



ИПБ России

№ 4 | 2025

Вестник

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БУХГАЛТЕРОВ

- Перспективы применения маржинального подхода в управленческом анализе бизнес-субъектов
с. 2
- Формирование аналитической информации в расчетах с персоналом для целей управленческого учета
с. 19
- От анонимности к прозрачности: цифровой рубль в борьбе с теневой экономикой
с. 39



2025 www.ipbr.org

ГЛАВНЫЙ РЕДАКТОР

ХОРУЖИЙ Людмила Ивановна, *докт. экон. наук, директор Института экономики и управления АПК Российского государственного аграрного университета – МСХА имени К.А. Тимирязева, Председатель Совета по стандартам бухгалтерского учета Министерства финансов Российской Федерации, член Общественного Совета Министерства финансов Российской Федерации, Российская Федерация, Москва*

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ГЛАВНОГО РЕДАКТОРА

РЯХОВСКИЙ Дмитрий Иванович, *докт. экон. наук, доцент, первый проректор, профессор Департамента «Антикризисное управление и финансы» Института экономики и антикризисного управления, профессор Департамента налоговой политики и таможенно-тарифного регулирования Финансового университета при Правительстве РФ, Российская Федерация, Москва*

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

АЛБОРОВ Ролан Архипович, *докт. экон. наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета, финансов и аудита Ижевской государственной сельскохозяйственной академии, Российская Федерация, Ижевск*

ЗАСЬКО Вадим Николаевич, *докт. экон. наук, декан факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета при Правительстве РФ, Российская Федерация, Москва*

ИВАШКЕВИЧ Виталий Борисович, *докт. экон. наук, профессор, профессор кафедры управленческого учета и контроллинга Казанского федерального университета, Российская Федерация, Казань*

ЛАБЫНЦЕВ Николай Тихонович, *докт. экон. наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), Российская Федерация, Ростов-на-Дону*

МИЗИКОВСКИЙ Ефим Абрамович, *докт. экон. наук, профессор, заслуженный работник Высшей школы России, профессор Института экономики и предпринимательства Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского, Российская Федерация, Нижний Новгород*

НАСЫРОВА Гульмира Анатольевна, *докт. экон. наук, доцент, заведующий кафедрой финансов Евразийского национального университета им. Л.Н. Гумилёва, Республика Казахстан, Нур-Султан (Астана)*

НОВОСЕЛОВ Константин Викторович, *докт. экон. наук, доцент, профессор Департамента налогов и налогового администрирования факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета при Правительстве РФ, Российская Федерация, Москва*

ПАНКОВА Светлана Валентиновна, *докт. экон. наук, профессор, профессор Оренбургского государственного университета, Российская Федерация, Оренбург*

ПОЛЕЖАРОВА Людмила Владимировна, *докт. экон. наук, доцент, доцент Департамента налогов и налогового администрирования факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета при Правительстве РФ, Российская Федерация, Москва*

РОГУЛЕНКО Татьяна Михайловна, *докт. экон. наук, профессор, профессор кафедры бухгалтерского учета, аудита и налогообложения Государственного университета управления, Российская Федерация, Москва*

РОЖНОВА Ольга Владимировна, *докт. экон. наук, профессор, профессор Департамента аудита и корпоративной отчетности факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Российская Федерация, Москва*

СКРИПНИЧЕНКО Владимир Александрович, *докт. экон. наук, профессор, заведующий кафедрой геологии и горных работ Северного (Арктического) федерального университета имени М. В. Ломоносова, Российская Федерация, Архангельск*

СОКОЛОВ Вячеслав Ярославович, *докт. экон. наук, профессор, профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита Санкт-Петербургского государственного экономического университета, Российская Федерация, Санкт-Петербург*

ХОРУЖИЙ Валерий Иванович, *докт. экон. наук, доцент, профессор Департамента налогов и налогового администрирования факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета при Правительстве РФ, Российская Федерация, Москва*

ШАПОШНИКОВ Александр Арсеньевич, *докт. экон. наук, профессор, профессор кафедры информационно-аналитического обеспечения бухгалтерского учета Новосибирского государственного университета экономики и управления, Российская Федерация, Новосибирск*

EDITOR-IN-CHIEF

Liudmila I. KHORUZHYY, *Doctor of Economics, Director of the Institute of Economics and Management in Agribusiness of Russian Timiryazev State Agrarian University, Chairman of the Accounting Standards Board of the Ministry of Finance of the Russian Federation, Member of the Public Council of the Ministry of Finance of the Russian Federation, Russian Federation, Moscow*

DEPUTY EDITOR-IN-CHIEF

Dmitry I. RYAKHOVSKY, *Doctor of Economics, Associate Professor, First Vice-Rector, Professor at the Crisis Management and Finance Department of the Institute of Economics and Crisis Management, Professor at the Tax Policy and Customs Tariff Regulation Department of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Russian Federation, Moscow*

EDITORIAL BOARD

Rolan A. ALBOROV, *Doctor of Economics, Professor, Head of the Accounting, Finance and Audit Department of Izhevsk State Agricultural Academy, Russian Federation, Izhevsk*

Vadim N. ZASKO, *Doctor of Economics, Dean of the Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Russian Federation, Moscow*

Vitaly B. IVASHKEVICH, *Doctor of Economics, Professor, Professor at the Management Accounting and Controlling Department of Kazan Federal University, Russian Federation, Kazan*

Nikolay T. LABYNTSEV, *Doctor of Economics, Professor, Head of the Accounting Department of Rostov State University of Economics, Russian Federation, Rostov-on-Don*

Efim A. MIZIKOVSKY, *Doctor of Economics, Professor, Honored Worker of Higher Education of the Russian Federation, Professor at the Institute of Economics and Entrepreneurship of Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod, Russian Federation, Nizhny Novgorod*

Gulmira A. NASYROVA, *Doctor of Economics, Associate Professor, Head of the Finance Department of the L.N. Gumilyov Eurasian National University, Republic of Kazakhstan, Nur-Sultan (Astana)*

Konstantin V. NOVOSELOV, *Doctor of Economics, Associate Professor, Professor at the Taxes and Tax Administration Department of the Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis at the Financial University under the Government of the Russian Federation, Russian Federation, Moscow*

Svetlana V. PANKOVA, *Doctor of Economics, Professor, Professor at the Orenburg State University, Russian Federation, Orenburg*

Liudmila V. POLEZHAROVA, *Doctor of Economics, Associate Professor, Associate Professor at the Taxes and Tax Administration Department of the Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis at the Financial University under the Government of the Russian Federation, Russian Federation, Moscow*

Tatyana M. ROGULENKO, *Doctor of Economics, Professor, Professor at the Accounting, Audit and Taxation Department of State University of Management, Russian Federation, Moscow*

Olga V. ROZHNOVA, *Doctor of Economics, Professor, Professor at the Audit and Corporate Reporting Department of the Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis at the Financial University under the Government of the Russian Federation, Russian Federation, Moscow*

Vladimir A. SKRIPNICHENKO, *Doctor of Economics, Professor, Head of the Geology and Mining Department of the Northern (Arctic) Lomonosov Federal University, Russian Federation, Arkhangelsk*

Viatcheslav Ya. SOKOLOV, *Doctor of Economics, Professor, Professor at the Accounting and Audit Department of St. Petersburg State University of Economics, Russian Federation, Saint-Petersburg*

Valery I. KHORUZHYY, *Doctor of Economics, Associate Professor, Professor at the Taxes and Tax Administration Department of the Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis at the Financial University under the Government of the Russian Federation, Russian Federation, Moscow*

Alexandr A. SHAPOSHNIKOV, *Doctor of Economics, Professor, Professor at the Information and Analytical Support and Accounting Department of Novosibirsk State University of Economics and Management, Russian Federation, Novosibirsk*

Свидетельство
о регистрации
СМИ ПИ № ФС77-54080
от 8 мая 2013 года
выдано Роскомнадзором
Учредитель:
НП «Институт
профессиональных
бухгалтеров и аудиторов
России», тел. 8 800 500-54-51

Адрес: 125009, Москва,
ул. Тверская, д. 22Б, стр. 3

Дизайн, верстка, препресс
000 «ДизайнПресс»

Подписано в печать
18.09.2025
Формат 60 x 90/8
Тираж 3 500
Отпечатано в России

Подписной индекс
по каталогу
«Пресса России»:
14257 – на полугодие,
25775 – на год

Журнал включен в систему
Российского индекса
научного цитирования

Журнал включен
в **Перечень рецензируемых
научных изданий**,
в которых должны быть
опубликованы основные
научные результаты
диссертаций на соискание
ученой степени кандидата
наук, на соискание
ученой степени доктора
наук с 1 декабря 2015 года

Группа научных
специальностей –
5.2 Экономика (шифр
научной специальности):
5.2.3. Региональная
и отраслевая экономика;
5.2.4 Финансы

Название журнала на рус-
ском языке – «Вестник ИПБ»
(Вестник профессиональных
бухгалтеров), в транс-
литерации – "Vestnik IPB"
(Vestnik Professional'nyh
buhgalterov)

Regional and sectoral economy

- 2 Prospects for Application of a Margin Approach in Management Analysis of Business Entities
Elena A. Sharovatova
- 13 Tax Administration in the Context of Digital Technologies Development and Legislative Regulation
Andrey V. Ulkin
- 19 Formation of Analytical Information in Settlements with Personnel for Management Accounting Purposes
**Dina H. Bukharova,
Natal'ya V. SHarapova**
- 26 Particulars of the Audit of Foreign Economic Activity (On the Example of Russian Organizations)
Sokrat I. Chirakidi
- 33 Liabilities of the Organization and Their Classifications: Legal and Accounting Context
Semen V. Dadykin

Finance (Economics)

- 39 From Anonymity to Transparency: the Digital Ruble in the Fight Against the Shadow Economy
**Aleksandra I. Rodacheva,
Daria A. Sozanskaya**

Региональная и отраслевая экономика

- 2 Перспективы применения маржинального подхода в управленческом анализе бизнес-субъектов
Е.А. Шароватова
- 13 Налоговое администрирование в контексте развития цифровых технологий и законодательного урегулирования
А.В. Улькин
- 19 Формирование аналитической информации в расчетах с персоналом для целей управленческого учета
**Д.Х. Бухарова,
Н.В. Шаропова**
- 26 Особенности аудита внешнеэкономической деятельности (на примере российских организаций)
С.И. Чиракиди
- 33 Обязательства организации и их классификации: правовой и учетный контекст
С. В. Дадыкин

Финансы (экономические науки)

- 39 От анонимности к прозрачности: цифровой рубль в борьбе с теневой экономикой
**А.И. Родачева,
Д.А. Созанская**

DOI: 10.51760/2308-9407_2025_4_2
УДК 657.3
БАК 5.2.3

Перспективы применения маржинального подхода в управленческом анализе бизнес-субъектов

Prospects for Application of a Margin Approach in Management Analysis of Business Entities

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), Российская Федерация, Ростов-на-Дону

Елена Александровна Шароватова

докт. экон. наук, профессор кафедры бухгалтерского учета

e-mail: esharovatova@mail.ru

344002, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д. 69.

Тел. +7 (928) 22-91-151.

Rostovskiy gosudarstvennyy ekonomicheskiy universitet (RINH) (Rostov State University of Economics), Russian Federation, Rostov-on-Don

Elena A. Sharovatova

Doctor of Economics, Professor of the Accounting Department

e-mail: esharovatova@mail.ru

69 Bolshaya Sadovaya St., Rostov-on-Don, Russian Federation, 344002.

Phone +7 (928) 22-91-151.

Аннотация. В статье аргументированы основные предпочтения в использовании маржинального подхода при проведении управленческого анализа ключевых показателей бизнес-субъектов. Целью исследования стало обоснование возможности принятия более ценных для управления решений при условии использования в процессе анализа и оценки таких показателей, как переменная себестоимость, постоянные расходы, маржинальный доход. Для подтверждения преимуществ предлагаемых в статье оценочных коэффициентов при использовании маржинального подхода аналитические показатели были сгруппированы по фактору ресурсного обеспечения сегментов операционной деятельности и фактору результативности тех же сегментов. В ходе исследования были выделены необходимые элементы учетной политики, способные обеспечить маржинальный анализ точной учетно-аналитической информацией. В целом данное исследование имеет практическое применение в предпринимательской деятельности, особенно малого и среднего бизнеса, в силу отсутствия типовых рекомендаций по организации взаимосвязи подсистем учетно-аналитического обеспечения и управленческого анализа в условиях маржинального подхода. Научное значение статьи состоит в убежденности постоянного совершенствования учетно-аналитического сопровождения субъектов предпринимательства в контексте маржинального подхода, от управленческого ресурса которого зависит стратегия развития бизнеса.

Ключевые слова: маржинальный доход; управленческий анализ; доходы; расходы; прибыль; эффективность бизнеса.

Abstract. The article substantiates the main preferences in using the margin approach when conducting management analysis of key indicators of business entities. The purpose of the study was to substantiate the possibility of making more valuable management decisions, provided that such indicators as variable cost, fixed costs, and marginal income are used in the analysis and evaluation process. To confirm the advantages of the estimated coefficients proposed in the article when using the margin approach, the analytical indicators were grouped by the resource factor of the operating segments and the performance factor of the same segments. The study identified the necessary elements of accounting policy that can provide margin analysis with accurate accounting and analytical information. In general, this study has practical application in business activities, especially small and medium-sized businesses, due to the lack of standard recommendations on the organization of the relationship between accounting and analytical support subsystems and management analysis in a marginal approach. The scientific significance of the article lies in the conviction of continuous improvement of accounting and analytical support for business entities in the context of a marginal approach, on the management resource of which the business development strategy depends.

Keywords: marginal income; management analysis; income; expenses; profit; business efficiency.

Постановка проблемы

Изменчивость и непредсказуемость современной предпринимательской деятельности во многом обусловлены агрессивной конкуренцией в мировом масштабе, резкими изменениями экономической ситуации в отдельных странах в связи с переделом мирового рынка сырья, влиянием на экономику различных политических событий. Немало проблем предпринимательству принесли последствия экономических санкций, которые снизили эффективность бизнеса в связи с существенными ограничениями в перемещении товаров и рабочей силы как внутри страны, так и за ее пределами. Все эти внешние факторы оказывают непосредственное влияние на организацию системы внутреннего менеджмента, способного противостоять указанным проблемам. Тем не менее эффективность бизнеса зависима не только от внешних, но и внутренних факторов, таких как корпоративное правовое поле, эффективность учетного обеспечения, субсидиарная и индивидуальная ответственность менеджеров и пр., в совокупности составляющих суть политики управления экономического субъекта. При этом значимая роль отводится управленческому анализу, по результатам которого выявляются проблемные зоны, в результате чего усилия менеджмента перемещаются на поиск эффективных управленческих решений.

В этой связи одной из ключевых проблем, с которыми сталкиваются современные компании, является необходимость быстрого принятия решений на основе результатов управленческого анализа, поскольку традиционные методы финансового анализа зачастую не успевают за изменениями, происходящими на рынке, и могут не учитывать всех факторов, влияющих на прибыльность компаний. В этом контексте более гибкие и адаптивные инструменты предоставляет маржинальный подход, использование возможностей которого в сфере управленческого анализа позволяет бизнесу оперативно реагировать на изменения и корректировать стратегию своего развития. При этом маржинальный подход проявляет свои преимущества не только в сфере управленческого анализа, но и как действенного метода планирования и гибкого управленческого учета, подтверждением чему стали исследования Г.А. Адамовой [1], И.Е. Мизиковского [2], Е.В. Соколовой [3], Ф.Я. Хамхоевой [4], и др.

Дискуссии о методическом обеспечении маржинального подхода в условиях управленческого анализа продолжают уже длительное время, и познавательными в этом направлении стали работы таких российских авторов, как М.И. Баканов, М.В. Мельник и А.Д. Шеремет [5], С.А. Броненкова [6], Л.В. Брянцева и А.Н. Полозова [7], М.А. Вахрушина [8], Н.А. Никифорова и В.Н. Тафинцева [9], З.Х. Шогенцукова З.Х и Р.А. Шибзухова [10] и др. Впрочем, несмотря на очевидные преимущества

управленческого анализа, исследованных и систематизированных этими и другими авторами, применение в нем маржинального подхода часто ограничено рядом факторов. Во-первых, часть компаний все еще полагаются на устаревшие системы учета, которые не позволяют в полной мере использовать возможности маржинального подхода при расчете прибылеобразующих показателей, что как следствие приводит к сомнительным управленческим решениям. Во-вторых, существует недостаток квалифицированных специалистов, способных эффективно применять маржинальный анализ на практике. Это связано с тем, что обучение современных экономистов не всегда ориентировано на познание всего комплекса инструментов бюджетирования, управленческого учета, контроллинга, составляющих основу внутреннего менеджмента, куда входит, в т.ч., овладение приемами маржинального метода. Кроме того, современный бизнес нуждается в интеграции маржинального анализа с другими аналитическими инструментами, такими как прогнозирование спроса и управление цепочками поставок. Все это расширяет интерес к взаимосвязи управленческого анализа с иными подсистемами менеджмента, способствуя формированию эффективной системы информационного обеспечения принятия управленческих решений в условиях маржинального подхода.

