



Электронный научный журнал
Выпуск № 1 – 2024 г.

ISSN: 2782-2117

ЭЛЕКТРОННОЕ НАУЧНОЕ ИЗДАНИЕ
«Гуманитарий и социум»
<http://gis.ru.com/>

ГЛАВНЫЙ РЕДАКТОР:

Бабаева Райганат Гаджинасруллаевна - кандидат филологических наук, старший преподаватель, Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования "Дагестанский государственный университет" (10.02.20).

ЧЛЕНЫ РЕДАКЦИОННОГО СОВЕТА:

Алиева Анжела Булатгаджиевна - кандидат исторических наук, доцент, Государственное автономное образовательное учреждение высшего образования "Дагестанский государственный университет народного хозяйства" (07.00.02);

Ашинова Ирина Викторовна - доктор филологических наук, профессор, Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования "Кабардино-Балкарский государственный университет им Х. М. Бербекова" (10.02.20);

Бабаева Зоя Шапиулаховна - кандидат экономических наук, доцент, Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования "Дагестанский государственный университет" (08.00.05);

Бабаева Райганат Гаджинасруллаевна - кандидат филологических наук, старший преподаватель, Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования "Дагестанский государственный университет" (10.02.20);

Гаджихмедов Нурмагомед Эльдерханович - доктор филологических наук, профессор, заведующий кафедрой теоретической и прикладной лингвистики, Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования "Дагестанский государственный университет" (10.02.19);

Гуриева Светлана Дзахотовна – доктор психологических наук, доцент, ФГБОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный университет» (19.00.05);

Ларионов Максим Викторович- доктор биологических наук, доцент, профессор Балашовского института (филиала) ФГБОУ ВО "Саратовский национальный исследовательский государственный университет имени Н.Г. Чернышевского" (03.02.08);

Мусаева Зухра Холадаевна - кандидат филологических наук, доцент, декан факультета иностранных языков, Государственное автономное образовательное учреждение высшего образования "Дагестанский государственный университет народного хозяйства" (10.02.20);

Новиков Петр Николаевич- доктор педагогических наук, профессор, действительный член Академии профессионального образования, главный научный сотрудник ФГБУ «Научно-исследовательский финансовый институт Министерства финансов Российской Федерации», старший научный сотрудник ФГБУ «Всероссийский научно-исследовательский институт труда»

Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации (13.00.01 и 13.00.08);

Омарова Зайнаб Салмановна - кандидат филологических наук, доцент, декан факультета Дагестанской филологии, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Дагестанский государственный педагогический университет" (10.02.02.);

Сулейманов Магомед Магомедович - кандидат экономических наук, доцент, Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования "Дагестанский государственный университет" (08.00.05);

Сулейманова Динара Абдулбасировна - кандидат экономических наук, доцент, Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования "Дагестанский государственный университет" (08.00.05);

Султанов Гарун Султанахмедович - кандидат экономических наук, доцент, Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования "Дагестанский государственный университет" (08.00.12);

Таджибова Разият Раджидиновна – кандидат филологических наук, доцент, декан Факультета международных отношений, Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования "Дагестанский государственный университет" (10.02.20);

Халифаева Анжела Курбановна – доктор юридических наук, профессор, Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования "Дагестанский государственный университет" (12.00.01);

Ханова Зоя Гаджиалиевна - доктор психологических наук, профессор, советник Постоянного представительства Республики Дагестан при Президенте РФ (19.00.07);

Юнусова Дженнет Абдулкадыровна - кандидат экономических наук, доцент, Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования "Дагестанский государственный университет" (08.00.05).

Оглавление:

Экономика

1. *Джалалов К. З.* Особенности использования программного обеспечения бухгалтерского учета в условиях цифровизации5-7
2. *Джалалов К. З., Булатов М.М.* Перспективные отрасли экономического развития региона8-11
3. *Лугуева С.Н., Исакова М.С.* Вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса предприятия машиностроительной отрасли12-19
4. *Батырмурзаева З.М.* Оценка состояния бухгалтерского учета в целях выявления фактов хищения наличных денежных средств в банках.20-24
5. *Меджидова З.К., Магомедова М.М., Рабаданова З.Р.* Развитие управленческого учета как инструмента МСФО и налогового учета25-30
6. *Батырмурзаева З.М.* Налог на профессиональный доход: плюсы и минусы31-34
7. *Османова М.М., Магомедова М.М., Рабаданова З.Р.* Бухгалтерский учет заработной платы в Российской Федерации: проблемы и перспективы развития35-40
8. *Меджидова З.К., Алибеков В.З., Сулейманов Д.С.* Этапы развития бухгалтерского и налогового учета в современной России41-46

УДК 658.149.3

DOI 10.34755/IROK.2024.84.21.029

*Джалалов Кахриман Загидинович,
Ст. преп. кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,
Дагестанский государственный университет
народного хозяйства
e-mail; Kerber-kahriman@mail.ru
Россия, г. Махачкала
Dzhalalov Kahriman Zagidinovich,
Senior Lecturer of the Department "Accounting, Analysis and Audit",
Dagestan State University of National Economy
e-mail: Kerber-kahriman@mail.ru
Russia, Makhachkala*

**Особенности использования программного обеспечения
бухгалтерского учета в условиях цифровизации
Features of the use of accounting software in the context of
digitalization**

Аннотация: В статье раскрываются вопросы автоматизации бухгалтерского учета в современных условиях. Рассмотрены преимущества и недостатки применения бухгалтерских информационных систем и их разновидности.

Ключевые слова: информационные системы, автоматизация учета, производство, экономическая информация, финансовая отчетность.

Abstract: The article reveals the issues of accounting automation in modern conditions. The advantages and disadvantages of using accounting information systems and their varieties are considered.

Keywords: information systems, accounting automation, production, economic information, financial reporting.

Одной из важнейших особенностей глобализации и комплексного развития экономики является применение информационных технологий и собранной информации в других формах производства в целях улучшения её эффективности.

В последнее время стремительно развиваются цифровые технологии в ведении бухгалтерского учёта. Весь процесс учёта уже не представляется без использования автоматизированных информационных систем. Ввиду чего, главная задача при составлении бухгалтерской отчётности - это автоматизация процессов учёта и объединение их с последними тенденциями в мире.

Бухгалтерский учёт - это база принятия всех важнейших решений управленцами - пользователями информации (внутренними и внешними), а

также для оценивания работы учреждения пользователями. Финансовое положение и развитие организации по большей части зависят от качества и точности ведения бухгалтерского учёта.

Автоматизированный бухгалтерский учёт носит множество преимуществ перед традиционным способом ведения бухгалтерского учёта.

Автоматизация экономической работы дает возможность повысить качество труда работников бухгалтерии, значительно уменьшить влияние человеческого фактора, увеличить скорость отчётности, документооборота, а также дают возможность одновременно вести учёт в других городах и странах.

Внедрение экономических, бухгалтерских комплексов и программ не только автоматизирует учёт, но и делает упорядоченным учёт товарно-материальных запасов, поставок и реализации продукции и товаров, отслеживание договоров, более быстрый расчёт заработной платы и своевременную сдачу отчётности.

Автоматизированная информационная система бухгалтерского учёта – это система, использующая специальные методы обработки данных и использующая комплекс вычислительных, коммуникационных и других технических средств для получения и предоставления информации, необходимой бухгалтерам для принятия управленческих решений и выполнения учётной и финансовой работы, в целях автоматизации учётный процесс.

Информационные технологии в бухгалтерском учёте – это компьютерные методы обработки экономической информации (данных бухгалтерского учёта организации), реализуемые посредством автоматизированных систем бухгалтерского учёта.

Основными преимуществами автоматизации бухгалтерского учёта являются:

- оперативное и качественное заполнение документации первичной информацией;
- быстрая обработка данных;
- отображение информации в доступном формате (таблицы, диаграммы);
- создание различных форм для отражения сведений (регистров);
- сокращение бумажных документов;
- оперативный обмен информации между работниками организации и начальством, а также коммуникация с другими ведомствами, взаимодействующими с организацией;
- минимизация арифметических недочётов;
- своевременная реакция на изменения в законодательстве.

С применением автоматизированных систем бухгалтерские службы освобождаются от монотонной финансовой работы: ручного заполнения ведомостей, журналов операций, отчётности, составления смет, что позволяет акцентировать внимание на других значимых вопросах ведения бухгалтерского учёта.

Спросом на сегодняшний день пользуются российские программные продукты. Программистами разработаны различные функциональные и удобные платформы, которые адаптированы под любые потребности пользователей.

Внедрение программы стало новым толчком для развития бухгалтерского учёта в организации. Он охватывает широкий круг групп бухгалтерского учёта и аналитики, а также носит универсальный характер.

Так как его можно использовать в организациях любой формы собственности, он поддерживает все системы и методологии учёта, а также может включать в себя многочисленные планы счетов. Системой также предоставляются обновления конфигурации, которые связаны с выпуском и принятием новых законов и правил. С его помощью существенно упрощается работа работников бухгалтерии.

Программа может быть настроена в соответствии со спецификой организации, предоставляет широкую функциональную базу и дополняется расширенным набором различных сервисов для пользователя.

Таким образом, можно сделать вывод, что современные тенденции требуют использования цифровых технологий во всех областях экономического развития. Бухгалтерский учёт является областью, наиболее нуждающейся в инновациях, которые решают многие проблемы при осуществлении финансово – хозяйственных операций.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 № 402-ФЗ с изменениями от 12.12.2023 N 579-ФЗ).
2. Постановление Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» // Справочно-правовая система Консультант Плюс. – URL: <http://www.consultant.ru/>.
4. Васина Е. Н., Партыка Т. Л., Попов И. И. Автоматизированные информационные системы бухгалтерского учёта. Издательство: Форум, Инфра-М, 2011 г., 432 стр.
5. Карпова Т.П. Направления развития бухгалтерского учёта в цифровой экономике // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2022. – №3 (111). – С. 52-57.
6. Саидова З.А. Современные проблемы автоматизации и внедрения системы бухгалтерского учета в РФ // Альманах мировой науки 2021 № 10 (53). – с. 43.

УДК 658.149.3

DOI 10.34755/IROK.2024.63.38.030

*Джалалов Кахриман Загидинович,
Ст. преп. кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,
Дагестанский государственный университет
народного хозяйства
e-mail; Kerber-kahriman@mail.ru
Булатов М.М., студент
факультета “Экономика и бухгалтерский учет по отраслям”
Бизнес-колледж ДГУНХ
Россия, г. Махачкала*

*Dzhalalov Kahriman Zagidinovich,
Senior Lecturer of the Department of Accounting, Analysis and Audit,
Dagestan State University of National Economy
Kerber-kahriman@mail.ru
Bulatov M.M., student
3rd year, Faculty of Economics and Accounting by Industry
Business College of DSUNE
Russia, Makhachkala*

**ПЕРСПЕКТИВНЫЕ ОТРАСЛИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО
РАЗВИТИЯ РЕГИОНА
PROMISING BRANCHES OF ECONOMIC DEVELOPMENT OF
THE REGION**

Аннотация. В статье изучены самые перспективные каналы экономики Республики Дагестан. Было подмечено, что государство играет во всех этих направлениях роль компаса. Также в работе изучены проблемы, которые могут оказывать сопротивление развитию сельского хозяйства.

