника мошенничества», предложенной американским криминологом Дональдом Крэсси.

Рассмотрим данные факторы более подробно и приведем конкретные примеры.

Давление. Руководство компании полностью понимает, что финансовые показатели довольно далеки от плановых и совсем не отвечают требованиям инвесторов. В таком случае данный фактор проявляется в двух областях:

- давление со стороны инвесторов, которые ожидают экономического роста, а также улучшение финансовых показателей;
- личное финансовое давление, которое связано с получением годовых премий руководством компании по результатам ее деятельности.

Однако, согласно теории Д. Крэсси, одного фактора давления мало для того, чтобы руководство компании пошло на злоупотребление.

Возможность совершения. Если в компании не разработаны стандарты корпоративного управления, а также система внутреннего контроля недостаточно эффективна, то у менеджмента появляется возможность внесения в финансовую отчетность корректировок, которые выводят финансовые показатели на ожидаемый уровень. Примером может выступать возможность признать несуществующую выручку.

Оправдание поступка. Многие работники корпоративной сферы не являются прирожденными преступниками, более того, и не хотят ими становиться. Именно поэтому работникам, которые сознательно идут на злоупотребление, важно найти оправдание своим поступкам. Так как

преступления в экономической сфере не являются тяжкими, то найти оправдание совершенным злоупотреблениям довольно несложно.

Согласно МСБУ 1 компания составляет финансовую отчетность с целью предоставления информации о финансовом состоянии, финансовых результатах и движении денежных средств, которая будет полезна широкому кругу пользователей при принятии ими экономических решений [3].

Отчет о финансовом состоянии демонстрирует финансовое состояние компании на определенную дату и фиксирует активы, обязательства и собственный капитал компании.

Основным источником информации о финансовых результатах компании является отчет о совокупном доходе. Целью составления данного отчета является предоставление пользователям информации о доходах, расходах, результатах деятельности, совокупном доходе компании.

Отчет о движении денежных средств содержит сведения о потоках денежных средств, то есть источниках поступлений и направлениях оттока денежных средств. При этом выделяют три вида денежных потоков: операционные, инвестиционные, финансовые.

Стоит отметить, что компании часто применяют элементы «креативного» учета отчетности для внешнего пользователя, заключающегося в легальных способах уменьшения налогового бремени [1]. В управленческой отчетности, которая предназначена только для внутреннего пользования, случаи мошенничества встречаются в исключительных случаях. Это обусловлено тем, что руководство хочет видеть все негативные стороны и реальные цифры, чтобы разработать наиболее эффективные мероприятия по управлению компанией. Однако для внешних пользователей у компании существует стремление показать финансовые показатели в наиболее выгодном виде.

Манипулирования с бухгалтерской финансовой отчетностью компании связаны:

- с повышением прибыли, активов, притока денежных средств;

– со снижением убытков, обязательств, оттока денежных средств.

Характеристика способов манипулирования отражена в табл. 2.

Таблица 2

Способы манипулирования с данными финансовой отчетности

Манипуляции	Способы
Увеличение доходов	Коммерческое кредитование покупателей и/или заказчиков. Отгрузив продукцию и/или оказав услуги со значительной отсрочкой платежа, компания имеет право отразить в бухгалтерской отчетности более высокие показатели прибыли и дебиторской задолженности.
	Снижение задолженности. Компании осуществляют коммерческое кредитование клиентов, даже с сомнительной платежеспособностью, на льготных условиях. Вследствие чего создаются резервы по сомнительным долгам. Так как снижение дебиторской задолженности приводит к улучшению показателей финансовой отчетности.
	Операции со связанными сторонами. При осуществлении фиктивных сделок со связанными сторонами у компании появляется возможность повысить прибыль. Во время этого процесса компании продают неиспользованные активы на условии их выкупа через некоторое время по изначальной цене.
	При выполнении долгосрочных договоров выручка должна признаваться в течение длительного времени. Компания может признать прибыль по данным контрактам только по окончании срока контракта, а также с помощью способа поэтапного признания выручки.
Снижение расходов	Капитализация расходов, которая проявляется в принятии определенных расходов в виде актива. Причиной выступает то, что доходы, которые ожидаются как результат произведенных расходов, займут место в предшествующие периоды.
	Наличие забалансовой информации. В связи со сложностью проведения сделок отдельные активы и обязательства будут не полностью отражены в финансовой отчетности.
	Полное отсутствие отражения затрат в бухгалтерском балансе. Для этого компании отражают доходы в собственном бухгалтерском учете, а расходы показывают через подконтрольные им компании.
Временные разницы	Достаточное увеличение прочих доходов. Данные источники доходов представляют собой единовременные доходы и включают доходы от продажи активов и списания обязательств.
	Неоднократные изменения в учетной политике. Стоимость имущества, а также размеры прибыли могут завышать с помощью использования альтернативных методов.
	Несоответствие финансовых показателей среднеотраслевым показателям. Данный способ связан с повышенным размером выручки, оценкой активов, снижением расходов и обязательств.
	Материальные запасы оцениваются по наименьшей из двух величин –