Цель статьи

Целью исследования является расширение возможностей управленческого анализа в условиях использования преимуществ маржинального подхода для выбора стратегии развития бизнес-субъектов в части ключевых показателей микроэкономики: доходов, расходов, финансовых результатов, денежных потоков. В этой связи акценты сделаны, первично, на особенностях учетной политики организации, способной генерировать информационные потоки с максимальной пользой для управленческого анализа, вторично – на особенностях маржинального анализа ключевых показателей бизнеса, результаты которого можно использовать для оценки рисков и выбора возможностей их нивелирования. В статье предложены основные направления для проведения управленческого анализа ключевых показателей бизнеса в условиях маржинального подхода, а также ряд оценочных показателей, что в сочетании с инструментами управленческого учета направлено на повышение объективности выводов для принятия управленческих решений.

Обсуждения

На современном этапе развития коммерческой деятельности существенно расширяется спектр управленческих задач, а также потоки поступающей

для анализа и оценки аналитической информации. Оценивая результат управленческого анализа, руководитель каждого сегмента управленческой деятельности возлагает на себя ответственность за будущую эффективность решений и впоследствии может претендовать на соответствующее вознаграждение в зависимости от той части прибавочной стоимости, которую он привнес в компанию. В целях развития перспектив управленческого анализа ключевых показателей бизнеса особый интерес вызывают возможности маржинального подхода в анализе, который ориентирован своими результатами на более оперативное и точное выявление эффективности продаж.

Как известно, оперативность в определении эффективности продаж основана на расчете маржинального дохода (или маржинальной прибыли) как разности между объемом продаж и переменной себестоимостью. Рентабельность маржинального дохода дает возможность оценить эффективность продаж по различным сегментам деятельности (товарным группам, продажам по территориальному или сезонному признаку, во взаимосвязи с ответственными за продажи менеджерами и пр.). Оперативность в расчете точной рентабельности продаж по любому признаку обеспечены исключением процесса распределения постоянных затрат между продажами при расчете маржинального дохода.

В результате данный метод базируется на оценке и анализе соотношений трех групп значимых для такой деятельности прибылеобразующих показателей и, соответственно, отклонений от них: доходов, переменной и постоянной части расходов, маржинальной прибыли, что является сутью маржинального метода. В рамках такой информации отклонения от целевых показателей становятся объектом для принятия управленческих решений, последствия которых определяются результатами управленческого анализа и оценки выявленных отклонений. Кроме того, отклонения становятся своеобразным мерилем эффективности профессиональной деятельности топ-менеджеров. Расширение перспектив применения управленческого анализа с учетом маржинального подхода предполагает решение следующих задач:

- определение взаимосвязи инструментов маржинального метода с инструментами управленческого учета и управленческого анализа;
- выбор основных направлений маржинального анализа и ряда оценочных показателей в рамках каждого из них.

Преимущества маржинального подхода начинаются с настройки учетной политики хозяйствующего субъекта, в которой исключается необходимость распределения постоянных расходов при расчете производственной себестоимости. Это дает возможность более точно оценить маржинальную прибыль различных сегментов деятельности, а также законно оптимизировать налог на прибыль, делая

этот метод более привлекательным для включения его в учетную политику не только для целей бухгалтерского, но и для целей налогового учета.

Стоит отметить, что свое начало интерес к маржинальному подходу, как методического приема для оценки финансового положения организации, получил еще в 1930 г., а его основателем по праву считается американский инженер Уолтер Раутенштрах, который наглядно раскрыл преимущества экономической оценки прибыли через график критического объема производства. Аналитический интерес к данному методу оценки был основан на изучении прямой зависимости выручки и прибыли от уровня затрат по данным производственного учета. Затраты, в свою очередь, характеризовались прямой зависимостью переменных затрат от совокупного уровня продаж и независимостью от него постоянных затрат. Именно зависимость «затраты – выпуск» дала возможность экономистам выстраивать оптимальные для компании сочетания доходов, расходов и финансовых результатов и анализировать различные варианты деловой активности с такими же различными вариантами прибыли. Остается лишь согласиться с тем выводом, что «этот эффект обусловлен различной степенью влияния динамики постоянных и переменных затрат на формирование финансовых результатов деятельности предприятия при изменении объема производства» [11, с. 2].

Что касается экономического анализа, то не менее значимый вклад в адаптацию маржинального метода в повышение качества такого анализа был сделан еще до начала рыночных отношений, а именно в 1971 г., известным ученым-экономистом Н.Г. Чумаченко, что стало результатом его более раннего исследования проблем управленческого анализа в отечественной практике [12;13]. По истечении десяти лет Н.Г. Чумаченко окончательно приходит к выводу о меньшей значимости информации о полной себестоимости для принятия управленческих решений по сравнению с переменной себестоимостью и маржинальными показателями, поскольку данные о полной себестоимости не могут использоваться в качестве оперативных показателей для анализа причин отклонений [14]. После вступления рыночной экономики в действие данный метод был актуализирован в 1992 г. российским ученым А.П. Зудиным, который обобщил его преимущества на основе накопленного в зарубежной практике потенциала в сфере маржинального анализа [15].

Тем не менее риски нынешней экономики приводят к необходимости развития маржинального анализа в ответ на возникающие экономические и социальные проблемы. Взаимосвязь современных проблем и их проецирование на перспективный анализ, в т.ч. его управленческого аспекта, раскрыта и обоснована в трудах ученых В.И. Бариленко [16], Т.Б. Бердникова [17], Трифонов Ю.В. и Визгунов А.Н. [18], Г.В. Шадрина [19] и

др. Причиной особого интереса к инструментам и возможностям маржинального метода в управленческом анализе стало появление ряда неконтролируемых ситуаций в деятельности хозяйствующих субъектов (демпинг цен, резкое изменение курса валюты, существенный рост стоимости входящего сырья и пр.), что нацеливает на управление экономическими рисками через информацию об отклонениях. Однако такие отклонения для целей управленческого анализа должны характеризоваться:

- а) точностью мест их возникновения, что приводит к обязательному учету всех показателей по структурным подразделениям;
- б) точностью стоимостного измерения показателей прямого влияния на прибыль, по которым возникли отклонения, что делает преимущественным учет показателей прямого, а не косвенного назначения;
- в) точностью отнесения показателей к конкретному центру финансовой ответственности, что обязывает учитывать показатели по зонам ответственности управленческого персонала, позволяя

устанавливать с ним взаимосвязь возникающих отклонений.

Все это предъявляет достаточно объемные требования к организации управленческого учета, в котором одни и те же показатели могут учитываться по различным факторам коммерческого интереса. При этом возможности настройки управленческого учета для получения максимальной эффективности управленческого анализа не имеют границ при выборе самих показателей для анализа, при выборе алгоритмов их расчета, горизонтов анализа и прочих аналитических и оценочных инструментов. Кроме того, отраслевые особенности бизнеса накладывают свое разнообразие на выбор учетно-управленческого ресурса для анализа. В результате эффективность анализа во многом обеспечивается учетным ресурсом, а в условиях маржинального подхода – конкретным набором учетных показателей. В таблице 1 обобщена взаимосвязь показателей управленческого учета с результативностью маржинального анализа.

Таблица 1. Взаимосвязь возможностей управленческого учета с результативностью маржинального анализа

Учетный ресурс	Возможности маржинального подхода	Результативность маржинального анализа отклонений (1 – на этапе бюджетирования, 2 – по данным управленческого учета)
Переменные затраты	Позволяют выявить прямо-пропорциональное воздействие различных объемов продаж на совокупную величину переменных затрат	1. Выбор оптимального объема переменных затрат путем их сравнения при различных вариантах загрузки производственных мощностей и с учетом привлечения прямых трудовых ресурсов при каждом варианте. 2. Оценка информации о существенных отклонениях между переменными затратами при бюджетном и фактически достигнутом уровнями продаж в разрезе сегментов продаж, выявление и оценка существенных отклонений во взаимосвязи с центрами финансовой ответственности.
Постоянные затраты	Позволяют выявить обратно-пропорциональное воздействие различных объемов продаж на величину постоянных затрат на единицу продукции	1. Выбор оптимального объема продаж (для получения максимальной прибыли) путем сравнения по каждому из вариантов маржинального дохода, уменьшенного на неизменный уровень постоянных расходов при различных вариантах продаж. 2. Оценка информации о существенных отклонениях между постоянными затратами при бюджетном и фактически достигнутом уровнями продаж, выявление и оценка существенных отклонений во взаимосвязи с центрами финансовой ответственности.
Маржинальный доход на единицу продукции	Позволяет формировать ценовую политику на конкретный товар и структуру продаж компании в целом	1. Выбор оптимальной цены на единицу товара с учетом спроса на товар и при условии положительного маржинального дохода на единицу товара. 2. Выявление и оценка существенных отклонений в цене и по марже на единицу товара в разрезе однородных товарных групп с целью исключения нерентабельных позиций из структуры продаж.
Маржинальный доход на выпуск	Позволяет избирать оптимальный вариант продаж различных сегментов операционной деятельности при неизменной величине постоянных затрат	1. Выбор оптимального объема маржинального дохода на выпуск при условии достижения бюджетной прибыли за планируемый период. 2. Выявление и оценка существенных отклонений по маржинальному доходу в разрезе сегментов продаж.
Точка безубыточности	Позволяет установить начало зоны риска продаж (нулевой прибыльности/убыточности) при конкретной цене продажи, при конкретном уровне переменных и постоянных затрат на выпуск	1. Выбор оптимального варианта продаж сверх точки безубыточности, ориентированного на целевую прибыль с оптимальной рентабельностью по всем сегментам деятельности. 2. Выявление и оценка существенных отклонений фактического финансового результата от бюджетного в разрезе сегментов продаж и в целом по организации.

Как видно из данных таблицы, важное значение при маргинальном подходе уделяется отклонениям по ключевым показателям коммерческой деятельности. В этом случае управленческий анализ является интегральной частью принятия управленческих решений в хозяйствующих субъектах, направленных на минимизацию существенных отклонений по наиболее важным факторам производства. Информационный ресурс для целей анализа отклонений основывается на известном классическом расчете абсолютных и относительных величин отклонений, независимо от характеристики показателя, по которому определяется отклонение.

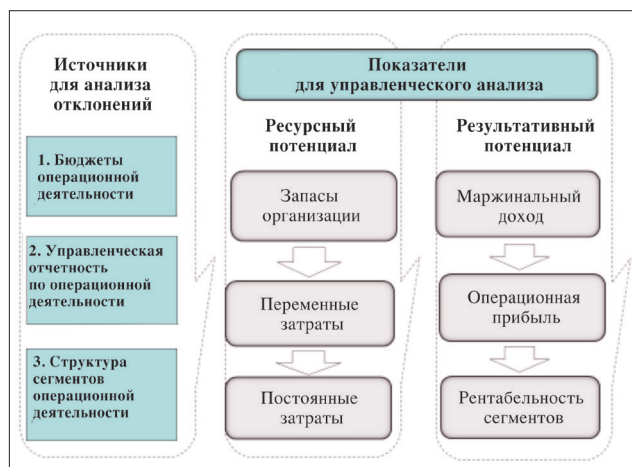
Ориентируясь на инструменты маргинального метода, способных повлиять на принятие управленческих решений посредством анализа отклонений, целесообразно сосредоточиться на двух направлениях маргинального управленческого анализа:

- маргинальный анализ отклонений по фактору ресурсного обеспечения сегментов операционной деятельности;
- маргинальный анализ отклонений по фактору результативности сегментов операционной деятельности.

Сегменты операционной деятельности, ресурсы и результаты, а также отклонения от их целевых значений становятся ключевыми объектами маргинального анализа. При этом традиционный подход для определения отклонений заключается в сравнении фактически достигнутого уровня того или иного показателя с его бюджетной (или иной целевой) величиной. Можно лишь подтвердить актуальность и востребованность таких подходов в любых вариантах аналитических расчетов. Наряду с расчетом абсолютных и/или относительных отклонений важным остается распределение существенных отклонений по факторам, позволяющим понять причины таких отклонений.

Как это было указано ранее, аналитические сегменты могут быть различными: сегменты в виде товарных групп для производства и продажи, те же сегменты, но по территориальному признаку, сегменты затрат и доходов по фактору ответственности персонала, сегменты продаж по источникам финансирования (коммерческие или бюджетные) и пр. Объединяющим для сегментов является интерес к показателям, которые имеют существенное влияние на прибыль, – это затраты, доходы, активы, учтенные по центрам финансовой ответственности (ЦФО-потребители) или местам возникновения затрат (МВЗ-потребители). Перечень объектов не может быть закрытым, их выбор в качестве объектов анализа зависит от стоимостной существенности показателей, характеризующих тот или иной операционный сегмент. Ключевые показатели для управленческого анализа отклонений по фактору

Рис. 1. Источники и показатели для проведения управленческого анализа в условиях маргинального подхода



ресурсного обеспечения и фактору результативности операционных сегментов, а также их источники приведены на рисунке 1.

Показателями для управленческого анализа по первому фактору в виде ресурсного обеспечения сегментов деятельности являются оборотные активы, а также в их составе – переменные и постоянные затраты (рис. 1). Оборотные активы, такие как запасы, дебиторская задолженность и денежные средства, играют ключевую роль в ежедневной операционной деятельности компании. Эффективное управление этими активами может снизить переменные затраты и увеличить маржинальную прибыль. В этой связи уже на этапе логистики важным становится разделять затраты на переменные и постоянные, поскольку на переменные затраты (в отличие от постоянных) менеджмент может оказать профессиональное влияние, минимизируя их нагрузку на прибыль. Бесспорно, что к переменным относятся расходы на приобретение материальных запасов, их доставку, разгрузку, погрузку и прочие затраты до места потребления, которые включаются в соответствии с нормами ФСБУ 5/2019 «Запасы»¹ в фактическую себестоимость таких запасов.

Тем не менее с позиций управленческого интереса более целесообразно в отдельном информационном модуле из состава затрат исключить постоянные логистические затраты, если они имеют место быть: затраты на содержание промежуточных складов хранения материалов, затраты на персонал по обслуживанию таких складов и прочие постоянные затраты, возникающие в процессе доставки материалов до франка-склада покупателя. При существенности таких затрат только в этом случае можно

¹ Приказ от 15 ноября 2019 г. № 180н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы»». Режим доступа: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=358072&cwi=135#h105> (дата обращения: 28.07.2025).

максимально точно определить влияние переменных логистических затрат на прибыль компании. Это объясняется тем, что через изменение переменных затрат можно оценить, как оборотные активы могут влиять на точку безубыточности. Анализ чувствительности точки безубыточности к изменениям в управлении оборотными активами может дать представление о рисках и возможностях для бизнеса.

Например, снижение затрат на закупку сырья через эффективное управление запасами может снизить точку безубыточности. Поскольку постоянные расходы не поддаются минимизации (разве что принять решение о закрытии складов временного хранения), то управленческие решения могут быть направлены на поиск более экономных запасов, или поиск более территориально приближенного поставщика, или принято решение о производстве нужных запасов собственными силами и пр. В любом случае затраты по каждому из этих вариантов являются переменными и позволяют абсолютно точно определить их влияние на прибыль. Кроме того, оптимизация запасов через системы управления запасами (JIT или ABC-анализ) может уменьшить издержки на хранение материалов уже на складах компании и потери от устаревания. В этом контексте использование известных оценочных показателей может предоставить ценную информацию о том, насколько эффективно компания управляет своими оборотными активами в рамках изменения объемов продаж. К одному из таких показателей можно отнести изменение объема запасов (Р) между двумя аналогичными периодами. На примере складских запасов в виде готовой продукции расчет такого изменения приведен в формуле 1. При этом стоимостную точность такому показателю придаст оценка готовой продукции по переменной себестоимости.

$$P = (Q_{\text{отч}} : n) - (Q_{\text{прош}} : n) \times 100, (1)$$

Где: Р – изменение объема запасов продукции между двумя аналогичными периодами, руб.;

$Q_{\text{отч}}$ – объем готовой продукции на складе за отчетный период, руб.;

$Q_{\text{прош}}$ – объем готовой продукции на складе за предыдущий отчетный период, руб.;

n – период (квартал, месяц и т.д.), дни.

Определение изменения объема запасов между двумя периодами может предоставить ценную информацию для управления и планирования, особенно в контексте управления денежными потоками и операционной эффективностью. Управленческая ценность указанной информации более всего проявляется на этапе формирования операционных бюджетов, а также бюджета движения денежных средств на предстоящий бюджетный период и заключается в следующем:

- выявленный уровень увеличения запасов в бюджетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года позволит прогнозировать

приток и отток денежных средств на предстоящий период, ориентируясь на изменения в остатках запасов и изменения в движении денежных потоков для обеспечения запасов, в то время как снижение запасов позволит прогнозировать высвобождение денежных средства, что в целом способствует объективному формированию бюджета движения денежных средств;

- сопоставительный анализ изменения взаимосвязи остатков запасов с продажами в прошлом периоде позволит (в случае отсутствия сбоев в поставках) оптимизировать уровни запасов в бюджетном периоде, ориентируясь на планируемые отгрузки продукции, что также позволяет оптимизировать складские затраты на ее хранение;
- детальный анализ выявленных изменений в остатках запасов может быть использован в контексте прогнозирования будущих продаж, но с учетом результатов анализа спроса и предложения, что важно использовать для корректировки цепочек поставок, графиков производства и отгрузки, для выстраивания логистики и пр.