Ключевые слова: сельское хозяйство, блокчейн, IT, государство, кластер.

Annotation. The article examines the most promising channels of the economy of the Republic of Dagestan. It was noticed that the state plays the role of a compass in all these directions. The paper also examines the problems that may resist the development of agriculture.

Keywords: agriculture, blockchain, IT, medicine, cluster.

В настоящее время актуальным вопросом Республики Дагестан стоит экономическое развитие и достижение уровня самодостаточности, так как, не для кого не секрет, что республика, в большинстве своем, располагает финансовыми ресурсами других субъектов РФ, которые поддерживают Дагестан.

Есть достаточно много сфер и направлений развития региона, но хотелось бы сконцентрировать внимание на тех, что представляют собой более

перспективные и необходимые направления для развития Дагестана в данный момент туризм, агропромышленный комплекс и IT-сектор.

Туризм

Наша республика унаследовала от предков богатые, красивые, местами завораживающие, земли, которые могут стать основой для развития туризма, особенно можно выделить выход к Каспийскому морю.

Развитие туризма в перспективе может стать большим источником дохода для региона, привлечь инвестиции для масштабирования и способствовать созданию новых рабочих мест.

С приходом туристов местные власти больше будут думать о благоустройстве города.

Помимо всего прочего, расширение этой отрасли способствует межнациональному общению и интернационализму, то есть диалогу культур.

На сегодняшний день есть программа по созданию туристического кластера на каспийском побережье. Этот план масштабный и планируется окончательно завершить его реализацию к 2030 году, впрочем, первые посетители смогут побывать там уже в 2026 году. Этот кластер ориентирован как для людей среднего класса, так и выше, то есть на его территории более половины расположенных гостиниц будут трехзвездочными.

Речь идет о 22 гостиницах, а всего — это 12 тысяч мест размещения туристов. На территории всесезонного курорта создадут развлекательные комплексы, санатории, зоны отдыха и скверы. Обустроят порядка 200 гектаров песчаных пляжей. Появится первая в республике специально оборудованная гавань для яхт, катеров и других маломерных судов.

Стоит отметить, что данную программу финансирует госбюджет. Для старта строительства и заключение договоров-поставки уже было выделено 12 млрд. рублей. До 2030 года по частям будут выделяться еще 68 млрд. рублей

Сельское хозяйство

Следующее, что следует осветить - это развитие агропромышленной отрасли.

Человек всегда будет питаться, так как это неотъемлемая физиологическая потребность каждого из нас.

Интересный факт из истории. На Руси корова была символом достатка, а когда она умирала от старости или от нападений диких животных, то это было равносильно катастрофе и принималось так близко к сердцу, как, например, потерять одного из членов семьи.

Например, простое молоко - является первоисточком всей кисломолочной продукции и даже хлеб, преимущественно, на молоке или кефире.

Если одна лишь корова приносит такую громадную пользу, то что уж говорить обо всем сельскохозяйственном и аграрном секторе.

Но возникает вопрос, почему же никто не возьмется за развитие этой крайне необходимой и востребованной отрасли? Причиной этому служит ряд проблем:

- ожидания урожая, которого может и не быть;
- проблема транспортных путей и сетей коммуникации;
- для начинающих фермеров и лиц, собирающихся открыть, например, крестьянское фермерское хозяйство, государство выделяет хорошие гранты и субсидии, но взамен требуется составить бизнес-план, в котором будет четко указано бюджетное планирование на несколько лет вперед, производственный план, инвестиционный план и так далее.

Это отталкивает начинающих предпринимателей, потому что не каждый способен скомпоновать свою идею и расписать ее на листе бумаги.

Также сопутствующая проблема - это неохотность возиться с бумагами и оформлением, хотя сегодня эта процедура максимально облегчена, но тем не менее не все в этом смогут разобраться;

- сельское хозяйство подвержено риску, связанному с погодными условиями. Продолжительные засухи, наводнения, стихийные бедствия и климатические изменения могут нанести значительный ущерб урожаю и скоту

Что касается роли государства в этом вопросе, то оно может принять следующие меры:

- консультировать фермеров по юридическим и экономическим вопросам;

- разделить регион на зоны управления и наблюдения и поставить на каждую из территорий человека, ответственного за поддержку местных фермеров.

Создание и развитие агропромышленного сектора значительно разгрузит муниципальных служащих и повысит оперативность работы и реагирования властей на потребности представителей сельского хозяйства.

IT-сектор

Далее идет IT-сектор - это сфера или отрасль информационных технологий.

Технологии данного сектора облегчают существование людей, позволяют развивать и масштабировать уровень и качество производства во всех сферах и отраслях без исключения.

IT-разработки, некоторые примеры их применения:

- в медицине используют искусственный интеллект, который служит помощником для анализа медицинских данных и установления диагноза.

- программирование. IT-инструменты используются для создания квантовых компьютеров, которые решают задачи, строят алгоритмы и анализируют цифры во много раз быстрее обычного компьютера;

- разработка блокчейнов. Данный инструмент позволяет лучше защитить информацию, передаваемую по сети, а также при транзакциях.

Такие разработки позволяют значительно снизить нагрузку на человека и повысить производственный потенциал.

Развитие IT-сектора позволяет улучшить доступ к информации для всех слоев общества. Интернет обеспечивает доступ к знаниям, образованию и

культурным ресурсам. Это помогает повысить уровень саморазвития, совершенствовать профессиональные навыки и расширить возможности общения и взаимодействия.

Потенциал развития этой сферы огромен, рост невероятно высок и быстр, и никто с уверенностью не сможет сказать, будет ли у этого роста потолок.

И даже здесь, как и в ранее приведенных примерах, государство играет важную роль. Например, государство может оказывать финансовую поддержку, помогать в подготовке квалифицированных рабочих, предоставить имущественную поддержку, а также консультацию.

Государство может выступать в роли заказчика IT-проектов, это повысит спрос в данной области, хотя спрос и без этого очень большой.

Заключение

За последние несколько лет Республика Дагестан продемонстрировала стабильный рост ВВП и экономическое развитие. Это свидетельствует об успешной реализации экономической политики, направленной на развитие предпринимательства и привлечение инвестиций.

В целом экономические тенденции в Дагестане свидетельствуют о положительном росте и стабильности. Однако необходимо продолжать работу по улучшению бизнес-среды, развитию инфраструктуры и поддержке малого и среднего бизнеса, перспективных отраслей экономики, чтобы обеспечить устойчивое и ускоренное развитие экономики республики.

Использованные источники:

1. <https://www.kp.ru/russia/>
2. <https://arsa.pro/blog/articles/granty-subsidii-selkhoz/>
3. [https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Блокчейн_\(Blockchain\)](https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Блокчейн_(Blockchain))
4. https://lesnyanskiy.livejournal.com/tag/Калар_Витим_Забайкалье
5. <https://www.atorus.ru/node/49763>

*Лугуева С.Н., старший преподаватель
кафедры «Бухгалтерский учет, анализ
хозяйственной деятельности и аудит»*

*Исакова М.С., студентка 4 курса
Факультета «Экономики и правления»
ГАОУ ВО Дагестанский государственный
университет народного хозяйства,
e-mail: Lugueva1@mail.ru
Россия, Махачкала*

*Lugueva S.N., senior lecturer
Departments of "Accounting, analysis
economic activity and audit"*

*Isakova M.S., 4th year student of the Faculty of
Economics and Management of the Dagestan State
University of National Economy,
e-mail: Lugueva1@mail.ru
Russia, Makhachkala*

Вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса предприятия машиностроительной отрасли

Vertical and horizontal analysis of the balance sheet of an enterprise in the engineering industry

Аннотация: Статья представляет вертикальный и горизонтальный анализ баланса организации, деятельность которой связана с машиностроительной отраслью. В рамках анализа рассматривается вертикальный анализ, позволяющий оценить структуру активов, пассивов и капитала предприятия, выявить доли каждой статьи в общей сумме. Горизонтальный анализ позволяет выявить динамику изменения показателей баланса за определенный период времени. Результаты анализа могут быть использованы для принятия управленческих решений и оценки финансового состояния предприятия. В статье также акцентируется внимание на важности бухгалтерской отчетности для принятия управленческих решений и оценки финансового положения организации. В результате анализа делается вывод о состоянии организации, ее финансовой устойчивости и эффективности.

Ключевые слова: вертикальный анализ, горизонтальный анализ, бухгалтерский баланс, машиностроительная отрасль, структура активов, структура пассивов, капитал предприятия, динамика изменения, финансовое состояние, финансовый анализ, методы анализа, финансовая отчетность.

Abstract: The article presents a vertical and horizontal analysis of the balance

of an organization whose activities are related to the engineering industry. As part of the analysis, a vertical analysis is considered that allows to assess the structure of assets, liabilities and capital of an enterprise, to identify the shares of each item in the total amount. Horizontal analysis allows you to identify the dynamics of changes in balance sheet indicators over a certain period of time. The results of the analysis can be used to make management decisions and assess the financial condition of the enterprise. The article also focuses on the importance of accounting statements for making management decisions and assessing the financial situation of an organization. As a result of the analysis, a conclusion is made about the state of the organization, its financial stability and efficiency.

Keywords: vertical analysis, horizontal analysis, balance sheet, engineering industry, asset structure, liability structure, enterprise capital, dynamics of change.

В настоящее время финансовый анализ становится все более важным инструментом управления для предприятий машиностроительной отрасли. Понимание финансового состояния компании обеспечивает основу для принятия стратегических решений и обеспечивает возможность реагировать на изменения в окружающей среде. Эксперты по финансам и управлению рекомендуют использовать различные методы анализа для полного понимания финансового положения предприятия. Два из таких методов - вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса - предоставляют ценную информацию для выработки стратегий и принятия решений.

Бухгалтерский баланс характеризует финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату, отражая ее активы, собственный капитал и обязательства. Изучение бухгалтерского баланса позволяет выявить обеспеченность организации собственными оборотными средствами, состояние расчетных и кредитных отношений и в целом финансовое состояние организации.

Вертикальный анализ баланса представляет собой метод, при котором каждая позиция бухгалтерского баланса выражается в процентном отношении к общей сумме активов или пассивов. Таким образом, вертикальный анализ позволяет выявить долю каждой позиции в общей структуре баланса. Например, можно узнать, сколько процентов составляют оборотные активы от общей суммы активов или сколько процентов составляют собственные средства от общей суммы пассивов.

Горизонтальный анализ баланса направлен на изучение изменений позиций баланса отчетного периода к предыдущему. Для этого берутся данные бухгалтерских балансов на разные периоды и проводится сравнение цифр за выбранные периоды. Горизонтальный анализ позволяет выявить тенденции развития предприятия, например, рост или снижение оборотных активов в течение определенного времени.