Манипуляции	Способы
	стоимости приобретения или справедливой стоимости. В данном случае, если стоимость приобретения превышает чистую цену продажи, то у компании появляется возможность зависить прибыль за отчетный период и саму валюту баланса.

Источник: составлено авторами на основе [1]

Говоря об эффективных методах предотвращения мошенничества с данными финансовой отчетности компании, вернемся к теории «Треугольника мошенничества» Дональда Крэсси. Согласно этой теории, скорее всего, мошеннические действия будут сложно осуществимы при исключении хотя бы одного из факторов. Таким образом, меры предотвращения махинаций с финансовой отчетностью строят по таким направлениям.

1. Внедрение эффективной системы контроля и управления. Чем эффективней система контроля, тем меньше возможностей манипулирования будет у потенциальных злоумышленников, а эффективная система управления даст возможность оперативного обмена информацией, а также принятия решений, если мошенничество уже совершилось.

2. Создание нерушимого кредо компании. Чем более высоких морально-этических принципов придерживается руководство и собственники компании, тем сложнее будет работнику оправдать свои мошеннические действия.

3. Разработка процедур, направленных на выявление, расследование и предотвращение мошенничества. Это даст возможность повысить эффективность и результативность расследований, вследствие чего потенциальные злоумышленники задумаются о неизбежности наказания.

4. Использование современных компьютерных технологий. Проверка почты и анализ электронных данных являются наиболее эффективными инструментами борьбы со злоумышленниками. Данные инструменты следует применять только в странах, где законодательная база не включает в себя закон о защите персональных данных и тайны переписки. В настоящий момент

времени существуют так называемые онлайн-классы, которые мгновенно передают информацию о покупке, продаже товаров или услуг в налоговые органы и предоставляют возможность отслеживать финансовые показатели компании в режиме реального времени, что помогает делать расчеты еще более прозрачными.

Все мошеннические манипуляции приводят к ряду последствий, которые влияют на деятельность компании (рис. 3).



Рис. 3. Последствия мошеннических действий с финансовой отчетностью

[Источник: собственная разработка авторов]

В заключение следует отметить, что внутренняя и внешняя среда, в которой работают компании, динамично меняются, вследствие чего не предоставляется возможности определить полную классификацию методов мошеннических действий с данными бухгалтерской финансовой отчетности. Постоянно растущая сложность бизнес-процессов вместе с неопределенностью окружающей среды, а также условиями ведения бизнеса составляют дополнительное обстоятельство, которое дает возможность совершения манипуляций с финансовой отчетностью. Многие специалисты придерживаются мнения, что полностью искоренить мошенничество невозможно, однако создание эффективной системы предотвращения вполне реально.

Список литературы

1. Борисова, Э.Н. Креативный учет: его роль в предоставлении информации / Э. Н. Борисова // Экономика и управления в XXI веке: тенденции развития. – 2014. – № 16. – С. 127-131.
2. Международный стандарт аудита 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_206993/.
3. Международный стандарт бухгалтерского учета 1 «Представление финансовой отчетности» [Электронный ресурс]. – URL: https://www.minfin.ru/common/upload/library/no_date/2012/IAS_01.pdf.
4. Мошенничество с финансовой отчетностью [Электронный ресурс] / под ред. В.Ю. Силифановой // МСФО на практике. – 2011. – № 5. – URL: <https://msfo-practice.ru/285017>.
5. Терещенко, В.С., Кадыкова, С.А. Мошенничество с финансовой отчетностью компании: схемы и пути предотвращения // Теория и практика бухгалтерского учета в условиях интеграции: состояние, проблемы и перспективы развития : сборник научных трудов по результатам V Междунар. научн.-практ. интернет-конф. преподав. и аспирантов (28.12.2019 г., г. Донецк) / ГО ВПО «Донец. нац. ун-т экономики и торговли им. М. Туган-Барановского»; ФГБОУ ВО «Российский эконом. ун-т им. Г.В. Плеханова»; ФГБОУ ВО «Северо-Кавказская гос. академия». – Донецк; М.; Черкесск : 2019. – 245 с. – С. 171-178.
6. Щербакова, П.В. Современные подходы к формированию инструментария для выявления и предупреждения мошенничества в бухгалтерском учете / П.В. Щербакова, А. А. Панкратова // Вопросы экономики и управления. – 2018. – № 4. – С. 15-22.