Аналогичный расчет может быть осуществлен в отношении незавершенного производства. Во всех этих случаях управленческий анализ помогает более точно оценить влияние изменений в уровне запасов на прибыльность компании. Важность такого анализа не вызывает сомнений, поскольку объем балансовых запасов, которые ожидают своего перемещения, во многом влияет на дефицит/профицит денежных средств. Риски, связанные с моральным износом запасов, затариванием склада готовой продукцией или остатками незавершенного производства на рабочих местах, что имеет место в случаях простоя производственного персонала и может привести к социальной напряженности в коллективе, требуют поиска рационального баланса между сверхлимитными тратами на сверхлимитные остатки запасов. Поскольку все запасы в организации ориентированы на внутреннего потребителя (а это позволяет в бюджетах и в системе управленческого учета группировать запасы по ЦФО-потребителям и МВЗ-потребителям), то и управленческий анализ остатков запасов может быть ориентирован на оценку наиболее рациональных их остатков в разрезе тех же сегментов.

Не менее информативным для принятия управленческих решений в рамках первого направления может стать показатель рационального расходования затрат при производстве i-той продукции (P_i), расчет которого приведен в формуле 2.

$$P_i = 100 \times Sp : Sf, (2)$$

Где: P_i – показатель рационального расходования затрат на производство i-той продукции, %;

Sp – себестоимость возвращенной продукции в связи с браком, несоблюдением ассортимента, нарушением стандартов качества и т.д., руб.;

Sf – оборот затрат согласно потребности, руб.

В случае если, к примеру, показатель $\geq 2\%$ (при условии, что 2% согласно корпоративным стандартам качества являются пределом существенности), то это свидетельствует о ненадлежащем качестве продукции и несоблюдении стандартов. Если же показатель равен нулю или $< 2\%$, то это свидетельствует об обратном, т.е. соблюдении соответствующих стандартов. Чем меньше величина этого показателя, тем более эффективен контроль качества в процессе освоения ресурсов. Точность показателю обеспечивает маржинальный подход, когда в его расчет берется сокращенная себестоимость, исключая погрешность в связи с исключением приёма распределения постоянных затрат.

В рамках классического подхода к оценке показателей для анализа ресурсного обеспечения компании управленческий контекст маржинальному анализу придает расчет показателя эффективности использования производственных ресурсов (формула 3), а также расчет эффекта экстенсивного и интенсивного использования материальных и трудовых ресурсов (формулы 4 и 5):

$R_{пр(к)} = C_{аср} / ОП$ или $R_{пр(п)} = 1 / R_{пр(к)}$, (3)
Где: $R_{пр(к)}$ – косвенный показатель эффективности использования производственных ресурсов, руб.;

$C_{аср}$ – средняя стоимость активов, потребленных при производстве, руб.;

$ОП$ – объем произведенной продукции в ценах продажи, руб.;

$R_{пр(п)}$ – прямой показатель эффективности использования производственных ресурсов (как обратная величина косвенного показателя), руб.

Косвенный показатель эффективности использования производственных ресурсов отражает расход переменных активов на 1 рубль продукции в оптовых ценах. Чем меньше данный показатель, тем эффективнее расходуются средства. Прямой показатель, наоборот, отражает объем произведенной продукции на 1 рубль израсходованных активов, отражая ту же зависимость. Важной такой взаимосвязью является по той причине, что дает возможность оценить, сколько активов необходимо для производства конкретного объема продукции и сколько продукции возможно произвести на уже имеющиеся активы.

Расчет эффекта экстенсивного использования материальных и трудовых ресурсов приведен в формуле 4.

$$E_{пр(э)} = (ОП_1 - ОП_0) \times R_{пр(к)0}, \quad (4)$$

Где: $E_{пр(э)}$ – эффект экстенсивного использования материальных и трудовых ресурсов (изменение средней стоимости переменных затрат за счет изменения объема продукции), руб.;

$ОП_1$ – объем продукции в отчетном периоде времени, руб.;

$ОП_0$ – объем продукции в базисном периоде времени, руб.;

$R_{пр(к)0}$ – косвенный показатель эффективности использования производственных ресурсов в базисном периоде времени, руб.

Показатель позволяет оценить экстенсивный эффект использования ресурсов, т.е. насколько изменение уровня деловой активности компании в сопоставимых периодах повлияло на изменение потребляемых переменных материальных и трудовых затрат. Анализ поведения доходов и расходов фокусируется на установлении логики взаимного влияния абсолютно точных составляющих расчета, позволяя прогнозировать маржинальный доход на бюджетный период.

Расчет эффекта интенсивного использования материальных и трудовых ресурсов приведен в формуле 5.

$$E_{пр(э)} = (R_{пр(к)1} - R_{пр(к)0}) \times СП_{ср1}, \quad (5)$$

Где: $E_{пр(э)}$ – эффект интенсивного использования материальных и трудовых ресурсов (изменение объема продукции за счет изменения прямого показателя эффективности использования ресурсов), руб.;

$R_{пр(к)1}$ – прямой показатель эффективности использования производственных ресурсов в отчетном периоде времени, руб.;

$R_{пр(к)0}$ – прямой показатель эффективности использования производственных ресурсов в базисном периоде времени, руб.;

$СП_{ср1}$ – средняя стоимость производственных активов в отчетном периоде, руб.

Показатель позволяет оценить, как изменение эффективности использования производственных ресурсов оказало влияние на изменение объемов продаж. Это особенно важно при оценке эффективности дополнительно вложенного объема ресурсов в конкретный сегмент деятельности и оценке влияния этого вложения на прибыль субъекта в целом.

Таким образом, показатели для управленческого анализа ресурсного потенциала коммерческого субъекта нацелены на структуризацию информации в отношении запасов и производственных ресурсов. Дополнительным эффектом для управления обладают планируемые графики логистики и производства, которые позволяют на этапе бюджетирования спрогнозировать бюджетные потоки материалов, готовой продукции и незавершенного производства, а также оптимальные объемы переменных и постоянных затрат. Анализ полученных отклонений между бюджетными и фактическими остатками, а также выявление существенных отклонений станет информационной основой для принятия управленческих решений и оценки профессиональных компетенций руководителей, ответственных за уровень ресурсного обеспечения производства. Интеграция учетных данных об оборотных активах с маржинальным анализом позволит более точно прогнозировать финансовые результаты и принимать обоснованные управленческие решения.

Маржинальный анализ по второму фактору, а именно фактору результативности сегментов операционной деятельности, ориентирован на использование таких показателей, как маржинальный доход, операционная прибыль и рентабельность сегментов. Приемы управленческого анализа здесь более всего ориентированы на привлечение входящей информации, которая в первую очередь может быть использована для классического расчета точки безубыточности (формула 6).

$$ТБ = \frac{МР_{сов}}{МР_{ед}}, (6)$$

Где: ТБ – точка безубыточности для конкретного периода, ед.;

МР_{сов} – маржа совокупная, равная постоянным затратам за период, для которого определяется точка безубыточности, руб.;

МР_{ед} – маржа на единицу продукта, %.

Как известно, разница между планируемым объемом продаж и объемом продаж в точке безубыточности получила название «маржа безопасности». Маржа безопасности указывает, на сколько может сократиться объем реализации, прежде чем компания начнет нести операционные убытки. Маржу безопасности можно определить в абсолютных показателях (формула 7), можно – в относительных (формула 8).

$$МБ = V_{\text{план/факт.}} - CVP_{ТБ}, (7)$$

Где: МБ – маржа безопасности, руб.;

V_{план/факт.} – объем продаж плановый/фактический, руб.;

CVP_{ТБ} – объем продаж в точке безубыточности, руб.

$$МБ = \frac{CVP_{ТБ}}{V_{\text{план.}}}, (8)$$

Где: МБ – маржа безопасности, %;

CVP_{ТБ} – объем продаж в точке безубыточности, руб.;

V_{план.} – планируемый объем продаж, руб.

Своим управленческим потенциалом обладают два ниже предложенных показателя эффективности в виде показателей рентабельности, но при условии, что в качестве затрат при их расчете принимаются отдельно переменные и постоянные затраты. Расчет первого показателя в виде маржинальной рентабельности операционных сегментов представлен в формуле 9.

$$MR_{\text{пер сегм}} = \frac{MD_{\text{сегм}}}{S_{\text{пер сегм}}} = \frac{V_{\text{сегм}} - S_{\text{пер сегм}}}{S_{\text{пер сегм}}} \times 100, (9)$$

Где: MR_{пер сегм} – маржинальная рентабельность операционного сегмента по переменным затратам, %;

MD_{сегм} – маржинальный доход операционного сегмента, руб.;

V_{сегм} – объем продаж операционного сегмента, руб.;

S_{пер сегм} – переменная себестоимость операционного сегмента, руб.

Относительно различных сегментов данная формула отражает эффективность расходования

переменных затрат в рамках того или иного сегмента, что составляет суть оценки эффективности операционной деятельности. Поскольку переменные затраты меняются прямо-пропорционально относительно объема продаж, то их использование в маржинальном анализе помогает понять, насколько эффективно каждый сегмент бизнеса генерирует маржинальный доход. Это позволяет выявить наиболее прибыльные сегменты и оптимизировать распределение ресурсов, что особенно важно для компаний с разнообразными видами деятельности.

Расчет второго показателя в виде рентабельности всей финансово-хозяйственной деятельности, но относительно постоянных затрат представлен в формуле 10.

$$MR_{\text{пост}} = \frac{Пр}{S_{\text{пост}}} \times 100, (10)$$

Где: MR_{пост} – маржинальная рентабельность всей финансово-хозяйственной деятельности по постоянным затратам, %;

Пр – прибыль до налогообложения, руб.;

S_{пост} – себестоимость финансово-хозяйственной деятельности в части постоянных затрат за период, руб.

В отличие от расчета, приведенного в формуле 9, расчет по формуле 10 отражает эффективность расходования постоянных затрат, давая стратегическое понимание устойчивости всего бизнеса. При этом оценка прибыли до налогообложения относительно постоянных затрат позволяет определить, насколько эффективно предприятие использует свои ресурсы для покрытия фиксированных обязательств и достижения прибыли. Это особенно важно для долгосрочного планирования и принятия решений о масштабировании бизнеса или оптимизации структуры затрат.

Помимо того, используя расчет показателя по формуле 9, можно проанализировать и оценить динамику взаимосвязи между уровнем маржинальной рентабельности и постоянными затратами в условиях развития роботизации производства. Оценка показателя в динамике может значительно повлиять на управление структурой затрат компании. Обосновать это можно следующим.

Во-первых, с увеличением уровня автоматизации и роботизации производства постоянные затраты, как правило, увеличиваются. Это связано с необходимостью инвестиций в оборудование, программное обеспечение и инфраструктуру. Достигнутый уровень затрат становится стабильным независимо от объема производства (до очередных инвестиций). При этом переменные затраты по мере автоматизации будут снижаться, так как уменьшается потребность в рабочей силе и связанных с ней расходами. В результате снижение переменных затрат может повысить маржинальную рентабельность

отдельных сегментов, так как каждый дополнительный произведенный продукт требует меньших дополнительных переменных затрат. Это приведет к тому, что определенные сегменты станут более конкурентоспособными.

Во-вторых, увеличение постоянных затрат в условиях автоматизации производства и существенного сокращения переменных затрат означает, что бизнес должен генерировать достаточную прибыль для покрытия теперь уже возросших постоянных затрат. Это может увеличить порог безубыточности, но также может привести к более высокой общей рентабельности при достижении определенного уровня производства. Но все же такая ситуация, с одной стороны, может привести к повышению эффективности и способности быстро масштабировать производство без пропорционального увеличения затрат, с другой стороны, высокая доля постоянных затрат может увеличивать финансовые риски в периоды снижения спроса, так как предприятию будет уже сложнее сократить эти затраты в краткосрочной перспективе. Если же исключить такой фактор в условиях автоматизации и роботизации производства, то в целом такие оценочные показатели позволяют компании более точно планировать свою стратегию развития, управлять рисками и принимать обоснованные решения о дальнейших инвестициях в IT-технологии. Это, в свою очередь, позволит получить конкурентное преимущество за счет снижения себестоимости продукции и повышения ее качества.

Таким образом, практическая значимость вышеуказанных показателей обусловлена тем, что оценка эффективности использования ресурсов, а также оценка фактора результативности сегментов заключается в комплексной оценке динамической системы текущих показателей производства продукции, обеспеченности ресурсов и их использования в различных сегментах бизнеса. Динамичность системе придает изменчивость внешней и внутренней среды, подразумевая ее возможность противостоять экономическим рискам и угрозам.

Выводы

Выбор акцента исследования на маргинальном подходе при выборе приемов управленческого анализа обоснован точностью показателей, использование которых составляет суть маргинального метода и, соответственно, объективностью расчета отклонений от них, а далее – объективностью управленческого анализа таких отклонений. Возможность сравнения маргинального дохода по сегментам деятельности, а внутри них – по товарным или иным сегментам, открывает перспективы принятия эффективных управленческих

решений на основе анализа и оценки участия маргинального дохода в «покрытии» общей величины постоянных затрат и, что более ценно, – участия в формировании операционной прибыли от продаж в целом по бизнес-субъекту. На этом пути не меньшей управленческой значимостью обладают оценка и анализ отклонений по тем же категориям, которые отражают характерность показателей в условиях маргинального подхода: переменные затраты, постоянные затраты, сокращенная себестоимость, маргинальный доход на товарную единицу, маргинальный доход на весь выпуск. По сути, маргинальный анализ отклонений обеспечивается взаимосвязью с иными подсистемами управленческой деятельности: бюджетированием – с целью определения целевых показателей, управленческим учетом – с целью формирования абсолютных величин отклонений от экономических целей, внутренним контролем – с целью трансформации отклонений по центрам ответственности, оценкой показателей – с целью выявления существенности отклонений.

Заключение

Таким образом, предлагаемые приемы управленческого анализа на основе маргинального подхода заключаются в усовершенствовании аналитических возможностей по направлениям: управленческого анализа показателей ресурсного обеспечения сегментов деятельности; управленческого анализа показателей результативности различных сегментов деятельности. В целом маргинальный анализ направлен на получение уверенности в объективности переменных и постоянных затрат при целевых объемах продаж и становится приемом достижения уровня целевой прибыли. Необходимой предпосылкой организации маргинального анализа и оценки его результатов является соответствующая настройка учетного обеспечения в части доходов, расходов и финансовых результатов, что более всего отвечает запросам управленческого учета. Ключевая цель организации взаимосвязи управленческого учета указанных показателей и приемов маргинального анализа заключается в системном расчете отклонений между намерениями на получение прибыли и ее фактическим достижением для целей факторного анализа, что обеспечивает надежность принятия управленческих решений. Особую важность анализу и оценке структурных изменений в затратах придает ускорение процессов роботизации и автоматизации не только производственной, но и в управленческой деятельности, неизбежно приводя к слабо прогнозируемой зависимости между собой переменных и постоянных затрат.

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

Библиографический список

1. Адамова Г.А. Особенности применения функциональных калькуляций в целях организации управленческого учета затрат // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2021. – № 3. – С. 8-16.
2. Мизиковский И.Е. Учет прямых расходов и калькулирование сокращенной производственной себестоимости продукции издательско-полиграфических комплексов // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2021. – № 1. – С. 23-30.
3. Соколова Е.В., Шатрова А.Я., Копьева М.В. Маржинальный подход как инструмент принятия управленческих решений // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2023. – № 1-2(95). – С. 80-82. DOI:10.24412/2411-0450-2023-1-2-80-82.
4. Хамхоева Ф.Я., Долова А.М. Концепция маржинального анализа в аспекте управления предприятия в современных условиях // Colloquium-Journal. – 2020. – Т. 6. – № 4(56). – С. 48-53.
5. Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: учебник. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 534 с.
6. Броненкова С.А. Управленческий анализ: учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 381 с.
7. Брянцева Л.В., Полозова А.Н. Управленческий учет в отраслях: учебное пособие. – М.: КноРус, 2008. – 334 с.
8. Вахрушина М.А., Самарина Л.Б. Управленческий анализ: вопросы теории, практики проведения: монография. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 144 с.
9. Никифорова Н.А., Тафинцева В.Н. Управленческий анализ: учебник для бакалавриата и магистратуры. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 413 с.
10. Шогенцукова З.Х., Шибзухова Р.А. Маржинальный анализ как инструмент стратегического управления и планирования в условиях многопродуктовости производства // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2023. – № 6. – С. 38-48.
11. Аливанова С.В., Куренная В.В. Маржинальный анализ как эффективный метод выбора управленческих решений // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2012. – № 80(06). – С. 497-509.
12. Чумаченко Н.Г. Учет и анализ в промышленном производстве США. – М.: Финансы, 1971. – 237 с.

Conflict of Interest Notification

I, author of this article, bindingly declare that no actual or potential conflict of interest with any third party whatsoever arise from publication of this article. This declaration relates to the study, data collection and processing, article writing and preparation, and the decision to submit the manuscript for publication.