Для предприятий машиностроительной отрасли вертикальный и горизонтальный анализ баланса особенно важны. У этих компаний обычно

значительные активы, связанные с производством и реализацией машин и оборудования. Вертикальный анализ позволит выявить, какую долю от общей структуры активов составляют основные средства или запасы материалов. Горизонтальный анализ поможет оценить динамику изменения активной части баланса - возможные рост или спад объемов производства и продаж. Основная цель анализа бухгалтерского баланса – получение максимального количества наиболее информативных показателей, позволяющих объективно оценить финансовое состояние организации, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами.

Экспресс-анализ проводится путем сопоставления и сравнения данных бухгалтерской отчетности.

Одним из важнейших показателей эффективности деятельности предприятия является ликвидность. Задача анализа ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку кредитоспособности организации, т.е. ее способности своевременно и полностью рассчитываться по своим обязательствам.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

Ликвидность характеризует соотношение различных статей, текущих (оборотных) активов и пассивов фирмы и, таким образом, наличие свободных (не связанных текущими выплатами) ликвидных ресурсов.

Финансовое положение организации, ее ликвидность и платежеспособность непосредственно зависят от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги. Деловая активность предприятия измеряется с помощью системы количественных и качественных критериев. Количественные критерии деловой активности характеризуются абсолютными и относительными показателями.

Анализ ликвидности баланса представляет собой группировку всех активов и пассивов предприятия. Так активы ранжируются по степени их реализуемости, т.е. чем больше ликвидность актива, тем выше его скорость трансформации в денежные средства. Сами денежные средства обладают максимальной степенью ликвидности. Пассивы предприятия ранжируются по степени срочности погашения.

В таблице 1 представлена группировка активов и пассивов предприятия.

Исходя из полученных данных, можно сказать, что баланс АО «Завод им. Гаджиева» неликвиден, так как соотношения активов и пассивов не соответствуют нормативным значениям.

Показатель $A1 < П1$ на протяжении двух лет не соответствовал нормативному значению, что говорит о недостаточности средств для покрытия наиболее срочных обязательств.

Таблица 1

Сравнение полученных показателей АО «Завод им. Гаджиева» с нормативными значениями за 2021-2022гг.

Нормативные показатели	2021г.					2022г.				
	A1=>П1	A1	57 310	A1<П1	856535	П1	A1	35 088	A1<П1	902434
A2=>П2	A2	241 151	A2>П2	13660	П2	A2	285 455	A2>П2	21974	П2
A3=>П3	A3	405 409	A3>П3	0	П3	A3	411 835	A3>П3	0	П3
A4<П4	A4	336 249	A4>П4	169924	П4	A4	399 853	A4>П4	207823	П4
	BA	1040119		1040119	BP	BA	1132231		1132231	BP

Быстро реализуемые активы как в 2022г., так и в 2021г. значительно опережают краткосрочные пассивы организации (A2>П2).

Сравнение значений статей A3>П3 (т.е. активов и пассивов со сроками более 1 года) также соответствует нормативным значениям в анализируемом периоде.

Соотношение A4>П4 отражает финансовую неустойчивость, т.е. недостаточность у предприятия собственных оборотных средств.

Оценка финансового состояния предприятия будет неполной без анализа финансовой устойчивости. Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка величины и структуры активов и пассивов. Показатели, которые характеризуют независимость по каждому элементу активов и имуществу в целом, дают возможность измерить, достаточно ли устойчива анализируемая организация в финансовом отношении.

Наиболее обобщающим абсолютным показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат. При этом имеется в виду обеспеченность источниками собственных и заемных средств, за исключением кредиторской задолженности и прочих пассивов.

Таблица 2

Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости АО «Завод им. Гаджиева» за 2021-2022гг.

Показатели	2021г.	2022г.	Изменение за период
Источники формирования собственных средств (капитал и резервы)	169 924	207 823	37 899
Внеоборотные активы	336 249	399 853	63 604
Наличие собственных оборотных средств (стр. 1-стр. 2)	-166 325	-192 030	-25 705
Долгосрочные обязательства (кредиты и займы)	0	0	0
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств (стр. 3+стр. 4)	-166 325	-192 030	-25 705
Краткосрочные обязательства (кредиты и займы)	13 660	21 974	8 314
Общая величина основных источников (стр. 5-стр. 6)	-152 665	-170 056	-17 391

Общая величина запасов	405 066	411 306	6 240
Излишек (недостаток) собственных оборотных средств (стр. 3-стр. 8)	-571 391	-603 336	-31 945
Излишек (недостаток) собственных и долгосрочных заемных источников покрытия запасов (стр. 5-стр. 8)	-571 391	-603 336	-31 945
Излишек (недостаток) общей величины основных источников финансирования запасов (стр. 7-стр. 8)	-557 731	-581 362	-23 631
Трехфакторная модель типа финансовой устойчивости	М = (0; 0; 0) Кризисное финансовое состояние	М = (0; 0; 0) Кризисное финансовое состояние	-

Расчеты, представленные в таблице 2, свидетельствуют о том, что финансовое состояние анализируемого предприятия как в 2021г., так и в 2022г. было кризисным. В 2021г. предприятие не располагало не только собственными оборотными средствами (-571 391 тыс. руб.), но и собственными и долгосрочными заемными источниками покрытия запасов (-571 391 тыс. руб.), а по общей величине основных источников финансирования запасов наблюдался недостаток в размере 557 731 тыс. руб. Это означает, что предприятие чрезмерно зависело от заемных источников финансирования запасов.

На конец 2022г. финансовое состояние предприятия ухудшилось. Нехватка собственных оборотных средств увеличилась до -603 336 тыс. руб. Недостаток собственных и долгосрочных заемных источников покрытия запасов составил так же 603 336 тыс. руб., дефицит общей величины основных источников финансирования запасов стал равен 581 362 тыс. руб. Таким образом, предприятие все еще было вынуждено привлекать краткосрочные кредиты для формирования запасов.

Таким образом, финансовая устойчивость предприятия значительно ухудшилась, что требует принятия срочных мер по его финансовому оздоровлению.

Существенной характеристикой устойчивости финансового состояния является коэффициент маневренности, равный отношению собственных оборотных средств предприятия к общей величине источников собственных средств. Он показывает, какая часть собственных средств предприятия находится в мобильной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать этими средствами. Высокое значение коэффициента положительно характеризует финансовое состояние.

Коэффициент маневренности дополняется коэффициентом обеспеченности запасов собственными оборотными средствами. Определяется на начало и на конец отчетного периода как отношение величины собственного оборотного капитала к величине запасов предприятия.

Одной из важнейших характеристик устойчивости финансового состояния предприятия, его независимости от заемных источников средств

является коэффициент автономии, равный доле источников средств в общем итоге баланса.

Коэффициент финансовой зависимости - это показатель обратный коэффициенту концентрации собственного капитала (автономии). Рост этого показателя в динамике означает увеличение доли заемных средств в общей сумме источников.

Коэффициент финансирования (соотношения собственных и привлеченных средств) дает наиболее общую оценку финансовой устойчивости предприятия.

Коэффициент финансовой устойчивости - это соотношение суммарной величины собственных и долгосрочных заемных источников средств с суммарной стоимостью внеоборотных и оборотных активов. Он показывает, какая часть активов финансируется за счет устойчивых источников.

Индекс иммобилизованных активов определяется на начало и на конец отчетного периода как отношение величины иммобилизованного капитала (внеоборотные активы и убытки) к величине собственного капитала.

Важную характеристику структуры средств предприятия дает коэффициент имущества производственного назначения, равный отношению суммы стоимости (взятой по балансу) основных средств, капитальных вложений, оборудования, производственных запасов и незавершенного производства, малоценных и быстроизнашивающихся предметов к итогу баланса.

Таблица 3

Анализ относительных показателей финансовой устойчивости АО «Завод им. Гаджиева» за 2021-2022гг.

№ п/п	Показатель	2021 год	2022 год	Изменения за год (+,-)	Оптимальный уровень
1	Коэффициент автономии Ка = стр. 1300 / стр. 1600	0,16	0,18	0,02	$\geq 0,5 \div 0,6$
2	Коэффициент финансовой зависимости Кфз = (стр. 1400 + стр. 1500 - Зу - стр. 1530 - стр. 1540) / стр. 1700 Зу-задолженность перед учредителями	0,84	0,82	-0,02	$\leq 1,9$
3	Коэффициент финансового риска Кфр = (стр. 1400 + стр. 1500) / стр. 1300	5,12	4,45	-0,67	$\leq 0,5$
4	Коэффициент маневренности собственного капитала Км = (стр. 1300 - стр. 1100) / стр. 1300	-0,98	-0,92	0,06	$0,4 \div 0,6$
5	Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами	-0,41	-0,47	-0,06	0,6 - 0,8

	$\text{Коз} = (\text{стр. 1300} + \text{стр. 1400} - \text{стр. 1100}) / \text{стр. 1210}$				
6	Коэффициент обеспеченности собственными средствами $\text{Ксос} = (\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100}) / \text{стр. 1200}$	-0,24	-0,26	-0,02	>0,1

Расчеты, произведенные в таблице 3, свидетельствуют, в целом, о недостаточной финансовой устойчивости анализируемого предприятия, поскольку рассчитанные коэффициенты не соответствуют их нормативным значениям.

Значения коэффициента автономии в течение двух лет говорят о низкой доле собственных средств в общей стоимости всех средств предприятия (16-18%). Ведь для поддержания финансовой устойчивости предприятия собственникам должно принадлежать не менее 50% имущества организации.

Анализируя коэффициент маневренности собственного капитала, можно сказать о недостаточности оборотных средств, однако, данный показатель имеет тенденцию к росту в течение рассматриваемого периода (+0,06). Это говорит о том, что предприятие расширило собственные источники финансирования.

Динамика коэффициента финансового риска свидетельствует о том, что в 2021г. предприятие зависело от заемных источников финансирования. К концу 2022 года значение данного показателя уменьшилось на 0,67. Это служит основанием считать, что финансовая устойчивость предприятия в отчетном году, по сравнению с предыдущим, немного возросла.

Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами в 2021г. составлял -0,41, а на конец 2022 года -0,47. Так как оптимальное его значение – 0,6 - 0,8, то можно говорить о неудовлетворительном обеспечении материальных запасов и не достаточности собственных средств.

Поскольку коэффициент обеспечения оборотных средств собственными оборотными средствами имеет значение менее 0,1 как в 2021г., так и на конец отчетного 2022 года (-0,24 и -0,26 соответственно), можно говорить о том, что у предприятия оборотные средства не обеспечены собственными оборотными средствами и оно, в целом, не платежеспособно.

Таким образом, предприятию АО «Завод им. Гаджиева» необходимо принять меры по увеличению собственного капитала и свести к минимуму привлечение заемных средств.

Проанализировав абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости в их совокупности, можно сделать вывод о кризисном финансовом состоянии предприятия АО «Завод им. Гаджиева». Налицо недостаток собственных оборотных средств, из-за чего предприятие не может нормально функционировать. У предприятия довольно высокий уровень финансовой зависимости от внешних кредиторов, что является негативным моментом. Предприятию необходимо увеличивать собственный капитал и меньше привлекать заемные средства.