УДК 336.22

М.С. Федорец

Федорец Марина Семеновна, к.э.н., доцент

Донецкий национальный университет экономики и торговли

имени Михаила Туган-Барановского.

СУЩНОСТНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И НЕОБХОДИМОСТЬ ЕЕ ПРИМЕНЕНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

Ключевые слова: государство, экономика, малый бизнес, налогообложение, упрощенная система налогообложения.

В исследовании раскрывается экономическая сущность упрощенной системы налогообложения в процессе развития экономической мысли, обоснована необходимость ее применения для стимулирования развития малого предпринимательства и экономики государства в целом, акцентировано внимание на отдельных недостатках и существенных преимуществах использования данной системы налогообложения в современных экономических условиях.

M.S. Fedorets

Fedorets Marina Semyonovna, candidate of economic sciences, docent of accounting department State organization of higher professional education

Donetsk national University of economy and trade named after Mykhailo Tugan-Baranovsk.

ESSENTIAL CHARACTERISTICS OF THE SIMPLIFIED TAXATION SYSTEM AND THE NEED FOR ITS APPLICATION IN MODERN ECONOMIC CONDITIONS

Keywords: state; economy; small business; taxation; simplified taxation system.

The study reveals the economic essence of the simplified taxation system in the process of developing economic thought, justifies the need for its application to stimulate the development of small businesses and the state economy as a whole, focuses on certain disadvantages and significant advantages of using this tax system in modern economic conditions.

На протяжении нескольких веков перед обществом и государством стоит вопрос создания справедливой системы налогообложения, которая бы позволяла покрывать расходы на выполнение функций государства и удовлетворения общественных потребностей, способствовала развитию экономики в целом и одновременно не была бы слишком жесткой. В разные времена эту проблему пытались решить путем уменьшения количества налогов, упрощения их администрирования, более четкого определения объекта налогообложения, путем внедрения единого налога.

Экономическую сущность упрощенной системы налогообложения, исторические истоки ее развития, принципы и механизмы работы изучали в своих трудах такие ученые, как Александров И.М., Анистратенко Ю.И., Киреева Е.А., Коваль Л.П., Сигидов Ю.И. и другие. Несмотря на ценность полученных исследователями результатов, отдельные вопросы остались нерассмотренными, например эволюционирование понятия «упрощенная система налогообложения» как экономической и учетной категории.

Целью исследования является раскрытие экономической сущности упрощенной системы налогообложения как учетной категории в процессе развития экономической мысли, а также выявление существенных преимуществ и недостатков использования данной системы налогообложения.

Теория единого налога имеет глубокие исторические корни. В труде «Очерки финансовой науки» профессор И. М. Кулишер посвятил раздел, в котором

описываются причины и источники возникновения единого налога. Он отмечает, что во все времена и эпохи человеческий разум придумывал новые налоги и цели налоговой системы. Одну из форм ее составляет «навязчивая идея» единого налога, который способен заменить всю насыщенную мозаику современных «налоговых систем» несправедливых, жестких, которые неспособны защитить бюджет от дефицита.

Теорию единого прогрессивного налога на доходы предложил немецкий экономист К. Маркс (1818–1883), сущность которой заключалась в взимании единой поголовной дани со сменой окладов по степени состоятельности плательщиков. К. Маркс в 1848 г., публикуя свой «Коммунистический манифест», в налоге на доходы увидел не единый налог, который заменяет все другие налоги (он не рассматривал возможности вытеснения всех других налогов), а прежде всего средство конфискации капиталов, социализации общества и ликвидации капитализма [7, с. 46].