References

1. Adamova G.A. Osobennosti primeneniya funktsional'nykh kal'kulyatsiy v tselyakh organizatsii upravlencheskogo ucheta zatrat [Application Features of the Functional Calculations for the Management Cost Accounting]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nykh buhgalterov)*, 2021, no. 3, pp. 8-16 (in Russ.).
2. Mizikovskiy I.E. Marzhinal'nyy podhod k protsessnomu uchetu zatrat i kal'kulirovaniyu sebestoimosti produktsii [Accounting Direct Costs and Calculating Reduced Production Costs of Publishing and Printing Complexes Products]. *Ekonomicheskii analiz: teoriya i praktika*, 2010, no. 42 (2017), pp. 14-17 (in Russ.).
3. Sokolova E.V., SHatrova A.YA., Kop'eva M.V. Marzhinal'nyy podhod kak instrument prinyatiya upravlencheskikh resheniy [The Marginal Approach as A Tool for Managerial Decision-Making]. *Ekonomika i biznes: teoriya i praktika – Economy and Business: Theory and Practice*, 2023, no. 1-2(95), pp. 80-82 (in Russ.). DOI:10.24412/2411-0450-2023-1-2-80-82.
4. Khamhoeva F.YA., Dolova A.M. Kontseptsiya marzhinal'nogo analiza v aspekte upravleniya predpriyatiya v sovremennykh usloviyakh [The Concept of Margin Analysis In The Aspect of Enterprise Management in Modern Conditions]. *Solloquium-Journal*, 2020, Vol. 6, no. 4(56), pp. 48-53 (in Russ.).
5. Bakanov M.I., Mel'nik M.V., SHeremet A.D. *Teoriya ekonomicheskogo analiza* [Theory of Economic Analysis]. Moscow, Finansy i statistika Publ., 2008. 534 p.
6. Bronenkova S.A. *Upravlencheskiy analiz* [Management Analysis]. Moscow, Finansy i statistika Publ., 2004. 381 p.
7. Bryantseva L.V., Polozova A.N. *Upravlencheskiy uchet v otraslyakh* [Management Accounting in Industries]. Moscow, KnoRus Publ., 2008. 334 p.
8. Vahrushina M.A., Samarina L.B. *Upravlencheskiy analiz: voprosy teorii, praktiki provedeniya* [Management Analysis: Questions of Theory, Practice]. Moscow, INFRA-M Publ., 2010. 144 p.
9. Nikiforova N.A., Tafintseva V.N. *Upravlencheskiy analiz* [Management Analysis]. Moscow, YUrayt Publ., 2019. 413 p.
10. SHogentsukova Z.KH., SHibzukhova R.A. Marzhinal'nyy analiz kak instrument strategicheskogo upravleniya i planirovaniya v usloviyakh mnogoproduktovosti proizvodstva [Marginal Analysis as A Tool for Strategic Management and Planning in Multi-Product Manufacturing]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nykh buhgalterov)*, 2023, no. 6, pp. 38-48 (in Russ.).
11. Alivanova S.V., Kurennaya V.V. Marzhinal'nyy analiz kak effektivnyy metod vybora upravlencheskikh resheniy [Maginal Analysis as The Effective Method of Choice of Administrative Decisions]. *Politematicheskii setevoy elektronnyy nauchnyy zhurnal Kubanskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta*, 2012, no. 80(06), pp. 497-509 (in Russ.).
12. CHumachenko N.G. *Uchet i analiz v promyshlennom proizvodstve SSHA* [USA Industrial Accounting and Analysis]. Moscow, Finansy Publ., 1971. 237 p.

13. Чумаченко Н.Г. Проблемы учета и экономического анализа в управлении промышленным производством: автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук. – М.: [б.и.], 1970. – 620 с.
14. Чумаченко Н.Г. Роль бухгалтерского учета в управлении себестоимостью продукции // Бухгалтерский учет. – 1982. – № 5. – С. 3-9.
15. Зудилин А.П. Анализ хозяйственной деятельности предприятий развитых капиталистических стран. – 2-е издание, перераб. – Екатеринбург: Каменный пояс. – 1992. – 224 с.
16. Бариленко В.И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие. – М.: Юрайт, 2016. – 456 с.
17. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 215 с.
18. Трифонов Ю.В., Визгунов А.Н. Учет и анализ ключевых затрат многопрофильного предприятия // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2015. – № 3. – С. 26-32.
19. Шадрин Г.В. Управленческий и финансовый анализ: учебник и практикум для академического бакалавриата. – Москва: Издательство Юрайт, – 2019. – 316 с.
13. CHumachenko N.G. *Problemy ucheta i ekonomicheskogo analiza v upravlenii promyshlennym proizvodstvom* [Problems of Accounting and Economic Analysis in Industrial Production Management]. Moscow, 1970. 620 p.
14. CHumachenko N.G. Rol' buhgalterskogo ucheta v upravlenii sebestoimost'yu produktsii [Accounting Role in Product Cost Management]. *Buhgalterskiy uchët*, 1982, no. 5, pp. 3-9 (in Russ.).
15. Zudilin A.P. *Analiz hozyaystvennoy deyatel'nosti predpriyatiy razvitykh kapitalisticheskikh stran* [Analysis of Economic Activity of Enterprises of Developed Capitalist Countries]. Yekaterinburg, Kamennyy poyas Publ., 1992. 224 p.
16. Barilenko V.I. *Kompleksnyy analiz hozyaystvennoy deyatel'nosti* [Comprehensive Analysis of Economic Activity]. Moscow, YUrayt Publ., 2016. 456 p.
17. Berdnikova T.B. *Analiz i diagnostika finansovo-hozyaystvennoy deyatel'nosti predpriyatiya* [Analysis and Diagnostics of Financial and Economic Activities of The Enterprise]. Moscow, INFRA-M Publ., 2015. 215 p.
18. Trifonov YU.V., Vizgunov A.N. Uchet i analiz klyuchevykh zatrat mnogoprofil'nogo predpriyatiya [Accounting and Analysis of Key Costs of a Diversified Enterprise]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nykh buhgalterov)*, 2015, no. 3, pp. 26-32 (in Russ.).
19. SHadrina G.V. *Upravlencheskiy i finansovyy analiz* [Management and Financial Analysis]. Moscow, YUrayt Publ., 2019. 316 p.

Для цитирования

Шароватова Е.А. Перспективы применения маргинального подхода в управленческом анализе бизнес-субъектов // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2025. – № 4. – С. 2-12.

For citation

SHarovatova E.A. Perspektivy primeneniya marzhinal'nogo podhoda v upravlencheskom analize biznes-sub"ektov [Prospects for Application of a Margin Approach in Management Analysis of Business Entities]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nykh buhgalterov)*, 2025, no. 4, pp. 2-12 (in Russ.).

У ВАС ЕСТЬ ДОКУМЕНТ МЕЖДУНАРОДНОЙ СЕРТИФИКАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ СИМА

или документ, подтверждающий знание программы СИМА?

АКЦИЯ



Узнайте, как получить аттестат специалиста в области комплексного управления эффективностью бизнеса на особых условиях!



+7 (495) 818-65-65
8 800 500-54-51
info@ipbr.org



ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ
ИПБ России



DOI: 10.51760/2308-9407_2025_4_13
УДК 33
БАК 5.2.3

Налоговое администрирование в контексте развития цифровых технологий и законодательного урегулирования*

Tax Administration in the Context of Digital Technologies Development and Legislative Regulation

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Российская Федерация, Москва

Андрей Валерьевич Улькин

студент факультета налогов, аудита и бизнес-анализа
e-mail: Andrey.Ulkin@yandex.ru
125993, Российская Федерация, г. Москва,
ул. Ленинградский просп., д. 49/2.
Тел. +7 (963) 699-77-48.

Finansovyy universitet pri Pravitel'stve Rossiyskoy Federatsii (Financial University under the Government of the Russian Federation), Russian Federation, Moscow
Andrey V. Ulkin

Tax, Audit and Business Analysis Department
Student
e-mail: Andrey.Ulkin@yandex.ru
49/2 Leningradsky Avenue, Moscow,
Russian Federation, 125993.
Phone +7 (963) 699-77-48.

Аннотация. В статье рассматривается актуальная проблематика цифровизации налогового администрирования в современной России. Объектом исследования выступают цифровые технологии и автоматизированные системы, применяемые в сфере налогового администрирования. Основное внимание уделяется анализу эффективности внедрения инновационных решений и необходимости дальнейшего совершенствования механизмов налогового администрирования.

Исследование включает анализ существующих автоматизированных систем контроля, таких как АСК НДС-2 и АСК ДФЛ, а также оценку их влияния на повышение эффективности работы налоговых органов. Подробно рассматриваются процессы автоматизации анализа данных, которые значительно оптимизируют работу налоговых инспекций и способствуют более точному выявлению налоговых правонарушений и минимизации затрат на проведение нецелесообразных налоговых проверок.

Особое внимание уделяется проблеме «бумажного НДС» и существующим схемам уклонения от налогообложения. В рамках исследования предложены инновационные решения, включая интеграцию банков в систему налогового администрирования в качестве операторов НДС.

Практическая значимость работы заключается в разработке конкретных рекомендаций по совершенствованию механизмов налогового контроля и предотвращению налоговых правонарушений. Подчеркивается необходимость комплексного подхода к модернизации налогового администрирования, сочетающего развитие цифровых технологий и совершенствование законодательной базы.

Abstract. The article examines the current issues of digitalization of tax administration in modern Russia. The subject of the study is digital technologies and automated systems used in tax administration. The main focus is on analyzing the effectiveness of implementing innovative solutions and the need for further improvement of tax administration mechanisms.

The study includes an analysis of existing automated control systems, such as ACS VAT-2 and ACS PIT, as well as an appraisal of their impact on improving the efficiency of tax authorities. The processes of automating data analysis are considered in detail, which significantly optimize the work of tax inspectorates and contribute to more accurate detection of tax offenses and minimization of costs for conducting inappropriate tax audits.

Particular attention is paid to the problem of “paper VAT” and existing tax evasion schemes. The study proposes innovative solutions, including the integration of banks into the tax administration system as VAT operators.

The practical significance of the work lies in the development of specific recommendations for improving tax control mechanisms and preventing tax offenses. The practicality of the work entails development of new approaches to organizing tax control mechanisms and preventing tax violation. The necessity of an integrated approach to modernizing tax administration, combining the development of digital technologies and improving the legislative framework, is emphasized.

* Научный руководитель: **Дмитрий Иванович Ряховский**, докт. экон. наук, профессор, заведующий кафедрой налогов и налогового администрирования.

Ключевые слова: налоговое администрирование; АСК НДС; цифровые технологии; налоговые проверки; налоговые агенты; налоговая амнистия.

Обзор литературы

Налоговое администрирование является важнейшей составляющей налоговой системы. Анализ актуальных документов и научных публикаций позволяет выявить основные тенденции и проблемы в этой области.

Научные публикации, такие как работа Н.В. Кудреватых, А.С. Мясниковой и Х.У. Магомадова и других, позволяют выявить актуальные проблемы и направления совершенствования исполнения одной из функций налогового администрирования – налогового контроля. Авторы рассматривают различные аспекты, такие как оценка результатов налогового контроля, повышение его результативности и развитие в условиях цифровизации экономики [1;2].

В рамках обсуждения актуальных проблем налогового администрирования в условиях развития цифровых технологий ученые анализировали тенденции цифровизации в налоговом администрировании, в том числе эффективность АСК НДС и администрирования косвенного налога в целом [3].

Анализ представленных документов позволяет сделать вывод о том, что налоговый контроль в Российской Федерации постоянно совершенствуется и адаптируется к изменяющимся условиям. Основные тенденции включают систематизацию подходов к планированию проверок, разработку критериев оценки налоговой выгоды и поиск путей повышения эффективности налогового контроля в условиях цифровизации. Однако, несмотря на достигнутые успехи, остаются проблемы, требующие дальнейшего внимания и решения, такие как баланс между правами налогоплательщиков и интересами государства, а также адаптация к новым вызовам, связанным с развитием цифровых технологий.

Введение

На повестке дня все чаще можно услышать, как задаются новые тренды развития цифровых технологий, многие из которых уже стали неотъемлемой частью нашей жизни. Однако ученые с рвением продолжают вводить в эксплуатацию новые изобретения и тем самым зачастую повышают производительность труда, машин, производства в целом. Во многом этому способствует внедрение такой категории технологий, которые оптимизируют затрачиваемое время на рутинные процессы.

Одним из примеров успешного использования цифровых технологий в налоговой сфере является АСК НДС-2, АСК НДС-3. Данные инструменты

Keywords: tax administration; ACS VAT; digital technologies; tax audits; tax agents; tax amnesty.

помогают выявлять налоговые разрывы в цепочке связей налогоплательщиков с контрагентами, где первые претендуют на неправомерные вычеты по НДС от деятельности компаниями-однодневками. Программа АСК НДС уже развита в контексте двух полномасштабных версий, также введена третья, которая усовершенствована в поле включения банковской информации, что позволяет в режиме онлайн наблюдать за движением денежных средств по счету компании, также программа будет подгружать информацию из книг покупок и продаж контрагентов. Также необходимо обратить внимание на быстротеchno развивающуюся превентивную форму контроля в виде налогового мониторинга, который основывается на онлайн-взаимодействии налогоплательщика и налогового органа путем предоставления удаленного доступа к информационным системам компании. И это не единственные примеры успешного использования цифровых технологий в сфере налогообложения [4].

В качестве основного индикатора продолжения совершенствования цифровых технологий можно взять количественный аспект камеральных и выездных проверок, которые на протяжении 2015–2020 годов снижались, а также в период 2022–н.в.¹. В то время как сами процессы проведения налоговых проверок оптимизировались и существенно улучшались по критерию эффективности.

Следовательно, развитие цифровизации является актуальным в реализации фискальной функции налогов.

Уровень развития цифровых технологий и их влияние на налоговое администрирование

Цифровизация налогового администрирования позволяет государству значительно повысить уровень сбора налогов. Автоматизация процессов, таких как анализ оцифрованных налоговых деклараций и расчет налоговых обязательств, например имущественных налогов, сокращает количество ошибок и упрощает взаимодействие между налоговыми органами и налогоплательщиками [1].

Кроме того, использование аналитических инструментов и технологий, способствующих анализу больших данных, позволяет налоговым органам более эффективно выявлять случаи уклонения от уплаты налогов. Наглядным

¹ Анализировано на основе данных официального сайта ФНС России: АНАЛИТИЧЕСКИЙ ПОРТАЛ ФНС РОССИИ. Режим доступа: <https://analytic.nalog.gov.ru/> (дата обращения: 17.02.2025).

примером является система АСК НДС-2, которая показывает разрывы в цепочке принятия НДС к вычету, или же АСК ДФЛ, которая автономно проводит анализ доходов физических лиц и помогает налоговому органу выявлять серые заработные платы.

С помощью заданных алгоритмов программы инспекции легко могут анализировать финансовые потоки и выявлять «аномалии», что способствует эффективному пресечению совершения налоговых правонарушений. Соответственно, бюджет государства будет нести меньшие потери и издержки, в том числе на реализацию выездных налоговых проверок [2].

Одна из важных особенностей цифровизации, помимо значительной оптимизации рутинной работы налогового органа, – прозрачность. Под прозрачностью понимается возможность анализа статистических данных, публикуемых на сайте ФНС аналитика. Такую информацию налогоплательщик может использовать для своих нужд. Например, выбор субъекта Российской Федерации для ведения предпринимательской деятельности. Путем анализа средней налоговой нагрузки, реализации мероприятия налогового контроля и т.п.

Проблематика налогового администрирования

Тем не менее даже «магия» цифровизации не всегда решает проблемы, возникающие в настоящем времени, поскольку схемы по оптимизации одновременно с новыми алгоритмами налогового органа совершенствуются и создают последним серьезную конкуренцию. Даже учитывая тот факт, что налоговый орган взыщет доначисления с налогоплательщика, что удастся не всегда, бюджет терпит потери с фактического момента совершения правонарушения.

Следовательно, государству выгоднее превентивно пресекать налоговые преступления, тем более учитывая тренд и направление развития контрольной деятельности ФНС России и налогового администрирования в части риск-ориентированного подхода.

Для дальнейшей модернизации вышеупомянутого подхода, по мнению автора, необходимо критически анализировать достаточность следующих критериев:

- совершенствование цифровых технологий, в том числе развитие искусственного интеллекта;
- совершенствование законодательства.

Один из успешных примеров такого «симбиоза» – налоговый мониторинг, который регулируется Главами 14.7, 14.8 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс, НК РФ). Данная форма контроля доступна для налогоплательщиков, которые удовлетворяют условиям пп. 1, 2, 3 п. 3 ст. 105.26 Кодекса². С регулярным внесением

поправок в действующее законодательства прослеживается тренд к серьезному снижению порогов на право участия в налоговом мониторинге. На данный момент критерий выручки удовлетворяет общепринятым параметрам среднего бизнеса в 1 млрд рублей. Предметом налогового мониторинга является корректность, полнота и своевременность уплаты налогов, сборов, страховых взносов. Возможность взаимодействия налогоплательщика и налогового органа реализуется посредством передачи права доступа налоговому органу в информационные системы налогоплательщика. Одним из ключевых параметров налогового мониторинга для хозяйствующего субъекта является возможность получения мотивированного мнения налогового органа. Такая форма взаимодействия отражает позицию ФНС России по вопросам корректности, добросовестности, полноты исчисления налогового обязательства налогоплательщиком и регламентируется статьей 105.30 Кодекса. Важно отметить, что мотивированное мнение налогового органа является обязательным к исполнению (пункт 7 статьи 105.30 НК РФ), с другой стороны, в общем случае проведение налоговых проверок в рамках участия в налоговом мониторинге не предусмотрено. Таким образом, налоговый мониторинг представляет собой продвинутый уровень цифрового взаимодействия государства и частного сектора, который помогает первым существенно и полно исполнять фискальную функцию налога. Более того, наряду с продвинутыми цифровыми технологиями, используемыми в данном вопросе, на законодательном уровне четко оговорены «правила игры».

Другим же примером рассматриваемого «симбиоза» может послужить предмет налоговых правонарушений, относящихся к искусственному дроблению бизнеса. Продолжительный период времени представители частного сектора экономики не понимали законодателей в отношении применения ст. 54.1 НК РФ, которая была введена только лишь в 2017 году. Часто бизнес не был согласен с вменяемыми доначислениями по дроблению бизнеса, ссылаясь на субъективную призму восприятия налоговым органом ключевых понятий – «деловая цель», «дробление бизнеса».