Таким образом, анализ финансового состояния АО «Завод им. Гаджиева» позволяет заключить, что, несмотря на рост прибыли и улучшение деловой активности, предприятие сталкивается с проблемами ликвидности и финансовой устойчивости. В связи с этим, компании необходимо принять срочные меры по финансовому оздоровлению, включая оптимизацию использования собственных и заемных средств, повышение ликвидности и улучшение платежеспособности.

Основываясь на проведенных исследованиях, можно сделать вывод о том, что бухгалтерский баланс является важным источником информации для анализа финансового состояния предприятия. Однако для достижения наиболее полной и объективной оценки следует использовать бухгалтерский баланс в сочетании с другими финансовыми и управленческими отчетами, а также учитывать экономические условия и специфику отрасли.

Список использованной литературы

1. Приказ Минфина Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (действующая редакция) / Сайт правовой информации КонсультантПлюс. URL: <http://www.consultant.ru>
2. Бариленко В. И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник и практикум для вузов / В. И. Бариленко [и др.]; под редакцией В. И. Бариленко. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 455 с.
3. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для вузов / И. В. Захаров, О. Н. Калачева; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 358 с.
4. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / А. Н. Жилкина. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 285 с.
5. Кличева, Е. В., Анализ и диагностика финансово-хозяйственной и инновационной деятельности предприятия: учебное пособие / Е. В. Кличева, М. В. Хачатурян. — Москва: КноРус, 2023. — 206 с.
6. Лугуева С.Н. Методы и инструментарий, применяемые при анализе финансового состояния предприятия// Актуальные вопросы современной экономики. 2020. № 3. С. 672-684.
7. Хазанович, Э. С., Анализ финансово-хозяйственной деятельности.: учебник / Э. С. Хазанович. — Москва: КноРус, 2023. 271 с.

*Батырмурзаева З.М., к.э.н., доцент кафедры
«Бухгалтерский учет, АХД и аудит»
Дагестанский государственный
университет народного хозяйства,
Россия, Махачкала*

*Batymurzaeva Z.M., PhD, Associate Professor
of the department "Accounting,
Analysis of Economic Activity and Audit"
Dagestan State University
of National Economy,
e-mail: daud777@mail.ru
Russia, Makhachkala*

Оценка состояния бухгалтерского учета в целях выявления фактов хищения наличных денежных средств в банках

Assessment of the state of accounting in order to identify the facts of theft of cash in banks

Аннотация: В данной статье освещается проблематика оценки эффективности бухгалтерского учета в банковских учреждениях с точки зрения выявления и предотвращения хищений наличных денежных средств. Авторы анализируют существующие методики аудита и контроля, обсуждают их достоинства и недостатки в контексте борьбы с финансовыми преступлениями. Особое внимание уделяется вопросам внутреннего контроля и роли корпоративной культуры в предотвращении хищений. Статья содержит рекомендации по усилению контрольных механизмов и повышению квалификации сотрудников бухгалтерии, что может способствовать созданию более прозрачной и безопасной финансовой среды в банках.

Ключевые слова: хищение, наличные деньги, бухгалтерский учет, банки.

Abstract: This article highlights the problems of evaluating the effectiveness of accounting in banking institutions in terms of detecting and preventing theft of cash. The authors analyze the existing audit and control methods, discuss their advantages and disadvantages in the context of combating financial crimes. Special attention is paid to internal control issues and the role of corporate culture in preventing theft. The article contains recommendations on strengthening control mechanisms and improving the skills of accounting staff, which can contribute to creating a more transparent and secure financial environment in banks.

Keywords: embezzlement, cash, accounting, banks.

Оценка состояния бухгалтерского учета является ключевым элементом в обеспечении финансовой безопасности банков. Хищение наличных средств из кассовых средств банка является распространенной формой правонарушения. Оно может быть совершено как сотрудниками банка, так и

посторонними лицами, включая клиентов банка. Некоторые виды хищений возможны вследствие нарушений процедуры выдачи наличности, например, через предоставление фальшивых документов. Само преступление, совершаемое сотрудниками банка, может произойти при формализованном проведении проверок и внутренних расследований, которые проводит банк в случае фактического хищения.

В контексте выявления фактов хищения наличных денежных средств, аудиторы и бухгалтера должны применять комплексный подход, который включает в себя следующие аспекты:

1. Анализ внутренних контрольных процедур: Проверка наличия и эффективности процедур контроля, направленных на предотвращение хищений.

2. Проведение ревизий и проверок: Регулярные неожиданные проверки могут помочь выявить несоответствия в учете наличных средств.

3. Мониторинг транзакций: Отслеживание и анализ транзакций на предмет необычных или подозрительных операций.

4. Использование информационных технологий: Применение программного обеспечения для учета и анализа данных может выявить аномалии, указывающие на возможные хищения.

5. Обучение персонала: Повышение квалификации сотрудников в области финансовой безопасности и методов предотвращения мошенничества.

6. Создание корпоративной культуры честности: Формирование среды, в которой честность и прозрачность являются основными ценностями.

Основными формами выявления хищений наличных денежных средств являются ревизия или инвентаризация кассы. Таким образом, инвентаризация играет важную роль в обеспечении финансовой безопасности и является одним из ключевых инструментов в борьбе с хищениями в банковской сфере.

инвентаризация выполняет несколько важных функций:

1. Выявление расхождений: Инвентаризация помогает обнаружить несоответствия между учетными записями и фактическим наличием денежных средств.

2. Оценка эффективности контрольных механизмов: Регулярная инвентаризация позволяет оценить, насколько эффективно работают системы внутреннего контроля.

3. Детеррент против хищений: Знание о том, что инвентаризация проводится регулярно и неожиданно, может служить сдерживающим фактором для потенциальных мошенников.

4. Поддержание актуальности данных: Инвентаризация обеспечивает актуальность данных учета, что критически важно для принятия управленческих решений.

5. Соблюдение нормативных требований: Инвентаризация является обязательной процедурой, предписанной регулирующими органами и стандартами бухгалтерского учета.

Для повышения эффективности инвентаризации банки могут использовать следующие методы:

Автоматизация процессов: Использование специализированного программного обеспечения для учета и отслеживания операций.

Случайный выбор времени: Проведение инвентаризации в непредсказуемое время для уменьшения риска подготовки к ней заранее.

Внешний аудит: Привлечение независимых аудиторов для проведения инвентаризации, что повышает ее объективность.

Обучение персонала: Повышение осведомленности сотрудников о процедурах и важности инвентаризации.

Ревизия кассы проводится не реже одного раза в каждом квартале и по состоянию на 1 января. Также ревизия осуществляется при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, и в других случаях по усмотрению руководства банка. В ходе ревизии всегда составляется приказ, в котором указываются причины проведения ревизии и полный состав участников. Ревизия проводится непредвиденно и без предварительного извещения заинтересованных лиц. Выявление недостатков денежных средств, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, допущенных работниками кредитной организации, по результатам ревизии кассы или инвентаризации, отражается по кредиту счета 20202 «Касса кредитных организаций».

Возможны два варианта развития событий. В первом случае виновное лицо будет определено в процессе ревизии (инвентаризации) и будет готово возместить причиненный ущерб. Сумма недостачи будет отражена по дебету счета 60308 «расчеты с работниками по подотчетным суммам». В аналитическом учете по данному счету будут вестись лицевые счета для каждого работника кредитной организации, допустившего недостачу денежных средств и других ценностей.

Во втором случае виновное лицо не будет установлено. В таком случае сумма недостачи будет отражена по дебету счета 60323 «расчеты с прочими дебиторами», а до окончания расследования сумма недостачи будет учитываться на счете 60323 «расчеты с прочими дебиторами» с созданием резерва на возможные потери. В аналитическом учете будут вестись лицевые счета по счету 6032.

При акцентировании внимания на создании резерва, регистрируется кредитный оборот по счету 60324 «резервы на возможные потери», который корреспондирует с дебетовым оборотом по счету 70606 «расходы» с использованием кода 48504 «отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера: по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера».

Определение размера резерва основывается на профессиональном мнении банковского сотрудника относительно уровня риска, объемов рассчитываемого резерва и возможных потерь. (Далее в тексте - профессиональное мнение).

При вынесении профессионального мнения учитываются следующие факторы (обстоятельства):

- финансовое положение контрагента;
- история и характер деловых отношений с контрагентом;
- реальная возможность взыскания дебиторской задолженности (включая исполнение договорных обязательств контрагента);
- наличие претензий к контрагенту со стороны налоговых органов и других контрагентов;
- иные факторы (обстоятельства).

В досье контрагента включается документ с профессиональным мнением по каждому элементу расчетной базы резерва, анализом факторов, лежащих в основе данного мнения, и расчетом резерва.

В аналитическом учете по счету 60324 ведутся личные счета, которые открываются для каждого сотрудника кредитной организации и каждого случая недостачи денежных средств и других ценностей (табл.1).

Таблица.1

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по выявлению недостач денежных средств

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета
1.	Выявление недостач денежных средств: виновное лицо установлено виновное лицо не установлено.	60308 60323	20202 20202
2.	Формирование резерва в случае, если виновное лицо не установлено.	70606	60324

В таблице 1, представлены первоначальные документы и основные регистры бухгалтерского учета, где отражаются операции по обнаружению недостач денежных средств. Факт определения виновного лица регистрируется на дебетовом счете 60308 «расчеты с работниками по подотчетным суммам», который корреспондирует с кредитовым счетом 60323 «расчеты с прочими дебиторами». В то же время производится корректировка резерва на возможные потери, который был создан по задолженности на дебетовом счете 60324 «резервы на возможные потери». Эта корректировка сопровождается кредитовым отражением на счете 70601 «доходы» по символу 29304 «доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера» (табл.2).

При добровольном возмещении работником недостачи, сумма отражается на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» в качестве кредитовой записи. В случае перечисления средств, безналичным путем с личного счета, в контексте со счетами, отражаемыми на дебетовой стороне счета 40817 «Физические лица».

Порядок отражения в бухгалтерском учете факта установления

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета
1.	Установление виновного лица	60308	60323
2.	Корректировка резерва на возможные потери	60324	70601

Для предупреждения хищений наличных денег из кассы банков необходимо:

- обеспечить режим работы кассы в соответствии с Положением «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации», что позволит избежать ошибок в работе с наличными деньгами и другими ценностями и документами, находящимися в кассе, и затруднит совершение хищений;

- организовать обучение работников кассы приемам безопасной работы, систематическое информирование о наиболее распространенных и вновь выявляемых способах хищений;

- организовать систематический контроль за порядком хранения ценностей и правилам ведения кассовых документов, который может быть реализован путем периодического проведения внутренних ревизий.

Список использованной литературы:

1. Общероссийский классификатор управленческой документации" (утв. Постановлением Госстандарта России от 30.12.1993 N 299) (ред. от 05.03.2024)

2. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П (ред. от 25.04.2022) "О Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021)

3. Положение Банка России от 29 января 2018 г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

4. Указание Банка России от 30 июля 2014 г. № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления».