В труде Н.И. Тургенева «Опыт теории налогов» исследуется теория и практика применения единого налога. Так, в разделе о едином налоге он отметил, что несмотря на то, что разные граждане с разными доходами, имуществом, средствами промышленности делают многообразие налогов необходимым, физиократы, считая землю единственным источником всех доходов и землевладельцев единственным производственным классом народа, старались доказать при этом, что все налоги падают в конце на землевладельца, потому что он один поставляет обществу новые продукты; вторые классы только перерабатывают их, поэтому не могут нести бремя налогов, и в результате предлагали, чтобы платили налоги непосредственно землевладельцы; которые потом должны будут искать за это вознаграждение в повышении цены их товаров [4, с. 49].

Вопросы о необходимости усовершенствования системы налогообложения возникали в XVIII веке в трудах финансистов и итальянских писателей. Они выступали за упрощение налоговой системы, введение пропорционального налогообложения и требовали введения единого налога по образцу древних цензов

в размере одной десятой или одной двадцатой от поземельного и промышленного доходов с вычетом расходов на их содержание [5, с. 139].

Вместе с развитием концепции единого налога начали появляться и противники данной идеи. В частности, идею единого налога критиковал П. Прудон и считал введение единого налога недопустимым. По его мнению, все налоги несправедливы. Единый налог был бы суммой фискальных несправедливостей, «идеально несправедливым налогом» [5, с. 139].

Итальянский финансист Ф. Нитти также считал идею единого налога невыполнимой, поскольку его введение не позволило бы реализовать принцип равномерности и всеобщности, который соответствует идее справедливости [20, с. 140].

На протяжении XIX в. финансовая наука продолжала решать проблемы относительно упрощенной системы налогообложения, отмены многих налогов, их унификации. В связи с этим идея единого налога на земельную ренту отразилась и во взглядах американского писателя Г. Джорджа [2, с. 140].

Впервые идея единого налога была введена на практике в начале 20-х гг. XX столетия на территории СССР в виде единого натурального налога на продукты сельскохозяйственного производства. В данный исторический период введения уплаты единого натурального налога было обусловлено наличием многочисленных налогов на отдельные виды сельскохозяйственной продукции, плательщиками которых было сельское население. Существующий в течение данного периода времени единый натуральный налог, а также введенный после него единый сельскохозяйственный налог в некоторой мере упрощали налогообложение сельского населения путем взимания одного налога вместо других [2, с. 140].

Анализ различных теорий единого налога свидетельствует о том, что каждая из них была направлена на простоту исчисления и взимания единого налога, но в то же время – достаточно несовершенной, поскольку в обществе предлагался один налог на некий единый объект налогообложения (например, земля, капитал, затраты, доход др.) в условиях разнообразия доходов.

Для полноты характеристики исследуемого вопроса, в следующую очередь необходимо уточнить сущность упрощенной системы налогообложения. С этой целью рассмотрим трактовки данного понятия, которые встречаются в научной литературе (табл.1).

Таблица 1

Дефиниции понятия «упрощенная система налогообложения»

№ п/п	Источник	Определение
1.	Александров И.М. [1]	Упрощенная система налогообложения – это особый механизм взимания налогов и сборов, который заключается в замене уплаты отдельных налогов и сборов на уплату единого налога с одновременным ведением упрощенного учета и отчетности
2.	Анистратенко Ю.И. [2]	Упрощенная система налогообложения – это особый налоговый режим, который предназначен в основном для малых и средних предприятий и индивидуальных предпринимателей
3.	Киреева Е.А. [3]	Упрощенная система налогообложения – специальный налоговый режим, применяемый налогоплательщиками (организациями и индивидуальными предпринимателями) и иными системами налогообложения
4.	Коваль Л.П. [4]	Упрощенная система налогообложения – это такая система уплаты налогов, при которой обязанность по уплате четырех основных налогов заменяется уплатой одного налога, а все остальные, установленные для них обязанности (налоговые, страховые, бухгалтерские, статистические) выполняются в общем порядке
5.	Михальчук Т.Г. [5]	Упрощенная система налогообложения – специальный налоговый режим, введенный для снижения налоговой нагрузки и стимулирования малого предпринимательства
6.	Ропотан С. В. [6]	Упрощенная система налогообложения – специальный налоговый режим, при котором в течение определенного периода времени налогоплательщик исчисляет и уплачивает налоги и сборы в особом порядке
7.	Сигидов, Ю.И. [7]	Упрощенная система налогообложения – это особый режим налогообложения, предусматривающий замену уплаты отдельных налогов на уплату упрощенного налога с одновременным введением упрощенного учета и отчетности

Таким образом, как видно из табл. 1, большинство авторов едины в определении понятия «упрощенная система налогообложения» и считают, что сущность упрощенной системы как специального налогового режима заключается в замене целого ряда налогов уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности налогоплательщика

за налоговый период и который предназначен в основном для малых и средних предприятий и индивидуальных предпринимателей.