Позиция судов не была однозначна в части вынесения решений по схожим делам. Понятие искусственного распределения дохода между подконтрольными, взаимозависимыми лицами долгое время не было закреплено в нормативно-правовых актах, однако часто появлялось в обзорах судебной практики, разъяснениях Федеральной налоговой службы России. (Письмо ФНС России от 16.07.2024 № БВ-4-7/8051@, п. 4 Обзора, утвержденного Президиумом ВС РФ 04.07.2018, Письмо ФНС России от 09.08.2024

² Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 31.07.2023 № 389-ФЗ).

№ СД-4-7/9113@, Письмо ФНС России от 11.08.2017 № СА-4-7/15895@). Тем не менее до определенного момента ситуация по вменению искусственного дробления бизнеса характеризовалась следующим образом. Налоговый орган реализовывал мероприятия налогового контроля в адрес группы лиц, бенефициар которых искусственно их разделил с целью извлечения необоснованной налоговой выгоды. Инспекция устанавливала пересечения по IP-адресам, центры единого заказа, одно и то же лицо, которое распоряжалось расчетными счетами группы аффилированных лиц, миграцию сотрудников, беспроцентные займы и другие критерии, указанные в разъяснительных письмах ФНС России, затем вменяло статью 54.1 Кодекса. Однако бизнес искренне верил в законность своих предпринимательских решений. С прошествием времени разъяснений стало гораздо больше, и судебная практика приобрела более закономерный характер, частный сектор в какой-то мере осознал, где законное/незаконное дробление, однако бизнес-процессы предпринимателей были слишком увязаны и заиклены на незаконном дроблении, тогда частный сектор через РСПП и другие институты заявил о намерении добровольно отказаться от дробления, но с условием введения механизма налоговой амнистии.

Как итог вступает в силу Федеральный закон «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 12.07.2024 № 176-ФЗ (далее – ФЗ № 176). Вышеуказанный Федеральный закон закрепляет понятие «дробление бизнеса», а также налоговую амнистию и ситуации, когда налогоплательщик способен реализовать право на амнистию в дроблении бизнеса.

Таким образом, история с незаконным дроблением бизнеса проживает свой упадок, что является критерием оценки успешного и эффективного налогового администрирования. Следовательно, недостающим «кусочком пазла» стала нормативно-правовая инициатива, которая урегулировала большинство споров в отношении незаконного дробления.

Тем не менее проблема «бумажный НДС» до сих пор остается одной из наиболее актуальных (как минимум в сегменте микро, малого, среднего бизнеса). По данным представителей налогового органа на «Первом Межрегиональном налоговом форуме Республики Башкортостан», около 70% налоговых правонарушений по НДС в Республике Башкортостан связано с использованием «бумажного НДС».

На данный момент существует целый ряд отраслей экономики, где широко используется «бумажный НДС». Среди этих отраслей находятся:

строительная, оптовая неспециализированная, топливная, частные охранные предприятия и другие.

Суть «бумажного НДС» заключается в неправомерном принятии вычетов по НДС. Данный тезис подробно рассмотрен в Постановлении Пленума Высшего Арбитражного Суда от 12.10.2006 г. № 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды», Письме Федеральной налоговой службы от 10.03.2021 г. № БВ-4-7/3060@ «О практике применения статьи 54.1 Налогового кодекса Российской Федерации», Письме Федеральной налоговой службы от 10.10.2022 г. № БВ-4-7/13450@ «О направлении обзора судебной практики по вопросам установления действительных налоговых обязательств налогоплательщика по итогам налоговой проверки», а также в Обзоре практики применения арбитражными судами положений законодательства о налогах и сборах, связанных с оценкой обоснованности налоговой выгоды Утвержденный Президиумом Верховного Суда РФ от 13.12.2023.

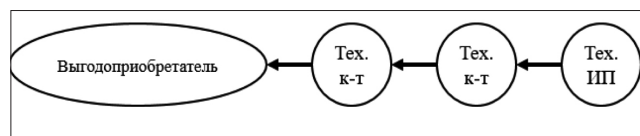
Анализируя вышеуказанные документы, необходимо отметить следующее. Невзирая на презумпцию добросовестности налогоплательщика, нельзя не учитывать тот факт, что обязательства налогового спора во многом обладают экономическим характером, в связи с этим могут толковаться как в пользу налогоплательщика, так и в пользу Налогового органа. Следовательно, в налоговом споре необходима состязательность сторон, иными словами, наличие контрпозиции налогоплательщика является важной частью в доказательстве невиновности.

Налоговые схемы по неправомерному принятию НДС к вычету сводятся к нереальности экономических сделок между контрагентами, что также выражается в фиктивном документообороте (пункт 1 статьи 54.1 Кодекса). Отсюда и происходит название «бумажный НДС», то есть вычеты принимаются на основе документа, без реально поставленных товаров, выполненных работ и/или оказанных услуг.

Кроме того, существенное отличие налога на прибыль организаций от НДС выражается в косвенной сущности налога на добавленную стоимость. Следовательно, при исчислении действительных налоговых обязательств вычеты по НДС не могут быть определены расчетным способом, как налог на прибыль организаций. Обязательным условием для принятия вычета становится сформированный источник – контрагент, уплативший начисленный НДС. Данная позиция вполне соответствует развитию автоматизированных информационных систем ФНС России. Интеграция АСК НДС-2 и АСК НДС-3 позволяет оценить, насколько обоснованно принят тот или иной вычет.

Одна из наиболее распространенных схем по неправомерному принятию сумм НДС к вычету основана на формировании цепочки фиктивного

Рис. 1. Неправомерное принятие сумм НДС к вычету посредством формирования цепочки фиктивного документооборота между техническими организациями и Выгодоприобретателем



документооборота между техническими организациями (и/или индивидуальными предпринимателями) и Выгодоприобретателем. Технические звенья цепи деловых отношений в действительности не исполняют свои обязательства, только лишь создают фиктивный документооборот и формируют вычеты по косвенному налогу. Впоследствии деньги обналичиваются через технические звенья и возвращаются Выгодоприобретателю. На рисунке 1 ниже приведена простая интерпретация одного из вида схем по оптимизации НДС.

Результаты и предложения автора

Как упоминалось выше, необходимо исходить из реального экономического смысла сделок, где получение налоговой экономии не является доминирующим, а также учитывать необходимый фактор сформированного «источника НДС». В соответствии с пунктом 1 статьи 171 Кодекса³ налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога на добавленную стоимость. Согласно пункту 2 статьи 171 Кодекса вычетам подлежат суммы налога, предъявленные налогоплательщику при приобретении товаров (работ, услуг), а также имущественных прав на территории в отношении товаров (работ, услуг), а также имущественных прав, приобретаемых для осуществления операций, признаваемых объектами налогообложения в соответствии с главой 21 НК РФ, за исключением товаров, предусмотренных пунктом 2 статьи 170 Кодекса. Однако на данный момент на законодательном уровне закреплены только лишь вышеуказанные три условия принятия НДС к вычету.

Одна из инициатив, выдвигаемая автором, – закрепление на законодательном уровне понятия «источника НДС» и его добавление к обязательным условиям принятия налога на добавленную стоимость к вычету⁴.

Возвращаясь к критериям модернизации налогового администрирования НДС, автор допускает, что одним из способов повышения эффективности превентивного контроля может стать интеграция банков в поле налоговых агентов по уплате НДС в бюджет. Согласно пункту 4 статьи 168 Кодекса в расчетных документах сумма НДС должна выделяться отдельной строкой. В

развитие данного факта банки в роли налогового агента будут осуществлять причисления в бюджет страны, иными словами, удерживать начисленный НДС с облагаемой операции и перечислять государству, а вычеты по НДС будут формироваться как депонированные суммы с расходов.

Примером похожей интеграции является автоматизированная упрощенная система налогообложения (далее – АУСН). Банки осуществляют учет доходов и расходов налогоплательщика, а также выполняют некоторые функции налогового агента по НДС. Необходимо использовать полученный опыт интеграции банков в процессы модернизации налогового администрирования.

Вышеуказанные методы автоматизации налогового администрирования НДС направлены на решение проблемы «бумажного НДС», снижение числа налоговых проверок, а соответственно, расходов бюджета в будущем. Кроме того, вышеуказанные предложения повлекут необходимость субсидий в банковскую отрасль, которые могут быть использованы на поддержание социальных программ, развитие иных банковских инициатив.

Заключение

Резюмируя, автор считает, что развитие цифровых технологий в сфере налогового администрирования является стремительным, данные процессы во многом обусловлены трендом риско-ориентированного подхода в проведении налоговых проверок, снижению административных затрат, увеличению эффективности труда. Между тем процесс налогового администрирования необходимо анализировать не только с позиции внедрения цифровых технологий, но и с позиции совершенствования налогового законодательства. Иными словами, несмотря на значительную степень развития в части автоматизированных систем контроля НДС, данного инструмента не хватает до полного решения проблемы. Возвращаясь к вышеупомянутой налоговой амнистии, государство не только продемонстрировало высокую степень развития цифровых технологий в налоговом администрировании, но также и законодательную инициативу, включая переходный период для реорганизации бизнес-процессов. Тем не менее в делах с дроблением задействована лишь часть экономических отраслей, однако другая, которая непосредственно связана с вычетами по НДС, например, строительная (наиболее подвержена «бумажному НДС»), остается до конца неурегулированной. Согласно статье 3 Кодекса, налогоплательщики наделены равенством в уплате налогов, однако исходя из вышесказанного часть отраслей значительно дискриминирована с учетом введенной налоговой амнистии по дроблению бизнеса.

³ Письмо Федеральной налоговой службы от 31.10.2017 г. № ЕД-4-9/22123@ «О рекомендациях по применению положений статьи 54.1 НК РФ».

³ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 31.07.2023 № 389-ФЗ).

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

Библиографический список

1. Мясникова А.С., Магоматов Х.У. Направления повышения результативности налогового контроля как фактора воздействия на поведение налогоплательщика // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. – 2021. – № 2. – С. 140-145. DOI:10.22394/2079-1690-2021-1-2-140-145.
2. Кудреватых Н.В. Оценка результатов налогового контроля в РФ // Вестник алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 6-2. – С. 253-261.
3. Зотиков Н.З. Изменения в налоговую систему, их влияние на доходы бюджетов, налоговую нагрузку, место в мировом рейтинге // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2022. – № 4. – С. 38-48.
4. Гончаренко Л.И. Актуальные проблемы налоговой системы в условиях цифровой экономики // Экономика. Налоги. Право. – 2018. – № 2. – С. 166-172.

Для цитирования

Улькин А.В. Налоговое администрирование в контексте развития цифровых технологий и законодательного регулирования // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2025. – № 4. – С. 13-18.

Conflict of Interest Notification

I, author of this article, bindingly declare that no actual or potential conflict of interest with any third party whatsoever arise from publication of this article. This declaration relates to the study, data collection and processing, article writing and preparation, and the decision to submit the manuscript for publication.

References

1. Myasnikova A.S., Magomadov H.U. Napravleniya povysheniya rezul'tativnosti nalogovogo kontrolya kak faktora vozdeystviya na povedenie nalogoplatel'shchika [Courses for Increasing the Effectiveness of Tax Control as a Factor Affecting Taxpayer Behavior]. *Gosudarstvennoe i munitsipal'noe upravlenie. Uchenye zapiski*, 2021, no. 2, pp. 140-145 (in Russ.). DOI:10.22394/2079-1690-2021-1-2-140-145.
2. Kudrevatykh N.V. Otsenka rezul'tatov nalogovogo kontrolya v RF [Evaluation of The Results of Tax Control in Russia]. *Vestnik altayskoy akademii ekonomiki i prava*, 2020, no. 6-2, pp. 253-261 (in Russ.).
3. Zotikov N.Z. Izmeneniya v nalogovuyu sistemu, ih vliyanie na dohody byudzhetrov, nalogovuyu nagruzku, mesto v mirovom reytinge [Tax System Changes and Their Impact on Budget Revenues, Tax Burden and Place in the World Ranking]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2022, no. 4, pp. 38-48 (in Russ.).
4. Goncharenko L.I. Aktual'nye problemy nalogovoy sistemy v usloviyah tsifrovoy ekonomiki [Current Problems of the Tax System in the Digital Economics]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo*, 2018, no. 2, pp. 166-172 (in Russ.).

For citation

Ulkin A.V. Nalogovoe administrirovanie v kontekste razvitiya tsifrovyykh tekhnologiy i zakonodatel'nogo uregulirovaniya [Tax Administration in the Context of Digital Technologies Development and Legislative Regulation]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2025, no. 4, pp. 13-18 (in Russ.).



ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ

ИПБ России

Горячая линия консультаций

В личном кабинете в разделе «Горячая линия» члены ИПБ России могут получить письменную консультацию по вопросам:

- применения отдельных норм стандартов бухгалтерского учета (в т.ч. для организаций бюджетной сферы);
- составления налоговой отчетности;
- применения Кодекса профессиональной этики членов НП «ИПБ России»;
- применения Профессионального стандарта «Бухгалтер».

+7 495 818 65 65
8 800 500 54 51



DOI: 10.51760/2308-9407_2025_4_19
УДК 657
БАК 5.2.3

Формирование аналитической информации в расчетах с персоналом для целей управленческого учета

Formation of Analytical Information in Settlements with Personnel for Management Accounting Purposes

Уральский государственный экономический университет, Российская Федерация, Екатеринбург

Дина Хасановна Бухарова

канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита, действительный член ИПБ России

e-mail: buharova.dina@yandex.ru

Наталья Владимировна Шарапова

докт. экон. наук, заведующая кафедрой бухгалтерского учета и аудита

e-mail: sharapov.66@mail.ru

620144, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 62.

Тел. +7 (343) 283-11-72.

Ural'skiy gosudarstvennyy ekonomicheskii universitet (Ural State University of Economics), Russian Federation, Yekaterinburg

Dina H. Bukharova

PhD of Economics, Associate Professor, Department of Accounting and Audit, Full Member of the Professional Accountants Institute of Russia

e-mail: buharova.dina@yandex.ru

Natal'ya V. SHarapova

Doctor of Economics, Head of the Department of Accounting and Audit

e-mail: sharapov.66@mail.ru

62 8th March St., Yekaterinburg, Russian Federation, 620144.

Phone +7 (343) 283-11-72.

Аннотация. В статье рассматриваются теоретические и практические аспекты формирования аналитической информации в системе расчетов с персоналом для целей управленческого учета. Проанализированы основные подходы к структурированию аналитических данных по видам начислений, группировке информации по структурным подразделениям, проектам и временным периодам.

Предложена методика построения многомерной системы аналитического учета расходов на персонал, позволяющая повысить эффективность управленческих решений в области оплаты труда и мотивации персонала. Отмечены новые подходы к построению и представлению учетно-аналитических данных по выплатам персоналу в условиях цифровизации бизнес-процессов.

Авторами выделены базовые принципы построения многомерной системы аналитического учета расчетов с персоналом, интегрированной с официальным бухгалтерским учетом компаний. Приведенный материал носит методический характер для организации и ведения бухгалтерского учета расчетов с персоналом. Ориентирован как на методологов управленческого учета, так и на практикующих бухгалтеров, представляет интерес руководителям кадровых служб, менеджерам по персоналу и другим специалистам, занимающимся вопросами эффективного управления персоналом и повышения результативности деятельности.

Abstract. The article considers the theoretical and practical aspects of the formation of analytical information in the system of settlements with personnel for management accounting purposes. The main approaches to structuring analytical data by types of accruals, grouping information by structural subdivisions, projects and time periods are analyzed. A methodology for building a multidimensional system of analytical accounting of personnel costs is proposed, which makes it possible to increase the effectiveness of management decisions in the field of remuneration and staff motivation. New approaches to building and presentation of accounting and analytical data on personnel payments in the context of digitalization of business processes are described.

The authors have highlighted the basic principles of building a multidimensional analytical accounting system for settlements with personnel integrated with the official accounting of companies.

The given material is of a methodological nature for the organization and accounting of settlements with personnel. It is aimed at both management accounting methodologists and practicing accountants, and is of interest to human resources managers, personnel affairs managers, and other professionals involved in effective personnel management and performance improvement. The implementation of the proposed approaches makes it possible to ensure transparency of accounting procedures, to ensure

Реализация предложенных подходов позволяет обеспечить прозрачность учетных процедур, обеспечить формирование качественной информации для принятия управленческих решений в сфере оплаты труда.

Ключевые слова: управленческий учет; расчеты с персоналом; аналитическая информация; структурные подразделения; виды начислений; проектный учет.

Введение

В условиях усложнения организационных структур и возрастающих требований к эффективности бизнеса управленческие решения, связанные с управлением персоналом, требуют качественного информационного обеспечения. Ключевое содержание системы управленческого учета включает сбор и обработку информации о затратах, а также результатах хозяйственной деятельности в разрезе объектов, необходимых для управления [1]. Значительная доля расходов на оплату труда в общем объеме затрат большинства организаций обуславливает важность детализированной аналитики расходов на персонал для целей оперативного и стратегического управления. Детальный анализ, выявление структуры и динамики затрат на персонал позволяют принимать экономически обоснованные решения, формировать эффективную систему мотивации и оптимизировать бюджетирование [2]. Аналитичность информации – ее способность удовлетворять потребности руководителей разных уровней управления в соответствующих данных, возможность получения необходимой информации по каждому объекту учета в разрезе элементов, необходимых для управления.