5. Курныкина О.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. (Аспирантура, Бакалавриат, Магистратура). - Учебник// Кнорус. Москва 2023г.

6. Османова М.М., Учакаева Л.Н., Рагимова Ф.Р. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности: методы и правила // Гуманитарий и социум. 2023 №5. С. 35-39.

*Меджидова З.К., к.э.н., доцент кафедры
«Бухгалтерский учет, АХД и аудит»
Магомедова М. М., Рабаданова З.Р., студенты
факультета экономики и управления
Дагестанский государственный
университет народного хозяйства,
Россия, Махачкала*

*Medzhidova Z.K., PhD, Associate Professor
of the department "Accounting,
Analysis of Economic Activity and Audit"
Magomedova M.M., Rabadanova Z.R., students
of the Faculty of Economics and Management
Dagestan State University
of National Economy,
e-mail: marimag003@icloud.com
Russia, Makhachkala*

**Развитие управленческого учета как инструмента МСФО и
налогового учета
Development of management accounting as a tool of IFRS and tax
Accounting**

Аннотация. Статья предлагает комплексный подход к развитию управленческого учета. Авторами делается акцент на важность адаптации учетных систем к изменяющимся международным стандартам и налоговому законодательству, что позволяет компаниям не только сокращать налоговые риски, но и использовать управленческий учет как инструмент стратегического планирования. Также в статье предпринята попытка проанализировать развитие управленческого учета, МСФО и налогового учета в России, выделены основные вехи развития видов учета и проведен анализ их взаимного влияния, проектируя взаимное развитие видов учета.

Ключевые слова: управленческий учет, МСФО, налоговый учет, международные стандарты, налоговые риски.

Annotation. The article offers a comprehensive approach to the development of management accounting. The authors emphasize the importance of adapting accounting systems to changing international standards and tax legislation, which allows companies not only to reduce tax risks, but also to use management accounting as a strategic planning tool. The article also attempts to analyze the development of management accounting, IFRS and tax accounting in Russia, highlights the main milestones in the development of accounting types and analyzes their mutual influence, designing the mutual development of accounting types.

Keywords: management accounting, IFRS, tax accounting, international standards, tax risks.

В России, как и в других странах, различные виды учета играют ключевую роль в экономике. Они обеспечивают прозрачность и отчетность бизнеса, что важно для инвесторов, регуляторов и самого государства.

На сегодняшний день известны основные виды учета влияющие на экономику России:

Финансовый учет - предоставляет информацию о финансовом состоянии компании, ее доходах и расходах. Это влияет на инвестиционные решения и кредитоспособность компаний.

Управленческий учет - используется для внутреннего планирования и контроля в компаниях. Он помогает улучшить эффективность и оптимизировать затраты, что способствует росту экономики.

Налоговый учет - важен для определения налоговых обязательств компаний и физических лиц. Правильное и своевременное начисление налогов обеспечивает доходы бюджета, которые могут быть направлены на развитие инфраструктуры и социальных программ.

Аудит - представляет собой независимую проверку финансовой отчетности. Аудит повышает доверие к финансовой информации, что положительно сказывается на привлекательности страны для иностранных инвестиций.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) - их применение улучшает сопоставимость отчетности российских компаний с международными компаниями, что важно для глобальных инвесторов и интеграции российского бизнеса в мировую экономику.

Экологический учет - набирает популярность в свете усилий по устойчивому развитию и может влиять на экологическую политику и практики компаний.

Эти виды учета взаимосвязаны и вместе формируют финансовую систему страны, которая способствует стабильности и развитию экономики России. Они помогают обеспечить соответствие законодательству, прозрачность бизнеса и его устойчивое развитие.

С учётом быстрого развития различных видов учёта и их влияния на экономику России за последние 30 лет (с 1991 по 2024 год), необходимо провести анализ тенденций развития учёта в предыдущие периоды, учитывая их взаимное воздействие, а также прогнозировать развитие каждого вида учёта в России: управленческого, налогового и МСФО. Это важно, так как этот аспект пока недостаточно изучен в научной литературе. Бухгалтерский учет последние два десятилетия имеет четко направленный «принудительный» вектор развития (на основании постановления Правительства РФ от 06.03.1998 № 283 «Об утверждении программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности») – сближение с МСФО. С 01.01.2019 по 01.01.2020 года вступили в силу несколько федеральных стандартов бухгалтерского учета (ФСБУ): ФСБУ 6/2020 "Основные средства", ФСБУ 5/2019 "Запасы", ФСБУ 25/2020 "Аренда",

ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения". Эти стандарты заменят ранее использовавшиеся положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), но с учетом нюансов сближения с МСФО. Планируется разработка и утверждение дополнительных ФСБУ в будущем по планам Минфина России. Развитие других видов учета будет происходить естественным образом в соответствии с потребностями экономических отношений. Сегодня бухгалтерский учет остается основным источником информации о финансовом состоянии организации. Все другие виды учета, такие как управленческий, налоговый, МСФО, основываются на данных бухгалтерского учета. Некоторые компании также ведут параллельно управленческий учет для отдельных участков или для необходимых срезов данных. Например, организации-застройщики могут подробно учитывать затраты по проектам.

Учет по МСФО в большинстве компаний осуществляется путем преобразования данных бухгалтерского учета или отчетности, при этом лишь отдельные участки учета подвергаются параллельному учету. Например, для застройщиков это учет основных средств, инвестиционной собственности, выручки и себестоимости затрат, в то время как для других компаний могут быть выделены другие участки учета, существенно отличающиеся от бухгалтерского учета для целей МСФО. Налоговый учет до 1996 г. формировался также на базе бухгалтерского учета. Начиная с 1996 г. ввиду появления нормируемых и ненормируемых расходов возникла задача в финансовом управленческом учете принимать их в полном объеме, а в целях расчета сумм налога на прибыль включать только нормирующие затраты. На практике это приводило к тому, что заинтересованные пользователи отчетности (собственники, кредиторы, инвесторы) не могли понять, почему по данным бухгалтерского учета у организации может быть в наличии нераспределенная прибыль, но по факту распределять ее нельзя. В условиях отсутствия адекватной методологии отечественной бухгалтерии того времени невозможно было корректно выявлять прибыль или убыток, что приводило к списанию нормируемых и сверхнормативных расходов за счет нераспределенной прибыли. Также не было возможности отражать отложенные налоги в отчетах из-за отсутствия соответствующих методологических подходов. Это означает, что использовавшиеся элементы бухгалтерского и налогового учета были неструктурированными и непонятными, а также отсутствовала ясная методология для ведения налогового учета.

После вступления в силу Главы 25 Налогового кодекса РФ, посвященной налогу на прибыль организаций, принятый вектор развития стандартов ведения бухгалтерского учета на гармонизацию с международными стандартами (на основании постановления Правительства РФ № 283 «Об утверждении программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности») привел к появлению ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», разработанного на примере IAS 12 «Налоги на прибыль». Таким

образом, налоговый учет был отделен от бухгалтерского управленческого учета, но на практике налоговый учет компании вели в дополнение к регистрации хозяйственных операций в бухгалтерском учете и таким же образом формировалась разница между бухгалтерским и налоговым учетом (так называемым методом разниц).

С 01.01.2020 с учетом изменений в ПБУ 18 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» организации обязаны вести налоговый учет

и составлять налоговый баланс для целей формирования расхождений между налоговым и бухгалтерским учетом с использованием так называемого балансового метода. В настоящий момент не в полной мере данное требование реализовано на практике, компании в большинстве формируют его на основании данных бухгалтерского учета. В большей части данная проблема связана с особенностями автоматической настройки систем ведения учетов.

Не подлежит сомнению, что каждый свой вид учета учитывает задачи применения, способы ведения, требования к отчетности, сроки, процедуру формирования и представления. Рассмотрим факторы воздействия трех видов учета друг на друга, которые ранее не были полностью представлены в литературе, выделим основные временные отрезки их проявления и отразим в единой схеме (см. рис. 1) для наглядности исторических и будущих тенденций развития трех видов учета.

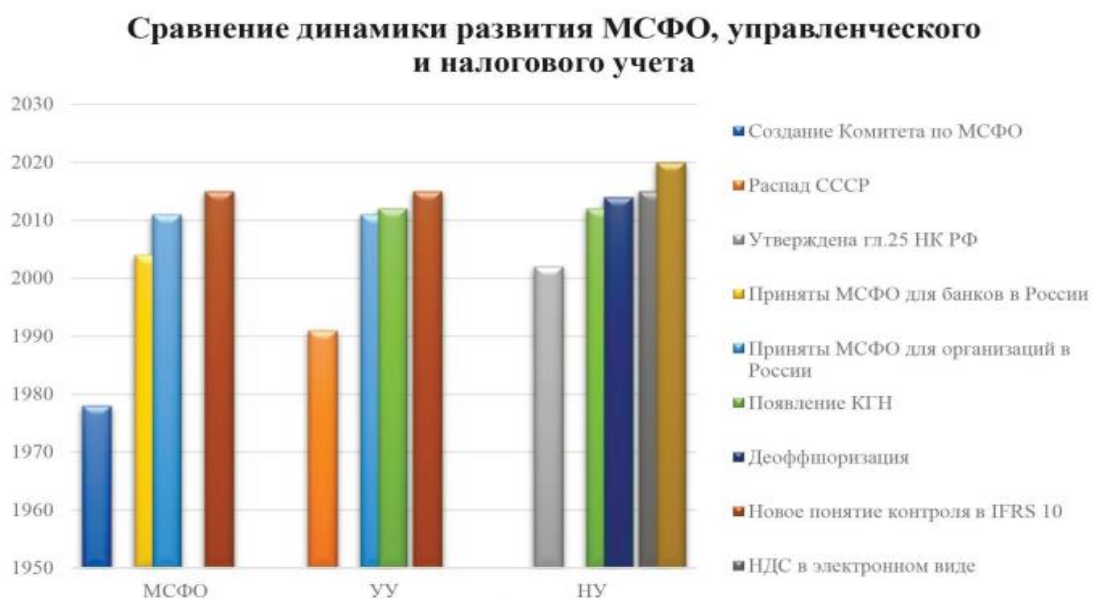


Рис. 1. Сравнение динамики МСФО, управленческого и налогового учета

В России после распада СССР начался период активного развития экономики, что способствовало формированию частных предприятий и необходимости привлечения капитала для их развития. Это привело к острой потребности в создании отчетности не только для отдельных организаций, но и для групп компаний. В то время не существовало утвержденных правил формирования консолидированной отчетности, а бухгалтерская отчетность индивидуальной компании не отражала ее финансовое положение, что мешало использовать эти данные для налогового учета. В данный момент не было правил МСФО для формирования консолидированной финансовой

отчетности, отдельной отчетности и правил ведения налогового учета для формирования отдельной налоговой отчетности, которые появились позднее, после утверждения гл. 25 Налогового кодекса РФ. Отчетность по МСФО в 2004 г. в России стала обязательной для банков, а в 2011 г. были утверждены стандарты МСФО для организаций.