На сегодняшний день по мнению значительного круга ученых, упрощенная система налогообложения характеризуется совокупностью очевидных преимуществ и отдельных недостатков (рис. 1).

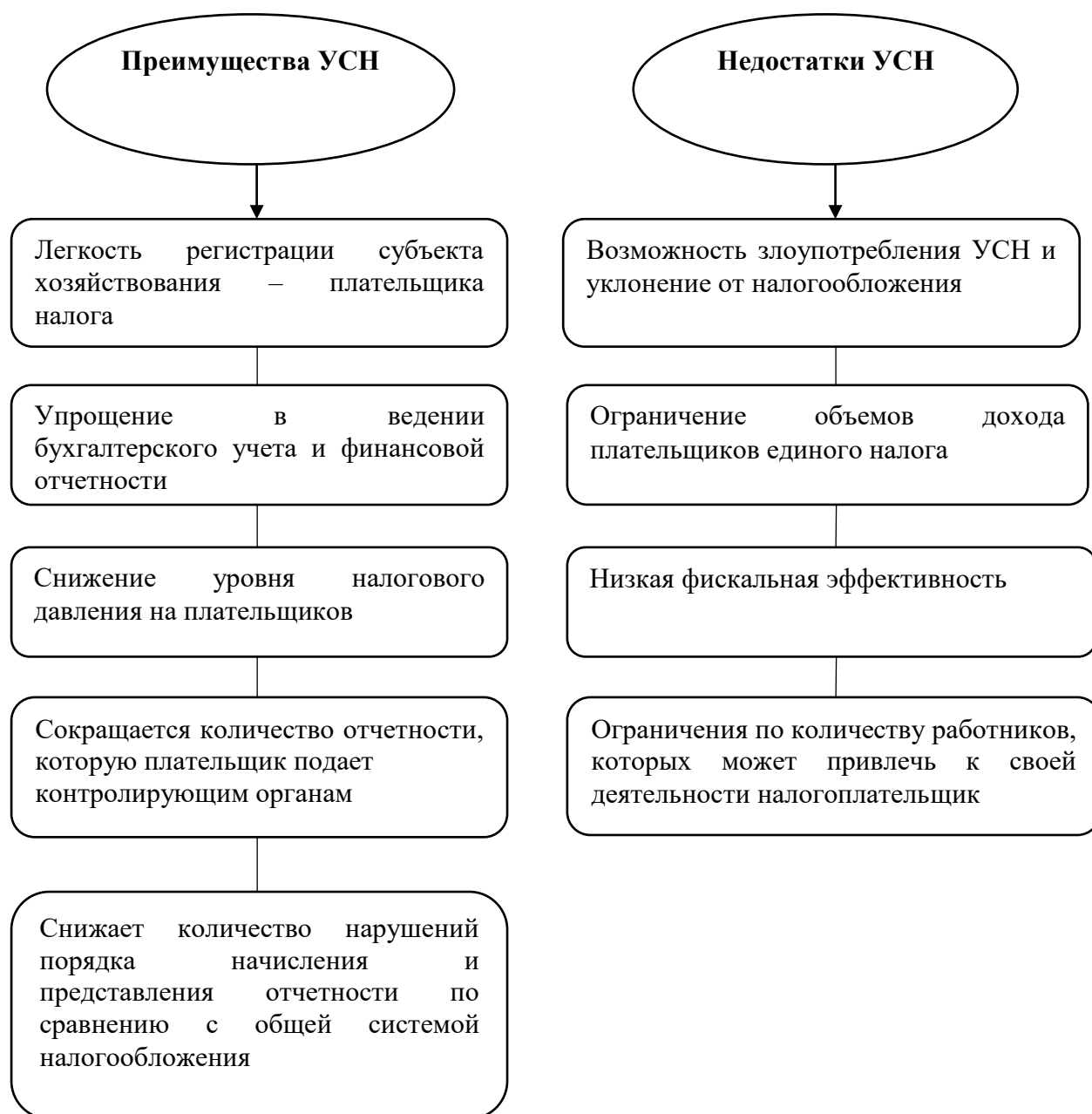


Рис. 1. Обобщенный перечень преимуществ и недостатков упрощенной системы налогообложения [2, с. 94]

Несмотря на перечисленные выше недостатки, положительные стороны УСН значительно облегчают труд налогоплательщиков в области налогового и

бухгалтерского учета, что делает УСН привлекательной для субъектов малого бизнеса.