Формирование аналитической информации в расчетах с персоналом является сложной задачей, требующей интеграции данных бухгалтерского и управленческого учета. При принятии решения о введении детализации в расчетах с персоналом первоначально ориентируемся на требования к аналитичности информации для целей официального бухгалтерского учета (учет по каждому сотруднику, по видам начислений, по отчетному периоду), и далее вводится необходимая аналитика для целей управленческого учета.

Традиционное формирование аналитической информации зачастую сводится к отражению стандартных бухгалтерских операций: начисления заработной платы, премий, удержаний, налогов и иных социальных отчислений. Однако такой подход во многом ограничен агрегированным представлением данных, что не позволяет эффективно анализировать структуру расходов на персонал, оценивать производительность сотрудников и выявлять зоны для оптимизации.

К основным проблемам классического подхода можно отнести низкий уровень детализации,

the formation of high-quality information for making managerial decisions in the field of labor remuneration.

Keywords: management accounting; settlements with personnel; analytical information; structural subdivisions; types of accrual; design accounting.

высокую трудоемкость формирования отчетов, задержку во времени анализа данных и ограниченность аналитических разрезов (например, по подразделениям или категориям персонала) [3]. Отсюда актуальной становится задача разработки методических подходов к формированию детализированной аналитической информации для целей управленческого учета, что определило цель настоящей статьи.

Теоретическая часть

Управленческий учет расходов на персонал ориентирован на получение разносторонней информации: во сколько обходятся компании кадровые ресурсы, какова структура затрат, какие есть пути оптимизации расходов. Такой учет требует структурированного и системного подхода, поскольку данные используются как для ежедневного контроля, так и для стратегического анализа и поддерживают процессы – от бюджетирования до оценки рентабельности вложений в человеческий капитал.

Ключевой задачей управленческого учета становится построение подробной классификации расходов на персонал. В учетной политике необходимо предусмотреть детализацию затрат как по целевому назначению (заработная плата, налоги, социальные льготы, обучение, безопасность, расходы на подбор и увольнение), так и по категориям персонала (основной производственный, вспомогательный, административно-управленческий).

Детализация дает возможность не только видеть общую динамику и структуру затрат, но и проводить анализ по подразделениям, должностям, отдельным программам или проектам. Такой подход обеспечивает формирование аналитики для прогнозирования и контроля, обоснования штатных мероприятий, определения эффективности альтернативных форм хозяйствования (например, аутсорсинг).

Аналитический учет расчетов с персоналом представляет собой детализацию данных синтетического учета по различным аналитическим признакам с целью получения информации, необходимой для управления. В системе счетов бухгалтерского учета – это детализация операций, в первую очередь на счете №70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»; второстепенно – в связи с нерегулярными,

а зачастую единичными суммами на счетах №73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», №76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Определенно, что система бухгалтерского учета организации выступает «поставщиком» информации для управленческого учета. Тем не менее информация, формируемая в системе бухгалтерского учета, не может полностью удовлетворять потребности управленческого учета. Бухгалтерский учет – система сбора, регистрации и обобщения информации о фактах хозяйственной деятельности предприятия. В этой системе формируются сведения о случившихся фактах хозяйственной деятельности, тогда как управленческий учет оперирует также плановыми и нормативными значениями.

Получение информации из бухгалтерского учета дает ряд плюсов:

- нет необходимости учитывать информацию о финансово-хозяйственной деятельности дважды: в бухгалтерском и управленческом учете, что сэкономит не только расходы на персонал, но и сократит излишний документооборот;
- исчезнут расхождения между данными систем управленческого и бухгалтерского учета, но если они появятся – будет легче объяснить причины их возникновения;
- нет необходимости вкладывать средства в автоматизацию управленческого учета, рациональна комплексная автоматизация учетной системы в единой базе;
- позволит снять барьеры между бухгалтерией и финансовыми службами компании, достигнуть взаимопонимания. Работа будет вестись в одном направлении – создание единого информационного пространства.

В то же время отмечаем, что бухгалтерский учет обладает некоторыми недостатками, которые сказываются на качестве и оперативности управленческих отчетов, а именно:

- запаздывание отражения в бухгалтерском учете отдельных операций: бухгалтер не сделает проводку, пока не получит надлежаще оформленный документ;
- не всегда удастся в полной мере реализовать систему разnosки операций по аналитическим признакам, необходимым для управленческого учета: для того, чтобы правильно задать аналитические признаки, необходимо в первичном документе вносить дополнительную информацию [4].

Основными принципами построения системы аналитического учета расчетов с персоналом являются:

Принцип многомерности – управление персоналом как по вертикали, так и по горизонтали, может осуществляться по различным каналам: административно-хозяйственному, экономическому, правовому и др.; например, анализ фонда оплаты труда одновременно по подразделениям, категориям персонала и видам выплат.

Принцип иерархичности – в любых вертикальных разрезах системы управления персоналом должно обеспечиваться иерархическое взаимодействие между звеньями управления. Так, структурные подразделения могут группироваться в департаменты, департаменты – в дирекции и т.д.

Принцип сопоставимости – обеспечение возможности корректного сравнения данных за различные периоды времени с учетом инфляционных процессов и структурных изменений.

Принцип существенности – детализация информации должна соответствовать потребностям управления и не создавать информационной избыточности.

В учете чрезвычайно важен принцип своевременного и корректного признания расходов. В большинстве случаев затраты на оплату труда признаются в момент возникновения обязательств перед сотрудниками – обычно на конец отчетного периода. Однако встречаются и специфические ситуации, когда, например, при аккордной системе оплаты на конец периода производственное задание еще не завершено. Тогда применяются специальные регистры условных расходов, позволяющие корректно собрать и отразить информацию в требуемом аналитическом разрезе.

Затраты на персонал, включая услуги сторонних организаций (обучение, наем, мероприятия), тоже должны быть классифицированы, а аналитика формироваться с учетом их назначения и характера – прямые это или косвенные расходы.

Оценка затрат производится как по фактическим данным (начисления, выплаты, резервы), так и на основе нормативов. Сопоставление фактических и плановых (нормативных) данных позволяет определить точки расхождения и потенциальные резервы для повышения эффективности.

Основными направлениями аналитики в расчетах с персоналом являются [2, 5]:

1. Анализ по видам начислений. Данное направление предполагает детализацию всех выплат работникам по их экономическому содержанию. Выделяет следующие основные группы начислений: основная заработная плата, дополнительная заработная плата, премии и вознаграждения, компенсационные выплаты, социальные выплаты.
2. Анализ по структурным подразделениям. Формирование информации о затратах на персонал в разрезе подразделений позволяет оценить эффективность использования трудовых ресурсов в различных сегментах организации.
3. Анализ по проектам. В условиях проектно-ориентированной деятельности критически важно отслеживать затраты на персонал по конкретным проектам, проектный учет позволяет определить рентабельность отдельных направлений деятельности и принимать обоснованные управленческие решения.
4. Анализ по временным периодам. Динамический анализ расходов на персонал дает возможность

выявлять тенденции и сезонные колебания, сравнительный анализ показателей за различные периоды необходим для выявления закономерностей и прогнозирования.

Для целей управленческого учета аналитическая система должна фиксировать информацию в следующих разрезах:

- структура затрат (разбивка на постоянные и переменные, прямые и косвенные, по видам расходов и категориям персонала);
- динамика затрат во времени, с учетом сезонных, проектных или организационных изменений;
- расходы на единицу продукции/услуги (связь расходов на персонал с выпуском или доходами);
- соотношение план-факт и анализ причин отклонений, выявление неэффективных областей;
- эффективность инвестиций в персонал (рентабельность труда, оценка программ развития, обучение и его вклад в результативность);
- анализ влияния аутсорсинга и альтернативных решений на общий объем и структуру расходов.

Реализация аналитического учета требует внедрения детализированных регистров и стандартизации процедур сбора, обработки и анализа первичной информации. Например, на практике организация может строить аналитический учет на основе многоуровневой структуры аналитических счетов, отражающих затраты по подразделениям, видам начислений, проектной принадлежности. Эффективность обеспечивается применением системы кодирования, автоматизированных систем учета и регулярной аналитической отчетности.

Практическая апробация предлагаемой системы возможна на примере производственного предприятия, где аналитические счета к бухгалтерскому счету №70 «Расчеты с персоналом» сопровождаются уточняющими деталями по подразделениям (например, цеха, административные отделы), видам выплат (основная заработная плата, премии, надбавки) и проектам. Внедрение системы кодирования и информационных технологий позволяет получать развернутую аналитику затрат, формировать различные типы отчетности (по подразделениям, проектам, показателям производительности) и, соответственно, оперативно реагировать на отклонения бюджета.

Автоматизация управленческого учета достигается средствами современных ERP-систем, предлагающих широкие возможности интеграции кадровых и бухгалтерских данных, построения многомерных аналитических отчетов, ретроспективного анализа и прогнозирования, и отсюда очевидны новые подходы в условиях цифровизации.

Среди затруднений, с которыми сталкиваются организации, можно выделить необходимость интеграции данных из разных информационных систем, обеспечение баланса между детализацией

и наглядностью информации, задачи по поддержанию высокого качества и достоверности собираемых данных. Перспективным направлением является внедрение современных инструментов бизнес-аналитики, развитие системы показателей эффективности, автоматизация процессов и повышение квалификации персонала, работающего с управленческой информацией.

Развитие информационных технологий радикально изменяет возможности управленческого учета расчетов с персоналом. В первую очередь речь идет о переходе к интегрированным HRM- и ERP-системам, которые обеспечивают автоматизацию процессов начисления оплаты труда и собирают большие объемы данных в режиме реального времени [6].

Главным новшеством становится переход от статических сводных таблиц к многоуровневому аналитическому наблюдению, где данные о расчетах с персоналом могут быть представлены в различных разрезах: по функционалу, проектам, временным периодам, ФОТ, КРП и другим показателям. Современные BI-решения позволяют формировать дашборды, связывающие показатели производительности с затратами на конкретных сотрудников или команды. Использование методов машинного обучения и прогнозной аналитики позволяет моделировать сценарии изменения затрат на персонал при изменении структуры штата, внедрении систем мотивации или изменении условий труда.

Интеграция управленческого учета с кадровым учетом предоставляет новые возможности для комплексного анализа: можно отслеживать связь между текучестью персонала, вовлеченностью в бизнес-процессы, эффективностью обучения и премиальными выплатами. Система формирования индивидуальных профилей сотрудников на базе персональных и производственных показателей помогает руководству принимать решения не только по кадровым вопросам, но и по оптимизации общей структуры затрат на персонал.

Востребованы цифровые инструменты и визуализация данных, поскольку наглядное представление более информативно. Современные аналитические платформы, такие как Microsoft Power BI, QlikView или Tableau, дают пользователю возможность самостоятельно настраивать отчеты и осуществлять drill-down анализ, то есть «проваливаться» от общих данных к деталям. Такие инструменты поддерживают автоматическую очистку данных, их классификацию и позволяют сравнивать фактические показатели с плановыми для целей бюджетного контроля.

Среди инновационных подходов можно выделить внедрение сквозной аналитики, которая формирует ясное понимание вклада каждого сотрудника и подразделения в финансовый результат предприятия. Это способствует более объективной оценке эффективности, позволяет прогнозировать узкие места в системе мотивации

и предотвращает формирование скрытых расходов на персонал [7].

Практическая часть

Организация аналитического учета расчетов с персоналом требует системного подхода. Рассмотрим основные методические аспекты на примере условной производственной организации ООО «Альфа».

Структура аналитических счетов.

Для обеспечения необходимой детализации информации в ООО «Альфа» применяется многоуровневая система аналитических счетов к счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»:

70.01 – Производственный персонал

70.01.1 – Цех №1

70.01.1.01 – Основная заработная плата

70.01.1.02 – Премии

70.01.1.03 – Доплаты и надбавки

70.01.2 – Цех №2

70.01.2.01 – Основная заработная плата

70.01.2.02 – Премии

70.01.2.03 – Доплаты и надбавки

70.02 – Административно-управленческий персонал

70.02.1 – Дирекция

70.02.2 – Бухгалтерия

70.02.3 – Отдел кадров

Кодирование информации для управленческого учета.

Для эффективной обработки данных в ООО «Альфа» применяется система кодирования, включающая следующие элементы:

- код подразделения (3 знака): например, 101 – Цех №1, 102 – Цех №2, 201 – Администрация.
- код проекта (4 знака): например, П001 – Проект «Модернизация», П002 – Проект «Новая продукция».
- код вида начисления (2 знака): 01 – оклад, 02 – премия производственная, 03 – премия годовая, 04 – отпускные.

Практические примеры формирования аналитической информации.

Рассмотрим конкретные примеры формирования аналитической информации в ООО «Альфа» за март 2024 года.

Пример 1:

Анализ затрат по видам начислений.

Общий фонд оплаты труда организации составил 5 000 000 рублей. Аналитическая разбивка:

- Основная заработная плата: 3 500 000 руб. (70%);
- Премии производственные: 750 000 руб. (15%);
- Доплаты за вредные условия труда: 250 000 руб. (5%);
- Оплата отпусков: 300 000 руб. (6%);
- Прочие выплаты: 200 000 руб. (4%).

Данная информация позволяет руководству оценить структуру расходов на персонал и выявить возможности оптимизации.

Пример 2:

Анализ по структурным подразделениям.

Распределение фонда оплаты труда по подразделениям:

Производственные подразделения:

- Цех №1: 1 800 000 руб. (36%);
- Цех №2: 1 500 000 руб. (30%);
- Вспомогательное производство: 700 000 руб. (14%).

Непроизводственные подразделения:

- Администрация: 600 000 руб. (12%);
- Отдел продаж: 400 000 руб. (8%).
- При этом оплата на одного работника составила:
- Цех №1: 45 000 руб./чел. (40 человек);
- Цех №2: 37 500 руб./чел. (40 человек).

Данный анализ показывает различную эффективность использования трудовых ресурсов в подразделениях.

Пример 3:

Проектный анализ.

В марте 2024 года в ООО «Альфа» реализовывались два крупных проекта:

Проект «Модернизация» (П001):

- Затраты на персонал: 1 200 000 руб.;
- Задействовано: 25 человек;
- Средняя стоимость человеко-дня: 2400 руб.

Проект «Новая продукция» (П002):

- Затраты на персонал: 800 000 руб.;
- Задействовано: 20 человек;
- Средняя стоимость человеко-дня: 2000 руб.

Представленная информация позволяет оценить эффективность использования трудовых ресурсов в рамках реализуемых проектов и выявить потенциальные направления для оптимизации затрат на персонал.

Информационные технологии в формировании аналитической информации.

Современные информационные системы играют ключевую роль в формировании аналитической информации. В ООО «Альфа» используется ERP-система, интегрирующая модули управления персоналом и бухгалтерского учета. Основные возможности системы:

- автоматическое распределение затрат на персонал по аналитическим признакам;
- формирование многомерных отчетов в режиме реального времени;
- интеграция с системами табельного учета и проектного управления;
- возможность ретроспективного анализа и прогнозирования.

Формирование управленческой отчетности.

На основе аналитической информации в ООО «Альфа» формируется система управленческих отчетов:

1. Отчет о затратах на персонал по подразделениям – ежемесячно предоставляется руководителям подразделений и включает информацию

- о структуре затрат, отклонениях от бюджета, динамике показателей.
2. Сводный отчет по проектам – формируется еженедельно для руководителей проектов и содержит данные о фактических затратах на персонал в сравнении с плановыми показателями.
 3. Аналитический отчет о производительности труда – ежеквартально готовится для высшего руководства и включает расчет ключевых показателей эффективности использования трудовых ресурсов.

Заключение

Аналитическая информация в системе расчетов с персоналом представляет собой детализированные данные о начислениях и выплатах работникам, структурированные по различным признакам для целей управления.

В процессе формирования аналитической информации организации сталкиваются с рядом проблем. Ниже приведены ключевые из них, требующие комплексного подхода при решении.

1. Сложность интеграции данных из различных источников. Информация о расчетах с персоналом формируется в различных подсистемах (кадровый учет, табельный учет, бухгалтерский учет), что требует их эффективной интеграции.
2. Обеспечение достоверности данных. Необходим постоянный контроль корректности первичных данных и их обработки.
3. Баланс между детализацией и обозримостью информации. Чрезмерная детализация может затруднить восприятие информации руководителями.

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

Библиографический список


1. Ильина А.В., Ильшева Н.Н. Управленческий учет: учебное пособие // Министерство образования и науки Российской Федерации, Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б.Н. Ельцина. – Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2016. – 174 с.
2. Черниковская М.В. Управленческий учет и учет персонала: курс лекций по направлению подготовки 38.03.03 «Управление персоналом»: учебное пособие. – Пенза: Пензенский государственный университет архитектуры и строительства, 2022. – 198 с.
3. Вахидов Ш.Г. Проблемы учета расчетов с персоналом по оплате труда // Форум молодых ученых. – 2018. – № 9(25). – С. 121-123.

Основными направлениями совершенствования системы формирования аналитической информации являются:

- внедрение современных методов бизнес-анализа и визуализации данных;
- развитие системы ключевых показателей эффективности (KPI);
- автоматизация процессов сбора и обработки данных;
- повышение квалификации специалистов в области управленческого учета.

Формирование качественной аналитической информации в расчетах с персоналом является необходимым условием эффективного управления организацией. Правильно организованная система аналитического учета позволяет получать детализированную информацию о затратах на персонал в различных разрезах, что способствует принятию обоснованных управленческих решений [8].