Методологию МСФО формирова́л и продолжает развивать Комитет по МСФО в Лондоне. Все страны, включая Россию, которые ориентированы на применение МСФО в учете, ответственно принимают все изменения стандартов МСФО. Среди последних значительных изменений можно отметить разработку стандартов по консолидации отчетности и введение нового понятия контроля в IFRS 10, а также определение выручки и принципов ее отражения в новом стандарте IFRS 15. В случае отсутствия информации для соответствия стандартам в бухгалтерском учете, данные формируются в управленческом учете. Управленческий учет играет ключевую роль в обеспечении гибкой выработки необходимой информации и данных для соответствия требованиям МСФО.

В то же время, налоговый учет стал сталкиваться с некоторыми проблемами, такими как незаконное снижение налоговой базы по налогу на прибыль организациями и, как результат, недоплата налога в бюджет, а также незаконное возмещение НДС из государственного бюджета. Для предотвращения этих проблем в 2002 году была введена Глава 25 Налогового кодекса РФ, устанавливающая требования к налоговой базе по налогу на прибыль. Появился налоговый мониторинг, понятие «консолидированная группа налогоплательщиков». В то же самое время управленческий учет составляют для целей планирования и бюджетирования затрат для создания успешной непрерывной деятельности организации, ее анализа и контроля. Управленческий учет также стал заимствовать правила МСФО: организации стали формировать консолидированный бюджет и отчет о движении денежных средств в целом по группе компаний, исключая внутригрупповые обороты, в том числе формировать конечную себестоимость продукции группы без внутригрупповых оборотов, что присуще стандартам МСФО.

Таким образом, судя по краткой исторической справке, каждый вид учета (МСФО, налоговый и управленческий учет) в той или иной мере оказывает значительное влияние на остальные виды учета – дополняет, наполняет или обогащает его, но не заменяет и не исключает его, что в большой степени сохранится и в перспективе.

Список использованной литературы:

1. Баутин В. М., Керимов В. Э. Виды, критерии, ключевые показатели, факторы и пути повышения экономической эффективности производства // Бухучет в сельском хозяйстве. 2017. № 10. С. 6677.
2. Врублевский Н. Д., Керимов В. Э. Проблемы организации финансового контроллинга в коммерческих организациях // Бухгалтерский учет. 2020. № 3. С. 6388.

3. Врублевский Н. Д., Керимов В. Э. Формирование и использование показателей эффективности производства // Бухгалтерский учет. 2017. № 9. С. 7282.

4. Керимов В. Э. Проблемы отражения объектов бухгалтерского учета по справедливой стоимости // Аудит. 2020. № 2. С. 812.

5. Керимов В. Э. Управленческая отчетность – информационная база для выявления и предупреждения финансовых злоупотреблений в агрохолдингах // Бухучет в сельском хозяйстве. 2017. № 7. С. 5863.

6. Керимов В. Э., Махмудов А. Р. Анализ эффективности инвестиций в сельскохозяйственных организациях // Бухгалтерский учет. 2020. № 7. С. 74–76.

7. Миславская Н. А. Перспективы трансформации принципов национальной системы бухгалтерского учета // Аудитор: научно-практический ежемесячный журнал. 2022. № 3 (324). С. 33–37.

8. Османова М.М., Гасанова А.А., Мутуева С.А. Трансформация отчетности по МСФО // Гуманитарий и социум. 2023. № 4. С. 42-46.

http://admin.gis.ru.com/Files/EditionFiles/2023_4.pdf

*Батырмурзаева З.М., к.э.н., доцент кафедры
«Бухгалтерский учет, АХД и аудит»
Дагестанский государственный
университет народного хозяйства,
Россия, Махачкала*

*Batymurzaeva Z.M., PhD, Associate Professor
of the department "Accounting,
Analysis of Economic Activity and Audit"
Dagestan State University
of National Economy,
e-mail: daud777@mail.ru
Russia, Makhachkala*

Налог на профессиональный доход: плюсы и минусы

Professional income tax: pros and cons

Аннотация: В статье рассматриваются основные аспекты налога на профессиональный доход, который был введен в России как экспериментальная мера для самозанятых граждан. Анализируются положительные стороны данного налогового режима, такие как упрощенная система учета и отчетности, низкая налоговая ставка и освобождение от ряда других налогов. В то же время, в статье освещаются и потенциальные недостатки, включая ограниченный круг лиц, которые могут использовать этот режим, и возможные риски для бюджета из-за сокращения налоговых поступлений. Автор приходит к выводу, что несмотря на определенные проблемы, налог на профессиональный доход имеет значительный потенциал и может способствовать легализации доходов и снижению теневой экономики.

Ключевые слова: самозанятость, налог, доход, налоговый режим, льготы, индивидуальные предприниматели, закон РФ, Налоговый кодекс РФ, ТК РФ.

Abstract: The article discusses the main aspects of the professional income tax, which was introduced in Russia as an experimental measure for self-employed citizens. The positive aspects of this tax regime are analyzed, such as a simplified accounting and reporting system, a low tax rate and exemption from a number of other taxes. At the same time, the article highlights potential drawbacks, including a limited number of people who can use this regime, and possible risks to the budget due to reduced tax revenues. The author concludes that despite certain problems, the tax on professional income has significant potential and can contribute to the legalization of income and reduce the shadow economy.

Keywords: self-employment, tax, income, tax regime, benefits, individual entrepreneurs, the law of the Russian Federation, the Tax Code of the Russian Federation, the Labor Code of the Russian Federation.

Не так давно в связи с указанием президента РФ приняты два закона, которые предусматривают введение новой системы налогообложения для физических лиц, называемой налогом на доходы. В соответствии с этим специальным налоговым режимом, который был утвержден в течение 10 лет, он будет применяться в четырех субъектах Российской Федерации: Москве, Республике Татарстан, Московской и Калужской областях.

Необходимо понять, какие цели преследует новый налоговый режим. В соответствии с статистическими данными, многие физические лица производят товары и услуги без налогов, что приводит к тому, что около 15 миллионов россиян трудоустроены теневым способом, что составляет 21,3% от общей численности занятых.

Государство стремится поощрять граждан к самостоятельной предпринимательской деятельности и требует от них уплаты налогов в размере 4-6 процентов от дохода, чтобы они смогли выйти из тени теневого бизнеса, поощряя их к самозанятости и обязывая платить налоги в бюджет по специальной ставке (4-6% от дохода).

В связи с цифровизацией экономики было создано специальное бесплатное приложение "Мой налог", облегчающее взаимодействие самозанятых с налоговыми органами. Приложение разработано для того, чтобы налогоплательщики могли зарегистрироваться и работать по специальной системе льгот без необходимости посещать налоговые органы. Биометрическая идентификация осуществляется путем сканирования паспорта налогоплательщика.

2. На официальном сайте ПФР понятие «самозанятые» объясняется так: «Самозанятые – индивидуальные предприниматели, главы и члены крестьянских (фермерских) хозяйств, адвокаты, арбитражные управляющие, нотариусы, занимающиеся частной предпринимательской деятельностью, и иные лица, занимающиеся частной предпринимательской деятельностью, не являющиеся индивидуальными предпринимателями»

3. На законодательном уровне концепция отражена в Федеральном налоговом кодексе РФ. В пункте 70 статьи 217 Налогового кодекса РФ приведен перечень видов деятельности, в отношении которых признается статус индивидуального предпринимателя. Для того чтобы быть признанным самозанятым, необходимо соблюдение определенных требований. Во-первых, сумма дохода не должна превышать 2,4 млн рублей в год (200 000 рублей в месяц). Если доход превышает этот лимит, право на налогообложение профессионального дохода теряется. Во-вторых, лицо не считается самозанятым, если оно занимается добычей полезных ископаемых, продажей имущества или транспортных средств, перепродажей товаров или экспортом продукции. В-третьих, самозанятым запрещено иметь наемную рабочую силу.

Российское законодательство допускает заключение гражданско-правовых договоров с помощниками, но исключает трудовые правоотношения между ними.

На первый взгляд, новый специальный налоговый режим кажется идеальным, но не стоит забывать о подводных камнях самозанятости. Еще до регистрации в качестве индивидуального предпринимателя необходимо взвесить все плюсы и минусы налогообложения профессионального дохода. Несмотря на то что главным преимуществом новой льготной системы исключений является легализация доходов от собственной деятельности, большинство людей продолжают работать тайно из-за неосведомленности.

Налог на профессиональный доход: плюсы и минусы» остается актуальной по следующим причинам:

Изменения в законодательстве: Налог на профессиональный доход (НПД) постоянно совершенствуется, вносятся изменения в условия его применения, ставки и порядок уплаты. Поэтому статья должна отражать последние изменения в законодательстве.

Растущая популярность НПД: Все больше самозанятых и индивидуальных предпринимателей переходят на НПД из-за его простоты и выгодных условий. Актуальная статья может помочь потенциальным пользователям оценить плюсы и минусы НПД и принять обоснованное решение.

Постоянные дискуссии и споры: Вопрос о целесообразности и эффективности НПД остается предметом дискуссий среди экономистов, предпринимателей и налоговых органов. Актуальная статья может предоставить объективный анализ плюсов и минусов НПД, основанный на последних данных и исследованиях.

Влияние на экономику: НПД оказывает значительное влияние на развитие малого бизнеса и самозанятости. Актуальная статья может проанализировать экономические последствия НПД и его роль в стимулировании предпринимательской деятельности.

Информационная потребность: Многие люди, включая самозанятых, предпринимателей и налоговых консультантов, нуждаются в актуальной информации о НПД, чтобы принимать обоснованные решения и соблюдать законодательство. Актуальная статья может стать ценным ресурсом для этих заинтересованных сторон.

Основным преимуществом нового налогового режима является, во-первых, низкая налоговая ставка. При продаже товаров (услуг) физическим лицам ставка налога составляет 4 % от дохода, при продаже индивидуальным предпринимателям или юридическим лицам – 6 %. Закон также освобождает самозанятых от уплаты НДФЛ с доходов, облагаемых налогом на профессиональный доход, а индивидуальные предприниматели, перешедшие на предлагаемый режим налогообложения, освобождаются от уплаты НДС, за исключением импортного НДС. Переход на самозанятость не только выгоден,

но и удобен, поскольку регистрация предельно проста. Кроме того, самозанятым не нужно вести бухгалтерский учет.

Нет необходимости вести бухгалтерский учет, подавать налоговые декларации в Федеральную налоговую службу или заводить кассовую книгу для учета доходов. Не стоит забывать и о возможности добровольного перевода средств на будущую пенсию. В этом случае необходимо уплачивать определенный ежегодный взнос. Кроме того, у зарегистрированных самозанятых будет трудовая книжка, что повлияет на будущие пенсионные выплаты.