Кроме этого, единый налог с субъектов малого предпринимательства всегда был и остается весомым источником поступлений местных бюджетов и является серьезным рычагом государственного регулирования деятельности предпринимателей и малых предприятий, являющихся субъектами упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности. Практика налогообложения доходов субъектов малого предпринимательства единым налогом за все годы его существования свидетельствует о том, что он является одним из наиболее эффективных средств стимулирования развития малого предпринимательства, гармонизации экономических интересов государства и налогоплательщиков, а также обеспечение занятости населения.

Такие утверждения объективно основываются на цели упрощенной системы налогообложения, которая заключается в уменьшении налогового бремени, упрощении налогового и бухгалтерского учетов, а также отчетности для небольших предприятий и индивидуальных предпринимателей. Достижение указанных целей способствует развитию малого бизнеса и роста эффективности экономики страны в целом [5, с. 14].

Таким образом, упрощенная система налогообложения применяется с целью поддержки малого предпринимательства на этапе начала собственного бизнеса, устанавливая довольно простые и прозрачные правила налогообложения, определение базы налогообложения и минимизации процедур учета и отчетности с целью улучшения бизнес-климата. Развитие малого бизнеса является наиболее эффективным инструментом рыночного реформирования экономики. Важность этого сектора экономики проявляется в том, что увеличивается количество занятого населения, и в результате увеличивается уровень дохода населения, а это приводит к тому, что растет совокупный спрос, следствием которого является увеличение производства.

Список литературы

1. Александров, И.М. Налоговые системы России и зарубежных стран / И. М. Александров. – М., 2012. – 192 с.
2. Анистратенко, Ю.И. Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности: преимущества и недостатки / Ю.И. Анистратенко // Наше право. – 2015. – № 12. – С. 180-184.
3. Киреева, Е. Особенности налогообложения субъектов малого предпринимательства в странах с различным уровнем развития / Е. Киреева [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gb.by/izdaniya/glavnyi-bukhgalter/kireeva-eosobennosti>.
4. Коваль, Л.П. Изменения в упрощенной системе налогообложения и их влияние на финансовую безопасность малого предпринимательства/ Л. П. Коваль // Научный вестник НЛТУ. – 2018. – Вып. 22.1. – С. 244-250.
5. Михальчук, Т.Г. Налогообложение малого бизнеса как направление развития предпринимательства / Т.Г. Михальчук // Международная конференция молодых ученых по прикладной физике. – 2014. – № 11. – С. 79-83.
6. Ропотан, С.В. Система налогообложения как фактор развития малого предпринимательства / С.В. Ропотан // Актуальные вопросы экономических наук: материалы II Междунар. науч. конф. (г. Уфа, апрель 2017 г.). – Уфа : Лето, 2017. – С. 14-16.
7. Сигидов, Ю.И. Налоговый учет и его взаимосвязь с другими учетными системами / Ю.И. Сигидов, В.В. Башкатов // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2015. – № 4. – С. 27-30.

УДК 338.27

И. С. Харкевич, Н. Н. Ярошеня, Н. В. Капыток

Харкевич Ирина Станиславовна, м.э.н., преподаватель

Барановичский государственный университет.

Ярошеня Николай Николаевич, студент

Барановичский государственный университет.

Капыток Никита Викторович, студент

Барановичский государственный университет.

ОРГАНИЗАЦИЯ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСЕЧЕНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Ключевые слова: инновационная деятельность, информационное обеспечение, экономика, инновации, прогнозирование.

Рассмотрена роль информационного обеспечения в инновационной деятельности. Проанализировав особенности вышеназванных понятий, выявлена их тесная взаимосвязь и синергия. Определены особенности информационного обеспечения, которые в высокой степени влияют на инновационную деятельность. Был сделан вывод, что информационные связи оказывают большое влияние на развитие инновационной деятельности.

I.S. Harkevich, N.N. Yaroshenya, N.V. Kapytok

Harkevich Irina Stanislavovna, M. Sc., Teacher

Baranovich State University

Yaroshenya Nikolay Nikolaevich, student

Baranovich State University

Nikita Kapytok, student

ORGANIZATION OF INFORMATION SUPPORT FOR INNOVATION ACTIVITIES OF INDUSTRIAL ENTERPRISES

Keywords: innovation activity, information support, economy, innovation, forecasting.