Ключевыми факторами успеха являются: четкая методология организации аналитического учета, использование современных информационных технологий, регулярный мониторинг и анализ показателей, а также постоянное совершенствование системы с учетом изменяющихся потребностей управления.

Особого внимания в организации учетной работы и информационных потоков, касающихся выплат персоналу, требует неразглашение персональных сведений о доходах сотрудников. Конфиденциальность данных о заработной плате сотрудников является обязательным требованием законодательства. Такая детализация в расчетах с персоналом должна остаться прерогативой кадрового, бухгалтерского (финансового) и налогового учетов хозяйствующего субъекта. 

Conflict of Interest Notification

We, authors of this article, bindingly declare that no actual or potential conflict of interest with any third party whatsoever arise from publication of this article. This declaration relates to the study, data collection and processing, article writing and preparation, and the decision to submit the manuscript for publication.

References

1. Il'ina A.V., Ilysheva N.N. *Upravlencheskiy uchët* [Managerial Accounting]. Ekaterinburg, Ural'skiy universitet Publ., 2016. 174 p.
2. Chernikovskaya M.V. *Upravlencheskiy uchët i uchët personala* [Management Accounting and Personnel Accounting]. Penza: Penzenskiy gosudarstvennyy universitet arhitektury i stroitel'stva Publ., 2022. 198 p.
3. Vakhidov SH.G. Problemy ucheta raschetov s personalom po oplate truda [Problems of Accounting of Payments with Personnel for Payment of Labor]. *Forum molodyh uchenykh*, 2018, no. 9(25), pp. 121-123 (in Russ.).

4. Чувашлова М.В. Разработка учетной политики как одна из методик совершенствования контроллинга // Глобальный научный потенциал. – 2012. – № 5(14). – С. 96-99.
5. Гончар Е.А., Гончар В.Е. Методологические подходы к построению системы управленческого учета и анализа при выполнении консалтинговых проектов // Финансовый менеджмент. – 2022. – № 3. – С. 89-99.
6. Идрисова Ж.В., Алихаджиев С.Х., Вагапова М.В. Использование информационных технологий в сфере управления персоналом // Педагогический журнал. – 2020. – Т. 10. – № 1-1. – С. 398-405. DOI:10.34670/AR.2020.1.46.147.
7. Кулагин А.А. Оценка эффективности управленческой деятельности персонала организации на основе учетно-отчетного сопровождения политики мотивации // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2024. – № 4. – С. 14-20. DOI: 10.51760/2308-9407_2024_4_14.
8. Кулагин А.А. Управленческая отчетность как элемент политики мотивации административного персонала // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2024. – № 3. – С. 30-38. DOI: 10.51760/2308-9407_2024_3_30.
4. CHuvashlova M.V. Razrabotka uchetnoy politiki kak odna iz metodik sovershenstvovaniya kontrollinga [Development of Accounting Policy as One of the Methods of Controlling Improvement]. *Global'nyy nauchnyy potentsial*, 2012, no. 5(14), pp. 96-99 (in Russ.).
5. Gonchar E.A., Gonchar V.E. Metodologicheskie podhody k postroeniyu sistemy upravlencheskogo ucheta i analiza pri vypolnenii konsaltingovykh proektov [Methodological Approaches to the Construction of a Management Accounting and Analysis System in the Implementation of Consulting Projects]. *Finansovyy menedzhment*, 2022, no. 3, pp. 89-99 (in Russ.).
6. Idrisova ZH.V., Alikhadzhiev S.KH., Vagapova M.V. Ispol'zovanie informatsionnykh tekhnologiy v sfere upravleniya personalom [The Use of Information Technologies in the Field of Personnel Management]. *Pedagogicheskiy zhurnal*, 2020, Vol. 10, no. 1-1, pp. 398-405. DOI:10.34670/AR.2020.1.46.147.
7. Kulagin A.A. Otsenka effektivnosti upravlencheskoy deyatel'nosti personala organizatsii na osnove ucheto-otchetnogo soprovozhdeniya politiki motivatsii [Assessment of Organization's Personnel Management Activity Performance Based on Accounting and Reporting Support of the Motivation Policy]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2024, no. 4, pp. 14-20 (in Russ.).
8. Kulagin A.A. Upravlencheskaya otchetnost' kak element politiki motivatsii administrativnogo personala [Management Reporting as an Element of Administrative Personnel Motivation Policy]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2024, no. 3, pp. 30-38 (in Russ.).

Для цитирования

Бухарова Д.Х., Шарапова Н.В. Формирование аналитической информации в расчетах с персоналом для целей управленческого учета // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2025. – № 4. – С. 19-25.

For citation

Bukharova D.H., SHarapova N.V. Formirovanie analiticheskoy informatsii v raschetah s personalom dlya tseley upravlencheskogo ucheta [Formation of Analytical Information in Settlements with Personnel for Management Accounting Purposes]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2025, no. 4, pp. 19-25 (in Russ.).



ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ

ИПБ России

ИПБ РОССИИ: ПРАКТИКУМ

Проект «ИПБ России: Практикум» ориентирован на оказание методологической помощи главным бухгалтерам. В рамках проекта эксперты на примерах разъясняют применение норм бухгалтерского и налогового законодательства, вызывающих на практике наибольшие затруднения. Кроме этого, в рамках проекта рассматриваются вопросы внутреннего контроля, финансового анализа и профессиональной этики.

+7 495 818 65 65
8 800 500 54 51



Разработки:

- Основные средства: ликвидационная стоимость (практические аспекты)
- Дисконтирование в рамках ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»
- Оценка справедливой стоимости
- ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»: Основные аспекты практического применения

Разработки размещены в личном кабинете действительных членов в разделе Электронная библиотека – ИПБ России: Практикум

DOI: 10.51760/2308-9407_2025_4_26
УДК 657.631
БАК 5.2.3

Особенности аудита внешнеэкономической деятельности (на примере российских организаций)

Particulars of the Audit of Foreign Economic Activity (On the Example of Russian Organizations)

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Российская Федерация, Москва

Сократ Ираклиевич Чиракиди

магистр

e-mail: schirakidi@list.ru

*119415, Российская Федерация,
г. Москва, ул. Лобачевского, д. 6.
Тел. +7 (985) 621-01-18.*

Finansovyy universitet pri Pravitel'stve Rossiyskoy Federatsii (Financial University under the Government of the Russian Federation), Russian Federation, Moscow
Sokrat I. Chirakidi

Master

e-mail: schirakidi@list.ru

*6 Lobachevsky St., Moscow,
Russian Federation, 119415
Phone +7 (985) 621-01-18.*

Аннотация. В научной статье представлены результаты анализа характеристики и специфики аудита внешнеэкономической деятельности на примере компаний экономики России. В качестве объектов исследования выбраны организации «Яндекс» и «Роснефть». Актуальность исследования обусловлена высокой ролью аудита при обеспечении эффективности и устойчивости внешнеэкономической деятельности российских организаций в условиях нестабильности и санкционной политики. В работе рассмотрена роль аудита и выявлены задачи, которые решаются в процессе аудиторской проверки внешнеэкономической деятельности компаний России. Проанализированы примеры влияния результатов аудита внешнеэкономической деятельности российских организаций на обеспечении эффективности их международного бизнеса. Особое внимание уделено рискам, возникающим при аудите международной организации в процессе реструктуризации, что позволяет глубже понять значение аудита в современных условиях адаптации российских компаний к возрастающему внешнему экономическому давлению. Результаты исследования позволяют выявить перспективы развития цифровизации и программного обеспечения в целях совершенствования аудита внешнеэкономической деятельности компаний. Предложены способы минимизации рисков при проверке строк, связанных с прекращенной деятельностью и продажей активов. В выводах статьи установлено, что аудит внешнеэкономической деятельности российских организаций «Яндекс» и «Роснефть» делает развитие их международного бизнеса устойчивым и эффективным.

Abstract. The scientific article presents the results of the analysis of the characteristics and specifics of the audit of foreign economic activities on the example of companies in the Russian economy. The organizations Yandex and Rosneft have been chosen as the objects of the study. The relevance of the study is based on the high role of audit in ensuring the efficiency and sustainability of foreign economic activities of Russian organizations in the context of instability and sanctions policy. The paper considers the role of audit and identifies the tasks that are solved in the process of auditing foreign economic activities of Russian companies. Examples of the influence of the results of the audit of foreign economic activities of Russian organizations on ensuring the efficiency of their international business are analyzed. Special attention is paid to the risks that appear during the audit of an international organization during the restructuring process, which allows for a deeper understanding of the importance of auditing in modern conditions of adaptation of Russian companies to increasing external economic pressure. The results of the study allow us to identify the prospects for the development of digitalization and software in order to improve the audit of foreign economic activities of companies. The methods of minimizing risks when auditing the lines related to discontinued operations and asset sales are proposed. The conclusions of the article establish that the audit of foreign economic activities of the Russian organizations Yandex and Rosneft makes the development of their international business sustainable and effective.

Ключевые слова: аудит; аудиторская проверка; внешнеэкономическая деятельность; международный бизнес; аудиторская экспертиза; цифровизация аудита; развитие аудита.

Введение

Последнее десятилетие века значительно изменило мировую торговую систему. Появились новые меры поддержки внешней торговли, все ярче стал проявляться региональный протекционизм, усилилось санкционное противостояние стран. Инструменты торговой политики уже давно используются для содействия внутреннему экономическому благосостоянию, иногда в ущерб торговым партнерам, и влияют на поведение иностранных правительств как в экономической, так и в неэкономической сфере. Доступные инструменты варьируются от импортных тарифов, экспортных субсидий количественных ограничений импорта и экспорта до антидемпинговых пошлин, лицензионных требований и др.

Рассматривая опыт России в противодействии сформированному санкционному давлению, Э.Р. Шайбакова, А.И. Гилязова, Д.А. Бутков и Д.В. Давыдов отмечают, «что современное состояние национальной экономики обусловлено инерцией экономических ответов в ответ на экономическое давление и санкционную политику недружественных стран и фактически отсутствует механизм превентивного и упреждающего противодействия внешним экономическим угрозам, что негативно сказывается на общем состоянии национальной безопасности экономических систем» [1].

Актуальность исследования аудита ВЭД особенно заметна в нынешних условиях, в связи с изменением внешнеполитической обстановки и введением масштабных санкций в отношении российских компаний. Россия, несмотря на все экономические трудности, продолжает развивать внешнеторговое сотрудничество не только с дружественными и нейтральными странами, но и с интеграционными объединениями стран Азии, Африки, Ближнего Востока и Латинской Америки. Тем не менее усиливающееся в последние годы санкционное давление как на наиболее крупные отрасли экономики, так и на ведущие компании России, вынуждает многие компании менять свой подход к ведению ВЭД, свою бизнес-модель или даже проводить целую реструктуризацию. В условиях, когда вводятся ограничения на трансграничные расчеты, усиливается валютный контроль, ограничивается доступ к зарубежной инфраструктуре и финансовым рынкам, аудит ВЭД становится важным инструментом выявления и минимизации рисков при ведении международной торговли.

Результаты исследования

В 2025 году актуальными становятся и другие факторы, в первую очередь обвал на финансовых

Keywords: audit; audit check; foreign economic activity; international business; auditing; digitalization of audit; development of audit.

рынках и торговые войны США. В результате сегодня как никогда мировое общество близко к рецессии экономики, что только увеличивает условия неопределенности бизнес-среды, влияя на устойчивость и безопасность внешнеэкономической деятельности российских предприятий.

Соответственно, условия неопределенности увеличивают запрос предпринимателей и менеджеров на то, чтобы проводить контрольные процедуры внутри организационной структуры, используя для этого аудиторскую проверку. Аудит, являющийся важным инструментом управления предприятием, предполагает организацию проверки и контроля, позволяя адаптировать бизнес-процессы, стратегию и финансы хозяйствующего субъекта к изменяющимся условиям внешней среды.

Важность аудита внешнеэкономической деятельности связана с тем, что благодаря использованию аудиторской проверки и экспертизы происходит обеспечение экономической безопасности и финансовой устойчивости субъектов бизнеса. Результаты аудита позволяют не только иметь объективную информацию, используемую для принятия управленческих решений, но и обеспечивать конкурентную выживаемость предприятий на зарубежных рынках, несмотря на потенциальное совершение правонарушений действиями внутренними стейкхолдерами или принятием санкционных ограничений внешними игроками.

Фундаментальная роль аудита заключается в обеспечении достоверности внутренней отчетности о результатах работы каждого подразделения организации, что позволяет внешним и внутренним заинтересованным лицам быть уверенным в том, что, анализируя финансовое и экономическое состояние бизнеса, их не обманывают через искажение и манипуляцию показателей [2].

Экспертное мнение бизнес-сообщества приходит к заключению, что механизмы аудита внешнеэкономической деятельности в практике российских организаций будут с каждым годом лишь укрепляться в своей важности. Все больше предприятий проводят не только внутренний аудит, но и внешнюю аудиторскую экспертизу. Это улучшает прозрачность бизнеса, увеличивает инвестиционную привлекательность и кредитоспособность предприятия. Управленческий аппарат имеет достоверные источники финансовой информации, которые используются для аргументирования принятия конкретных решений [3].

При этом в современной практике организации аудита предприятий России, по мнению предпринимателей, ощущается влияние следующих факторов [2]:

- большие временные затраты на получение информации (46%);
- недостаточная обеспеченность кадрами аудита (43%);
- недостаточное сотрудничество с независимыми аудиторами (25%);
- дефицит финансового бюджета для проведения аудита (25%);
- отсутствие поддержки аудиторов со стороны менеджмента (22%);
- недостаточная техническая оснащенность работы аудиторов (22%);
- отсутствие независимости аудита от менеджмента (18%).

Как показывает практика, роль аудита внешнеэкономической деятельности в системе обеспечения экономической безопасности предприятий будет лишь возрастать по следующим причинам:

1. Современный мир характеризуется развитием технологий и инноваций, которые могут применяться на базе производства многих предприятий, что сильно меняет характеристику производственных процессов.
2. Перед руководителями предприятий стоят более высокие цели и задачи, которые формируются из-за внешних вызовов, требующие разработки эффективных и оперативных решений.
3. Увеличивается взаимодействие предприятий с независимыми контроллерами и аудиторами, которые проводят проверку и предоставляют ценную финансово-управленческую информацию о состоянии дел бизнеса.

Анализ системы аудита ВЭД на примере ПАО «НК «Роснефть»

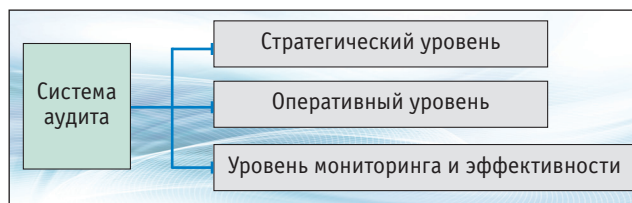
Примером эффективного решения задач экономической безопасности с помощью использования инструментов аудита внешнеэкономической деятельности выступает компания ПАО «НК «Роснефть».

Развитие международного бизнеса ПАО «НК «Роснефть» сопряжено с множеством рисков, которые могут оказать значительное влияние на ее финансовые показатели и устойчивость [4]:

- 1) на операционную деятельность компании оказывают влияние колебания цен на нефть и газ на мировых рынках;
- 2) компания подвержена геополитическим рискам, особенно в условиях нестабильной международной обстановки.

Выявление рисков в ПАО «НК «Роснефть» является важной частью деятельности, направленной на развитие и поддержание предприятия. Существуют различные методы, которые могут быть использованы для идентификации и оценки рисков. Если обратиться к построению системы аудита внешнеэкономической деятельности предприятия на практике, то следует отметить ее многоуровневость.

Рис. 1. Иерархия системы аудита ПАО «НК «Роснефть»¹

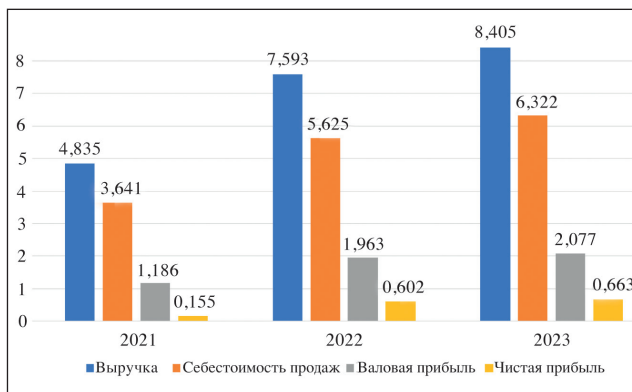


С целью оценки практики аудита внешнеэкономической деятельности компании ПАО «НК «Роснефть» обратимся к следующей схеме, благодаря которой можно выделить трехуровневое иерархическое управление, позволяющее определять риски различного характера (см. Рис. 1).

При детальном изучении системы аудита внешнеэкономической деятельности на предприятии ПАО «НК «Роснефть» можно отметить, что она тесно связана с процессом управления рисками в международном бизнесе компании, что, несомненно, является положительным фактором. При этом внутренняя корпоративная политика адаптирована под все дочерние организации, что позволяет проводить аудиторскую проверку на всех уровнях хозяйственной деятельности самой компании.

Эффективность аудита внешнеэкономической деятельности в системе экономической безопасности отражается в ключевых показателях финансовых результатов деятельности нефтегазовой компании (см. Рис. 2).