Главный недостаток самозанятости заключается в том, что эта система пока работает не во всех регионах. Статус самозанятого может получить любой житель любого субъекта РФ, но, если клиент или налогоплательщик находится в регионе РФ, где эта система еще не введена, он не сможет в полной мере воспользоваться специальными налоговыми правами. Кроме того, плательщики специального подоходного налога не могут использовать налоговую систему в целом. Например, предположим, частный предприниматель арендует жилую недвижимость в Москве в рамках упрощенного режима налогообложения. Если он становится частным предпринимателем и хочет легализовать доходы от аренды, перейдя на экспериментальный режим налогообложения, ему придется отказаться от других налоговых льгот. Заменить трудовые отношения на самозанятость нельзя, так как это качественно разные статусы, и это прямо запрещено ТК РФ.

Налоговый режим подходит не для всех, а только для тех, кто добровольно производит продукцию, оказывает услуги и добровольно продает. Если налогоплательщик зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя, то при продаже продукции (услуг) он выписывает чек через приложение "Мой налог". Ежемесячно налоговая инспекция рассчитывает сумму налога к уплате и направляет уведомление индивидуальному предпринимателю. Самозанятый должен оплатить начисленный налог до 25 числа.

Тем не менее, новая концепция налогообложения требует особого позиционирования и интерпретации. Также необходимо объяснить причины выхода из теневой экономики и легализации доходов.

Список использованной литературы:

1. Федеральная налоговая служба: официальный сайт. – Москва, 2024. URL: <https://npd.nalog.ru/> (дата обращения 07.03.2024)

2. Федеральный закон от 27 ноября 2018 года № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)». URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/43826>

3. Изменения для ИП в 2024 году [Электронный ресурс] // Regberry. – 2024. – 11 января. – URL: <https://www.regberry.ru/nalogooblozhenie/izmeneniya-dlya-ip> (дата обращения: 26.04.2024).

*Османова М.М., старший преподаватель кафедры
«Бухгалтерский учет, АХД и аудит»
Магомедова М.М., Рабаданова З.Р., студенты
факультета экономики и управления
Дагестанский государственный
университет народного хозяйства,
Россия, Махачкала*

*Osmanova M.M., senior lecturer
of the department "Accounting,
Analysis of Economic Activity and Audit"
Magomedova M.M., Rabadanova Z.R., students
of the Faculty of Economics and Management
Dagestan State University
of National Economy,
e-mail: marimag003@icloud.com
Russia, Makhachkala*

**Бухгалтерский учет заработной платы в Российской Федерации:
проблемы и перспективы развития
Payroll accounting in the Russian Federation: problems and prospects of
development**

Аннотация: Статья подчеркивает важность адаптации бухгалтерского учета к быстро меняющейся экономической среде и необходимость внедрения современных технологий для автоматизации и упрощения процессов учета. Авторы предлагают ряд рекомендаций по улучшению системы учета заработной платы, включая обновление нормативной базы, обучение специалистов и внедрение эффективных программных решений. В заключение, статья делает акцент на перспективах развития бухгалтерского учета заработной платы в контексте цифровизации экономики, что может способствовать повышению эффективности работы бухгалтеров, снижению ошибок в расчетах и, как следствие, укреплению экономической стабильности в стране.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, заработная плата, учет оплаты труда, изменения в законодательстве, налоговые исчисления, система оплаты труда.

Abstract: The article emphasizes the importance of adapting accounting to a rapidly changing economic environment and the need to introduce modern technologies to automate and simplify accounting processes. The authors propose a number of recommendations for improving the payroll accounting system, including updating the regulatory framework, training specialists and implementing effective software solutions. In conclusion, the article focuses on the prospects for the development of payroll accounting in the context of the digitalization of the

economy, which can contribute to improving the efficiency of accountants, reducing calculation errors and, as a result, strengthening economic stability in the country.

Keywords: accounting, wages, accounting for wages, changes in legislation, tax calculations, wage system.

В Российской Федерации, как и во многих других странах, заработная плата является важным элементом экономических отношений и подлежит строгому регулированию. Вопрос заработной платы в контексте постоянно меняющегося законодательства является ключевым аспектом бухгалтерского учета. Изменения в законодательстве могут влиять на различные элементы учета, включая налогообложение, социальные взносы и другие обязательные платежи, связанные с заработной платой. Учет заработной платы – это процесс регистрации, контроля и анализа всех операций, связанных с выплатой вознаграждения работникам. Это ключевая часть финансового учета в любой организации, так как заработная плата является одной из основных статей расходов. Эффективный учет заработной платы помогает обеспечить точность выплат и соблюдение законодательных требований, а также способствует прозрачности финансовой отчетности. Существуют различные виды заработной платы. Они могут варьироваться в зависимости от установленных законодательством норм, отраслевых особенностей и политики конкретной организации. Вот некоторые из наиболее распространенных видов заработной платы:

Оклад: Фиксированная сумма, выплачиваемая сотруднику за определенный период работы (например, месяц).

Почасовая оплата: Заработная плата, рассчитываемая исходя из количества отработанных часов.

Сдельная оплата: Оплата труда в зависимости от объема выполненной работы или количества произведенной продукции.

Премии и бонусы: Дополнительные выплаты за достижение определенных результатов работы или в качестве стимула.

Надбавки и доплаты: Дополнительные выплаты за работу в особых условиях (например, за работу в ночное время, в выходные и праздничные дни, за работу во вредных условиях).

Комиссионные: Процент от суммы сделки или продаж, часто используется в торговле и сфере услуг.

Участие в прибыли: Выплаты, привязанные к финансовым результатам компании.

Каждый из этих видов имеет свои особенности учета и налогообложения. Компании могут использовать различные комбинации этих видов заработной платы для мотивации и вознаграждения своих сотрудников.

В коммерческих организациях учет заработной платы ведется согласно установленным бухгалтерским и налоговым нормам, а также внутренним политикам компании. Процесс учета заработной платы включает в себя несколько ключевых этапов:

1. Планирование и начисление заработной платы:

- определение структуры заработной платы, включая оклады, почасовую оплату, премии, надбавки и другие виды вознаграждений;

- расчет заработной платы на основе отработанного времени, выполненной работы или достигнутых результатов.

2. Удержания и налоги:

- вычет налогов и взносов, таких как подоходный налог, взносы на социальное страхование и пенсионные фонды;

- учет других удержаний по инициативе работника (например, алименты, погашение займов).

3. Выплата заработной платы:

- организация процесса выплаты заработной платы через банковские переводы или наличные средства;

- подготовка и выдача платежных документов, таких как платежные ведомости и расчетные листки.

4. Отчетность и аудит:

- составление и предоставление отчетности в налоговые органы и фонды социального страхования;

- внутренний аудит для проверки правильности начислений и выплат.

5. Использование программного обеспечения:

- автоматизация учета заработной платы с помощью специализированных бухгалтерских программ, что позволяет уменьшить риск ошибок и ускорить процесс обработки данных.

6. Соблюдение законодательства:

- постоянное отслеживание изменений в законодательстве и своевременное внесение корректировок в учетную политику.

Заработная плата в бухгалтерском учете коммерческих организаций отражается на следующих счетах:

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»: Основной счет для учета начисленной заработной платы. На нем отражаются все начисления в пользу работников, включая оклады, премии, отпускные и другие виды вознаграждений.

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»: На этом счете учитываются удержания и взносы на социальное страхование, которые организация перечисляет в соответствующие фонды от имени работников.

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»: Сюда входят удержания по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ), которые организация удерживает из заработной платы работников и перечисляет в бюджет.

При выплате заработной платы используются следующие счета:

Счет 50 «Касса»: Если заработная плата выплачивается наличными деньгами.

Счет 51 «Расчетные счета»: Если заработная плата выплачивается через банковские переводы.

Эти счета позволяют отслеживать все операции, связанные с заработной

платой, и обеспечивают точность и прозрачность в расчетах с персоналом.

Для корректного учета заработной платы, которые обеспечивают соблюдение прав работников и выполнение обязательств работодателями перед государственными органами служат нормативные акты формирующие правовую базу. Учет заработной платы в Российской Федерации ведется на основе следующего законодательства:

Трудовой кодекс Российской Федерации (ТК РФ): Определяет основные принципы начисления и выплаты заработной платы, а также права и обязанности работодателя и работника.

Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ): регулирует порядок удержания и перечисления налогов с заработной платы, включая НДФЛ.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете»: устанавливает общие требования к ведению бухгалтерского учета, в том числе учета заработной платы.

Законодательство о страховых взносах: включает законы и нормативные акты, регулирующие порядок начисления и уплаты страховых взносов в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд медицинского страхования.

Постановления и приказы Министерства труда и социальной защиты РФ: уточняют некоторые аспекты начисления и выплаты заработной платы, а также учета труда и его оплаты.

Постановления и приказы Федеральной налоговой службы (ФНС): содержат разъяснения по вопросам налогообложения заработной платы.

Проблемы организации системы расчетов с персоналом по оплате труда в настоящее время является наиболее актуальными в экономической деятельности любого экономического субъекта. Успешным решением этих проблем занимаются многие ученые — экономисты, что свидетельствует о дискуссионном характере предмета исследования.

Проблемы учета заработной платы в Российской Федерации включают:

Сложность законодательства: Многочисленные изменения в законодательстве могут затруднить понимание текущих требований к учету и налогообложению заработной платы.

Разнообразие ставок и льгот: Существование различных ставок НДФЛ и социальных взносов, а также наличие льгот и вычетов, требует от бухгалтеров постоянного обновления знаний.

Учет временной и сезонной работы: Особенности учета работников, занятых временной или сезонной работой, могут создавать дополнительные трудности.

Автоматизация учета: Не все компании могут позволить себе внедрение современных бухгалтерских программ, что увеличивает риск ошибок и затрудняет контроль.

Контроль за выплатами "в конвертах": Несмотря на ужесточение наказаний, выплата зарплаты вне официального учета (так называемые "серые" зарплаты) остается проблемой.

Взаимодействие с налоговыми органами: Бухгалтерам приходится тратить много времени на взаимодействие с налоговыми органами и соблюдение всех формальностей.

Обучение и повышение квалификации: Постоянное обновление знаний и навыков в области учета требует времени и ресурсов.

Эти проблемы требуют от бухгалтеров постоянного самообразования и внимания к изменениям в законодательстве, а также готовности к внедрению новых технологий для оптимизации учетных процессов.

В 2024 году для бухгалтера по расчету заработной платы произошли четыре главных изменения:

- повышение МРОТ с 1 января 2024 года;
- индексация в 2024 году; новые правила уплаты НДФЛ с зарплаты;
- налоговую базу по дивидендам нужно считать отдельно.

Следовательно, новые правила бухгалтерского учета требуют обновления этих инициатив, что может потребовать значительных финансовых инвестиций и времени на обучение сотрудников, чтобы идти в ногу с новыми правилами бухгалтерского учета. Процесс изменения расчета заработной платы может быть запутанным и создавать определенные проблемы для организаций. Правильные и тщательные корректировки таких изменений могут привести к повышению эффективности организации, поскольку процесс расчета заработной платы улучшается, а общая эффективность организации может быть повышена.

Список использованной литературы:

1. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 04.08.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2023) [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/.

2. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 14.11.2023) [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/.

3. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/.

4. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790) [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508/.

5. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)" [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/. 56

«Гуманитарий и социум» № 1 - 2024 <http://gis.ru.com/>

6. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. — 7-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2023. - 304 с. — (Профессиональное образование). -ISBN 978-5-534-16324-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/530810>

*Меджидова З.К., к.э.н., доцент
кафедра «Бухгалтерский учет, анализ
хозяйственной деятельности и аудит»
Алибеков В.З., Сулейманов Д.С. студенты
факультета экономики и управления
Дагестанский государственный
университет народного хозяйства,
e-mail: marimag003@icloud.com
Россия, Махачкала*

*Medzhidova Z.K., Candidate of Economics, Associate
Professor, Department of Accounting, Analysis
business activities and audit"
Alibekov V.Z., Suleymanov D.S. students
of Department "Economics and management"
Dagestan State University
of National Economy,
e-mail: marimag003@icloud.com
Russia, Makhachkala*

**Этапы развития бухгалтерского и налогового учета в современной
России**
**Stages of development of accounting and tax accounting in modern
Russia**

Аннотация. Статья освещает ключевые этапы эволюции бухгалтерского и налогового учета в России, начиная с постсоветского периода и до сегодняшнего дня. Основное внимание уделяется переходу от централизованной системы учета, характерной для плановой экономики, к стандартам, соответствующим требованиям рыночной экономики и международным нормам. Также рассматривается влияние цифровизации и автоматизации учетных процессов, а также усиление налогового контроля и борьбы с налоговыми нарушениями. В заключение, статья подчеркивает значимость этих трансформаций для интеграции России в мировую экономику и повышения прозрачности бизнеса.

Ключевые слова: учетная политика, бухгалтерский учет, налоговый учет, учетные системы, плановая экономика, автоматизация.

Annotation. The article highlights the key stages of the evolution of accounting and tax accounting in Russia, starting from the post-Soviet period and up to the present day. The main focus is on the transition from a centralized accounting system typical of a planned economy to standards that meet the requirements of a market economy and international norms. The authors analyze the impact of digitalization and automation of accounting processes, as well as strengthening tax control and combating tax violations. In conclusion, the article

highlights the importance of these transformations for Russia's integration into the global economy and increasing business transparency.

Keywords: accounting policy, accounting, tax accounting, accounting systems, planned economy, automation.

В современной России бухгалтерский и налоговый учет прошел через значительные трансформации, отражающие переход от плановой экономики к рыночной. С момента распада Советского Союза Россия прошла долгий путь реформирования своей экономической системы, что неизбежно повлияло на бухгалтерский и налоговый учет. Эти изменения были направлены на создание прозрачной и эффективной системы учета, способной отвечать требованиям международного бизнес-сообщества.

Эти изменения можно разделить на несколько ключевых этапов:

Постсоветский период: Начало 1990-х годов ознаменовалось реформами, направленными на демонополизацию и приватизацию государственных предприятий, что потребовало нового подхода к учету и отчетности.

Принятие Закона о бухгалтерском учете: В 1996 году был принят закон, который заложил основу для сближения российского учета с международными стандартами.

Внедрение МСФО: С начала 2000-х годов началось постепенное внедрение Международных стандартов финансовой отчетности, что способствовало улучшению прозрачности и сопоставимости финансовой информации.

Цифровизация учета: Последние годы характеризуются активной цифровизацией и автоматизацией бухгалтерского учета, что позволяет повысить эффективность и сократить риски ошибок.

Усиление налогового контроля: Государство уделяет большое внимание борьбе с налоговыми нарушениями, что ведет к ужесточению требований к учету и отчетности.

Эти этапы отражают общую тенденцию к унификации и гармонизации бухгалтерского учета, а также стремление к повышению его эффективности и прозрачности в соответствии с международными стандартами и требованиями современного бизнеса. Это способствует интеграции России в мировую экономическую систему и укреплению доверия инвесторов.

Для правильного и последовательного понимания сущности какого-либо явления необходимо рассматривать историю его становления и развития. Налоговый учет, как ключевой элемент финансовой системы любого государства, прошел долгий путь развития, начиная с древних времен до современности (табл. 1).

Таблица 1

Путь развития налогового учета

Период	Характеристика
--------	----------------

Древний мир	В древних цивилизациях, таких как Месопотамия, Египет и Римская империя, налоги собирались в форме труда, продуктов или денег. Эти налоги использовались для финансирования государственных расходов, включая строительство инфраструктуры и ведение войн.
Средневековье	В средневековой Европе налоговая система была тесно связана с феодальной системой, где крестьяне обязаны были отдавать часть своего урожая и другие ресурсы своим феодалам, которые, в свою очередь, передавали их вышестоящим лордам или королю.
Новое время	С развитием торговли и промышленности в Новое время появилась потребность в более сложных и развитых налоговых системах. В этот период начинают формироваться национальные налоговые системы, а также вводятся такие налоги, как акцизы и таможенные пошлины.
Современность	В современном мире налоговый учет стал неотъемлемой частью государственного управления и экономической политики. Введение прогрессивного подоходного налога, НДС, налога на прибыль предприятий и других видов налогов стало отражением развития экономических отношений и усиления роли государства в экономике.
Текущие тенденции	Сегодня налоговый учет продолжает развиваться, адаптируясь к глобализации экономики, цифровизации и изменениям в международном налоговом законодательстве. Особое внимание уделяется борьбе с налоговыми уклонениями и оптимизацией налогового бремени для стимулирования экономического роста.

Согласно Налоговому кодексу РФ налогоплательщики исчисляют налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета. Ключевую роль в подтверждении данных налогового учета и помогают обеспечить прозрачность и соблюдение налогового законодательства.

Подтверждение данных налогового учета - это важный процесс, который обеспечивает точность и законность налоговых отчетов. Основными документами, которые используются для подтверждения данных налогового учета являются:

Налоговая декларация: Официальный документ, подаваемый в

налоговые органы, который содержит информацию о доходах, расходах и подлежащих уплате налогах.

Бухгалтерский баланс: Отражает финансовое состояние организации на определенную дату и включает активы, обязательства и капитал.

Отчет о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках): Показывает результаты хозяйственной деятельности за определенный период.

Кассовые документы: Чеки, квитанции и другие документы, подтверждающие фактические денежные операции.

Договоры и акты выполненных работ: Подтверждают факт оказания услуг или выполнения работ и соответствующие расчеты.

Инвентаризационные описи: Списки имущества и обязательств, подтверждающие их наличие и состояние на определенную дату.

Аудиторские заключения: Независимая проверка бухгалтерской отчетности, подтверждающая её достоверность.

Содержание данных налогового учета (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в данных налогового учета, обязаны хранить налоговую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную действующим законодательством.

Налоговый учет играет ключевую роль в финансовом управлении организации, помогая обеспечить её законность и финансовую устойчивость. Сущность налогового учета заключается в систематическом учете налоговых обязательств и прав организации или индивидуального предпринимателя. Это включает в себя следующие аспекты:

- фиксация налоговых обязательств: Определение и учет всех налогов, которые должна уплатить организация, в соответствии с действующим налоговым законодательством;

- расчет налогов: Точное определение сумм налогов, подлежащих уплате, на основе финансовых результатов деятельности и применимых налоговых ставок;

- отражение налогов в бухгалтерской отчетности: Включение информации о налоговых обязательствах в финансовую отчетность организации;

- соблюдение налоговых сроков: Уплата налогов и представление налоговой отчетности в установленные законодательством сроки;

- документальное подтверждение: Поддержание полного и точного документооборота, подтверждающего все налоговые операции;

- планирование налогов: Применение законных методов оптимизации налогового бремени для минимизации уплаты налогов в рамках действующего законодательства.

Большинство российских предприятий формируют показатели налогового учета путем корректировки бухгалтерских показателей, полученных по данным бухгалтерского учета. В этом случае предприятия ведут отдельные налоговые регистры только по тем операциям, по которым

имеется существенное различие в порядке определения доходов или расходов для целей бухгалтерского и налогового учета. При записи хозяйственных операций, правила отражения которых в налоговом учете незначительно отличаются от правил бухгалтерского учета, в регистры бухгалтерского учета вводят дополнительные реквизиты, позволяющие формировать налоговую базу по прибыли.

Преимущество данной модели построения налогового учета в том, что она сближает оба вида учета и обеспечивает перенос данных из аналитических регистров бухгалтерского учета в налоговую отчетность без дополнительных трудовых затрат.

Проблемы взаимодействия налогового и бухгалтерского учета часто возникают из-за различий в целях, принципах и методах этих двух систем учета. Вот некоторые из основных проблем:

Различные цели: Бухгалтерский учет направлен на предоставление информации для внутренних и внешних пользователей, в то время как налоговый учет фокусируется на расчете налоговой базы для уплаты налогов.

Несоответствие принципов: Бухгалтерский учет следует принципу начисления, тогда как налоговый учет может использовать как начисление, так и кассовый метод, в зависимости от налогового законодательства.

Отличия в оценке активов и обязательств: В бухгалтерском учете активы и обязательства могут оцениваться по справедливой стоимости, в то время как налоговый учет часто требует их оценки по первоначальной стоимости.

Разное время признания доходов и расходов: В бухгалтерском учете доходы и расходы признаются в том периоде, к которому они относятся, в то время как в налоговом учете они могут признаваться в момент фактической оплаты.

Налоговые льготы и стимулы: Налоговое законодательство может предусматривать различные льготы, которые не всегда отражаются в бухгалтерском учете.

Изменения в налоговом законодательстве: Частые изменения в налоговых законах могут приводить к необходимости корректировки налогового учета, что создает дополнительные сложности.

Эти проблемы требуют тщательного планирования и координации между бухгалтерами и налоговыми специалистами для обеспечения соответствия финансовой отчетности требованиям и минимизации налоговых рисков.

Список использованной литературы:

1. Адаменко А.А. Современные тенденции развития бухгалтерского учёта в Российской Федерации / Адаменко А.А., Азиева З.И., Безручко А.С.// в сборнике: Современные проблемы бухгалтерского учета и отчетности. Материалы II Международной студенческой научной конференции. 2020. С. 148-152.

2. Адаменко А.А. Разделение взглядов на систему контроллинга и ее информационное наполнение в XXI веке / А.А. Адаменко // Вестник Академии знаний. – 2018. – № 1. – С. 6-13.

3. Азиева З.И. Аспекты развития аутсорсинга бухгалтерских услуг в России / З.И. Азиева, А.А. Адаменко, Л.В. Папова, Е.В. Мартыненко // В сборнике: Экономическая наука в XXI веке: проблемы, перспективы, информационное обеспечение. II Международная научная конференция молодых ученых и преподавателей. 2021. С. 226-231.

4. Башкатов В.В. История становления и развития налогового учета // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2011. № 68. с. 233-246

5. Кузнецова Л.Н., Максимович Л.В. Учетная политика как ключевой фактор сближения систем бухгалтерского и налогового учета финансовых результатов // Вестник БИСТ (Башкирского института социальных технологий). 2021. № 1 (34). с. 35-42.