This article discusses the role of information support in innovation. Having analyzed the features of the above-mentioned concepts, their close relationship and synergy are revealed. The features of information support that have a high impact on innovation activity are identified. It was concluded that information links have a great influence on the development of innovation activities.

Проблема эффективного управления инновационной деятельностью промышленных предприятий находится в тесной взаимосвязи с информационной поддержкой принятия оптимальных, научно обоснованных управленческих решений. В условиях быстро меняющейся внешней среды, неопределенности поведения участников рынка существенно возрастает поток информации, требующей оперативной обработки. Все это требует создания такой аналитической технологии, которая могла бы соответствовать растущим информационным запросам управляющей системы.

В значительной степени современные трудности управления инновационной деятельностью обусловлены рядом факторов [2].

1. Отсутствие действующего законодательства, регулирующего ведение инновационной деятельности на предприятии. Это влечет непонимание между правительством, учеными и предприятиями относительно трактовок инновационного развития, критериев отнесения промышленной продукции к разряду инновационной и т.п.

2. Недостаточность финансирования инновационной деятельности предприятиями в связи с высокой стоимостью внедрения и освоения

нововведений, а также долгосрочностью таковых вложений в промышленности. Организации не имеют собственных средств на финансирование разработок, а возможность привлечения финансовых средств из внешних источников ограничена.

3. Отсутствие современной базы для внедрения разработок по причине износа или отсутствия необходимого оборудования. Многие промышленные предприятия характеризуются высокой ресурсоемкостью и энергоемкостью производства, что усугубляется высоким уровнем износа производственного аппарата. В силу отсталости основного капитала экономика в целом оказывается невосприимчивой к вложениям в исследования и разработки.

4. Наличие феномена сопротивления инновациям, которое наиболее часто происходит по двум причинам. Во-первых, человеку свойственен страх перед всем новым. Наиболее ярко это проявляется в переходные моменты, особенно кризисные, когда наблюдается социально-психологическая нестабильность, и внедрение нового воспринимается как угроза существующему положению. Во-вторых, с точки зрения инвестора, появление новой технологии, более эффективной, часто построенной на иных принципах, создает угрозу существующей. Поэтому вкладчики стараются на какое-то время ее придержать, хотя бы до тех пор, пока предыдущие вложения не окупятся.

5. Отсутствие кадров, способных эффективно руководить инновационным процессом. Причем кадровая проблема ощущается на уровнях управления как страны, так и отдельных предприятий.

6. Трудности в проведении маркетинговых исследований инновационных продуктов. Неустойчивая экономическая ситуация затрудняет достоверную оценку спроса на инновационную продукцию даже в рамках краткосрочной перспективы.

7. Инновационная деятельность требует наличия на предприятии соответствующей организационной структуры управления.

8. Недооцененность человеческого капитала, которая не учитывается ни при определении уставного капитала, ни при обосновании инвестиций, ни при выработке стратегии экономического субъекта, в то время как в мировой практике широко используются системы развития интеллектуального потенциала [1].

В условиях научно-технического прогресса и постоянного совершенствования технологий как в технике, так и в управлении и экономике возникает острая необходимость регулярного отслеживания научно-технической информации. Каждому предприятию необходимо быть в курсе последних экономических и научно-технических новостей и оперативно использовать полученную информацию в своем развитии. Информационное обеспечение приобретает в такой ситуации перманентный характер.

Законы рыночной экономики определяют товарно-денежный характер информационного обеспечения. Исходя из этого информационное обеспечение объективно предполагает не только трудовые, но и существенные материальные затраты. Для оптимизации всего процесса информационного обеспечения, сокращения материальных затрат и наиболее эффективной обработки получаемых данных необходимо построение оптимальных схем информационного обеспечения, позволяющих оперативно и четко отслеживать научно-техническую информацию, получать ее, обрабатывать и выдавать необходимые руководству предприятия рекомендации для принятия необходимых решений. Работа с обозначенными выше основными источниками становится отдельной и актуальной задачей [3].

Информационная подсистема является одной из самых важных компонентов информационных потоков в инновационной деятельности, без нее невозможно осуществить задачи, цели и идеи. В настоящее время мы видим тесные взаимосвязи между информацией системы и функциями. Это говорит о том, что совокупность всех потоков информации связывает все функции предприятия в единую общую систему. В качестве «центральной нервной

системы» можно представить именно информационную сеть. Для функционирования всей информационной цепи информационные потоки имеют решающее значение в инновационной деятельности предприятий. В нашей развивающейся экономике информация играет огромную роль. Прежде всего информация является средством производства и управления этим производством, также необходимое для функционирования предприятия как сырье, оборудование, рабочая сила, финансовые ресурсы.

Крупное промышленное предприятие имеет два вида информационных связей: внешние и внутренние. Внутренние связи – это различное взаимодействие внутри компании между руководителями и исполнителями, между исполнителями и руководителями. От начальников подразделений на предприятиях поступает информация в виде распоряжений, нормативов, рекомендаций, плана заданий. От исполнителей в высшие звенья управления поступают отчеты о выполненных работах. Внешние информационные связи – это взаимодействие с контролирующими государственными предприятиями (налоговая служба и др.), потребителями, партнерами, клиентами [2].

На предприятия присутствуют сложные информационные связи при разработке инноваций, такие как источники знаний и технологий, научные и исследовательские разработки, трудовые и финансовые ресурсы, приобретенные знания – патенты, лицензии, ноу-хау, торговые марки, технические проекты и образцы.

Информационная связь соединяет предприятие с другими объектами инновационной системы, например, поставщиками, политическими органами, потребителями, конкурентами, исследовательскими лабораториями и институтами. Связи различаются по уровню взаимодействия, то есть это направление потоков информации, по стоимости и по источнику. Внешние источники всегда поставляют информацию либо по номинальной стоимости (публикации, лицензии, патенты), либо обходятся весьма дорого (личные консультанты).

Существует несколько типов связей:

1. Открытые источники информации. Это информация, доступная без прямых контактов с самим источником, то есть без необходимости платить за собственно знания. Это могут быть журналы, членство в ассоциациях, научные выставки, ярмарки, конференции.

2. Приобретение знаний и технологий. Это покупка невоплощенных знаний, такие как ноу-хау, патенты, лицензии, программное обеспечение. В эту категорию также входит найм работников, обладающих новыми знаниями, консультационные услуги, договоры на выполнение исследований и разработок.

3. Инновационное сотрудничество. Это подразумевает участие в совместных инновационных проектах с другими предприятиями. В этом случае активное участие в работах принимают все стороны, этим сотрудничество как источник знаний и отличается от других открытых источников информации и от приобретения знаний и технологий. Инновационное сотрудничество дает предприятиям возможность получить доступ к знаниям и технологиям, которыми они не могли бы воспользоваться самостоятельно. Здесь присутствует огромный синергетический эффект, поскольку партнеры учатся друг у друга.

Управление знаниями на предприятии – это получение, обработка, использование и распределение этих знаний как вне, так и внутри предприятия. Примерами, направленными на развитие внутренних перетоков знаний и улучшение использования информации внутри предприятия, являются:

- внутренние базы данных персонала;
- регулярное обучение, тренинги;
- неформальные и формальные рабочие группы, способствующие развитию коммуникаций и взаимодействию персонала;

- объединение всех видов деятельности, способствующей развитию взаимодействий между работниками, занятыми разными видами труда, например, инженерами и рабочими [3].

Таким образом, из данной работы мы выяснили, что существует множество факторов, которые обуславливают трудности управления инновационной деятельностью. В условиях научно-технического прогресса возникает острая необходимость регулярного отслеживания научно-технической информации. Система информации – один из самых главных компонентов инновационной деятельности. Важным компонентом этой системы являются информационные связи. В зависимости от того, как хорошо или плохо знания распределяются в пределах предприятия и направляются на разработку новых продуктов, процессов и других инноваций, можно судить о пользе информационных связей. Такие факторы, как доверие, система ценностей и различные нормы на предприятии оказывают существенное влияние на функционирование внешних и внутренних связей.

Список литературы

1. Рост промпроизводства в России продолжает замедляться // Expert Online. – 16.04.2014. – URL: [http:// expert.ru/2014/04/16/rost-promproizvodstva-v-rossiiprodolzhaet-zamedlyatsya](http://expert.ru/2014/04/16/rost-promproizvodstva-v-rossiiprodolzhaet-zamedlyatsya).
2. Сайфуллина, С.Ф. Проблемы инновационного развития российских предприятий // Успехи современного естествознания. – 2010. – № 3. – С. 171-173.
3. Клименюк, В.Н. Управление развитием и использование научного потенциала. – Киев, 2010. – 265 с.