Рис. 2. Показатели финансовых результатов компании ПАО «НК «Роснефть», в трлн руб.²



В результате выручка компании ПАО «НК «Роснефть» с 2021 по 2023 гг. увеличилась с 4,835 трлн руб. до 8,405 трлн руб., а чистая прибыль – с 0,155 трлн руб. до 0,663 трлн руб. Данная динамика финансовых результатов хозяйственной деятельности нефтегазового предприятия

¹ Внутренний аудит и ревизионная комиссия ПАО «НК «Роснефть». Режим доступа: https://www.rosneft.ru/governance/Audit_and_Control_System/ (дата обращения: 24.04.2025).

² Отчетность организации ПАО «НК «Роснефть». Режим доступа: <https://www.list-org.com/company/1504/report> (дата обращения: 24.04.2025).

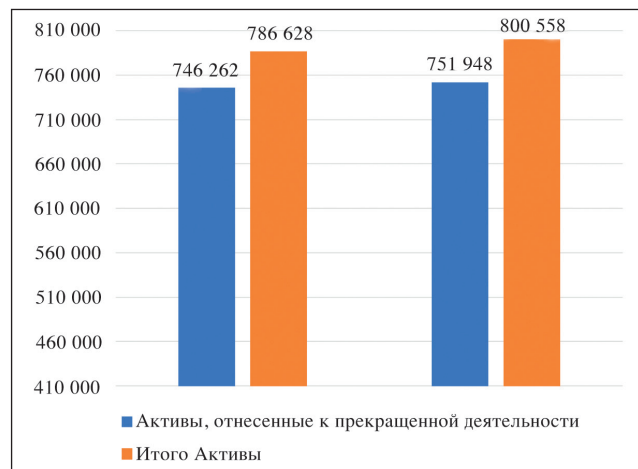
отражает и эффективность механизмов аудита внешнеэкономической деятельности.

Особенности аудита международной компании при реструктуризации на примере МКПАО «Яндекс»

Другим примером особенностей проведения аудита внешнеэкономической деятельности в практике российских организаций выступает компания «Яндекс». Выбор МКПАО «Яндекс» для анализа в рамках данной работы обусловлен в первую очередь уникальной ситуацией реструктуризации группы, которая произошла в 2023–2024 годах. Именно в этот период компания окончательно разделила российскую и международную части бизнеса, что нашло прямое отражение как в организационной структуре, так и в построении аудиторского процесса. Всё это требует от аудиторов не только технической точности, но и высокой степени согласованности в работе. Если говорить в целом, то аудит международной компании в разных юрисдикциях в процессе реструктуризации может содержать определенные риски, из которых мы выявили один из самых очевидных – недостаточная детализация строк, связанных с прекращенной деятельностью.

Возвращаясь к нашему примеру, одной из особенностей отчетности Yandex N.V. за 2023–2024 годы стало появление строк, отражающих прекращенную деятельность, то есть операции и активы, которые компания больше не контролирует или планирует передать в рамках реструктуризации. В контексте группы Яндекс речь идет в первую очередь о выделении и последующей передаче международных подразделений в состав

Рис. 3. Объем активов и обязательств, отнесенных к прекращенной деятельности, составлено автором на основе Отчета о финансовом положении Yandex N.V., 2024, млн руб.³



³ Yandex N.V. Announces First Quarter 2024 Financial Results. Дата обращения: 20.03.2025. Режим доступа: https://cdn.prod.website-files.com/66b32d86d735b995db912494/66d9becdf1278a1134eadb77_YNV_Press_Release_ENG_56r85.pdf (дата обращения: 20.03.2025).

МКПАО Яндекс под контролем российского менеджмента. Существенный объем активов и обязательств, связанных с прекращением деятельности, вызывает риски для работы обеих аудиторских команд (см. Рис. 3).

К ним мы можем отнести риск некорректной классификации данных активов, риск ошибочной переоценки активов этого типа в валюте, что актуально для многих международных компаний, геополитический риск (при передаче активов наложенные санкции и запреты могут помешать процессу передачи, что санкционное влияние также должно быть изучено аудиторами). Кроме того, аудитор должен будет впоследствии проверить трансформацию данных активов и обязательств после продажи.

Для минимизации рисков, связанных со строками отчетности, отнесенными к прекращающейся деятельности, и рисков их трансформации аудитор в первую очередь выполняет аналитические процедуры и детальные тесты – проверяет правильность отнесения контрактов, валютных операций и внешнеторговых потоков к прекращаемой или продолжающейся деятельности. Аудитор должен проверить классификацию строк отчетности, которые учитываются в рамках прекращенной деятельности, подтвердить условия признания, которые приведены в стандарте МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Анализирует дату признания, актуальность валютного курса, корректность отражения курсовых разниц – особенно в отношении выбывающих дочерних компаний и дебиторской задолженности. Кроме того, необходимо проанализировать письма управленческого состава, правовую позицию, контракты и риск прекращения ВЭД-контрактов без компенсации в случае введения санкций. Строки, связанные с прекращенной деятельностью, кажутся на первый взгляд просто техническим моментом – но на практике они могут маскировать ВЭД-активы, недооцененные обязательства или нераскрытые риски. Для аудитора группы это означает, что нужно проанализировать не только цифры, но и всю бизнес-логику за ними, особенно если речь идет о трансграничных сделках, валютных расчетах и юридически сложных реструктуризациях.

Исходя из результатов, полученных посредством экспертной оценки, можно сделать вывод о том, что уровень организации системы аудита внешнеэкономической деятельности компании ООО «Яндекс» соответствует высокому уровню качества и эффективности. Данный результат можно охарактеризовать непрерывным совершенствованием процессов развития аудита в целом, следовательно, рассматриваемая компания осуществляет в своей внешнеэкономической деятельности автоматический метод сбора всех существующих и анализируемых данных с целью

обнаружения рисков в кратчайшие сроки и незамедлительного применения регулярного анализа, а также необходимую оценку оптимальной системы управления рисками [5].

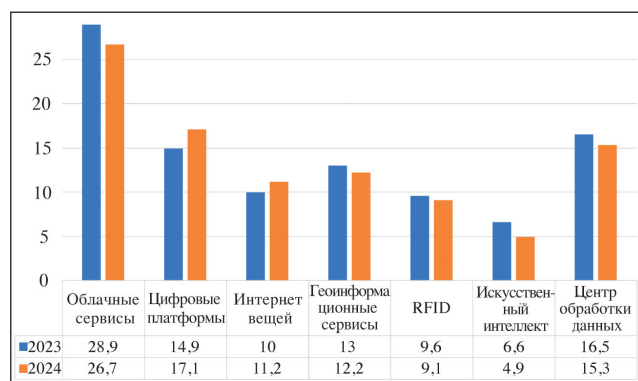
Все организационно-правовые моменты аудита внешнеэкономической деятельности компании «Яндекс» при управлении рисками налажены отлично. Функционирование всех систем происходит в штатном режиме, все появляющиеся риски моментально отслеживаются и сводятся к минимуму.

Анализируя современный этап развития аудита внешнеэкономической деятельности российских организаций в условиях неопределенности и санкционной политики западных стран, необходимо говорить про международные стандарты аудиторской деятельности, новые вызовы от санкций, интеграцию ESG-принципов и активное применение цифровых технологий. Определяя перспективы развития аудита внешнеэкономической деятельности в обозримом будущем России, стоит отметить, что главной траекторией его совершенствования будет продолжающаяся цифровизация [6].

Положительно на развитие аудита должно сказаться проведение цифровизации и развитие технологий. Аудиторы также внедряют новые технологии, помогающие им лучше выявлять риски, даже если они меняются. Многие фирмы используют «аналитику всей бухгалтерской книги», которая анализирует деятельность клиента в течение всего года, чтобы выявить риски, которые специалистам-практикам необходимо изучить более тщательно [7].

Благодаря интеграции технологий облегчается решение задач по проведению аудиторской проверки, повышается качество, скорость и эффективность аудита. Результаты такой деятельности формируют условия по совершенствованию работы службы аудита предприятий. Перспективой для российских организаций будет использование комплексного программного обеспечения, включающего в себя интеллектуализацию учета, контроля и аудита. Это позволит снизить риски,

Рис. 4. Доля организаций России, пользующихся цифровыми технологиями, в % [10]



которые приводят к неэффективности бизнес-процессов.

Наиболее популярными программами цифровизации аудита внешнеэкономической деятельности российских предприятий в современной практике выступают [8]:

1. «Помощник аудитора» – используется для упрощения работы аудитора на всех этапах проверки.
2. «Комплекс Аудит» – содержит встроенные алгоритмы расчета показателей, планирования и анализа достоверности отчетности.
3. «ЭкспрессАудит» – автоматизирует аудиторские процедуры, упрощает расчет уровня существенности, аудиторского риска и показателей отчетности.
4. Бухгалтерские компьютерные программы (1С: Бухгалтерия 8, БЭСТ, Инфо-бухгалтер, Парус и др.).

Кроме того, многие специалисты считают, что в условиях развития технологий и цифровизации как аудита, так и учета, к уже традиционным и апробированным инструментам, таким как ERP-системы или big data для сбора и обработки огромных массивов информации, добавится еще и искусственный интеллект. Он поможет формировать прогнозные поведенческие модели, что позволяет на основе налоговой и платежной дисциплины выявить вероятные риски или проблемы, связанные с недобропорядочностью в уплате налогов в будущих периодах, соответственно, своевременно принять превентивные меры [9].

При этом анализируя практику использования цифровых технологий в аудите российских организаций, стоит обратить внимание, что наиболее распространенными технологиями выступают облачные вычисления и приложения (см. Рис. 4).

Заключение

Таким образом, аудит внешнеэкономической деятельности российских предприятий в условиях неопределенности и санкционной политики характеризуется увеличивающейся ролью в обеспечении экономической безопасности и финансовой устойчивости международного бизнеса. Все более активно для совершенствования аудиторской проверки используются цифровые технологии и специализированное программное обеспечение, позволяющие повысить качество, скорость и эффективность аудита внутри предприятия.

При этом его главная роль в управлении устойчивостью и безопасностью компаний связана с обеспечением информационно-аналитической поддержки системы принятия управленческих решений менеджментом. Результаты проведенных аудиторских проверок позволяют выявить важные факторы, условия и причинно-следственные связи, которые необходимо учитывать для достижения ключевых целей.

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

Библиографический список

1. Шайбакова Э.Р., Гилязова А.И., Бутков Д.А., Давыдов Д.В. Экономическая безопасность и инерция экономического ответа на санкционное давление западных стран // Евразийский юридический журнал. – 2023. – № 10(185). – С. 331-332.
2. Кондрашова Н.Г. Внутренний аудит в России: перспективы развития // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2024. – № 4-2(110). – С. 92-95. DOI:10.24412/2411-0450-2024-4-2-92-95.
3. Бжассо А.А., Кривцова Я.Ю. Совершенствование методики проведения внутреннего аудита как ключевой фактор управления предприятием в современных кризисных условиях // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2023. – № 2-1(77). – С. 200-203. DOI:10.24412/2500-1000-2023-2-1-200-203.
4. Шарафиева А.А., Юсупова А.С. Управление рисками и внутренний контроль ПАО НК «Роснефть» // Правовые и социально-экономические проблемы современной России: теория и практика. Сборник статей XII Международной научно-практической конференции. – Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2024. – С. 626-629.
5. Рапп А.Ю. Оценка эффективности системы управления рисками во внутреннем контроле компании «Яндекс» // Современные вопросы естествознания и экономики: сборник трудов V Международной научно-практической конференции. – Прокопьевск: Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева, 2023. – С. 331-336.
6. Дудаева Л.К., Нурмухамедова Х.Ш. Особенности и перспективы развития аудита в РФ в условиях экономических санкций // Хроноэкономика. – 2022. – № 2(36). – С. 31-37.
7. Касимова З.Н., Адилова С.О. Развитие аудита в условиях экономических санкций // Гуманитарий и социум. – 2023. – № 4. – С. 5-10.

Conflict of Interest Notification

I, author of this article, bindingly declare that no actual or potential conflict of interest with any third party whatsoever arise from publication of this article. This declaration relates to the study, data collection and processing, article writing and preparation, and the decision to submit the manuscript for publication.

References

1. SHaybakova E.R., Gilyazova A.I., Butkov D.A., Davydov D.V. Ekonomicheskaya bezopasnost' i inertiya ekonomicheskogo otveta na sanktsionnoe davlenie zapadnykh stran [Economic Security and Inertia of the Economic Response to The Sanctions Pressure of Western Countries]. *Evraziyskiy yuridicheskiy zhurnal*, 2023, no. 10(185), pp. 331-332 (in Russ.).
2. Kondrashova N.G. Vnutrenniy audit v Rossii: perspektivy razvitiya [Internal Audit in Russia: Development Prospects]. *Ekonomika i biznes: teoriya i praktika*, 2024, no. 4-2(110), pp. 92-95 (in Russ.). DOI:10.24412/2411-0450-2024-4-2-92-95.
3. Bzhasso A.A., Krivtsova YA.YU. Sovershenstvovanie metodiki provedeniya vnutrennego audita kak klyuchevoy faktor upravleniya predpriyatiem v sovremennykh krizisnykh usloviyakh [Improving the Internal Audit Methodology as a Key Factor in Enterprise Management in Modern Crisis Conditions]. *Mezhdunarodnyy zhurnal gumanitarnykh i estestvennykh nauk – International Journal of Humanities and Natural Sciences*, 2023, no. 2-1(77), pp. 200-203 (in Russ.). DOI:10.24412/2500-1000-2023-2-1-200-203.
4. SHarafieva A.A., YUsupova A.S. Upravlenie riskami i vnutrenniy kontrol' PAO NK «Rosneft'» [Risk Management and Internal Control of PJSC OC Rosneft]. *Pravovye i sotsial'no-ekonomicheskie problemy sovremennoy Rossii: teoriya i praktika. Sbornik statey XII Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii – Legal and socio-economic problems of modern Russia: theory and practice. Collection of articles of the XII International Scientific and Practical Conference*. Penza, Penzenskiy gosudarstvennyy agrarnyy universitet Publ., 2024, pp. 626-629.
5. Rapp A.YU. Otsenka effektivnosti sistemy upravleniya riskami vo vnutrennem kontrole kompanii «YAndeks» [Assessment of the Effectiveness of the Risk Management System in the Internal Control of Yandex]. *Sovremennye voprosy estestvoznaniya i ekonomiki: sbornik trudov V Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii – Modern issues of natural science and economics: collection of works of the V International Scientific and Practical Conference*. Prokop'evsk, Kuzbasskiy gosudarstvennyy tekhnicheskii universitet imeni T.F. Gorbacheva Publ., 2023, pp. 331-336.
6. Dudaeva L.K., Nurmukhamedova H.SH. Osobennosti i perspektivy razvitiya audita v RF v usloviyakh ekonomicheskikh sanktsiy [Features and Prospects of Audit Development in the Russian Federation in the Conditions of Economic Sanctions]. *KHronoekonomika*, 2022, no. 2(36), pp. 31-37 (in Russ.).
7. Kasimova Z.N., Adilova S.O. Razvitie audita v usloviyakh ekonomicheskikh sanktsiy [Development of Audit in Economic Conditions Sanctions]. *Gumanitariy i sotsium*, 2023, no. 4, pp. 5-10 (in Russ.).

8. Василенко М.Е., Терновоя П.С. Цифровизация в бухгалтерском учете и аудите // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2020. – Т. 9. – № 3(32). – С. 354-356.
9. Лабынцев Н.Т., Чухрова О.В. Цифровизация системы бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2024. – № 5. – С. 21-27.
10. Абашкин В.Л., Абдрахманова Г.И., Вишневский К.О., Гохберг Л.М. [и др.]. Цифровая экономика: 2025: краткий статистический сборник. – М.: ИСИЭЗ ВШЭ, 2025. – 120 с.
8. Vasilenko M.E., Ternovaya P.S. TSifrovizatsiya v bukhgalterskom uchete i audite [Digitalization in Accounting and Audit]. *Azimut nauchnykh issledovaniy: ekonomika i upravlenie*, 2020, Vol. 9, no. 3(32), pp. 354-356 (in Russ.).
9. Labyntsev N.T., Chukhrova O.V. TSifrovizatsiya sistemy bukhgalterskogo ucheta hozyaystvuyushchego sub"ekta [Digitalization of Economic Entity Accounting System]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2024, no. 5, pp. 21-27 (in Russ.).
10. Abashkin V.L., Abdrakhmanova G.I., Vishnevskiy K.O., Gokhberg L.M. [i dr.]. *TSifrovaya ekonomika: 2025* [Digital Economy: 2025]. Moscow, ISIEZ VSHE Publ., 2025. 120 p.

Для цитирования

Чиракиди С.И. Особенности аудита внешнеэкономической деятельности (на примере российских организаций) // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2025. – № 4. – С. 26-32.

For citation

CHirakidi S.I. Osobennosti audita vneshneekonomicheskoy deyatel'nosti (na primere rossiyskikh organizatsiy) [Particulars of the Audit of Foreign Economic Activity (On the Example of Russian Organizations)]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2025, no. 4, pp. 26-32 (in Russ.).

ЮБИЛЕЙНЫЙ КОНКУРС «ЛУЧШИЙ БУХГАЛТЕР РОССИИ – 2025»



Конкурс «Лучший бухгалтер России» – уникальное профессиональное мероприятие, направленное на повышение профессионального мастерства, качества работы и расширение кругозора специалистов экономического блока, рост престижа и общественной значимости бухгалтерской профессии. Конкурс проводится с 2001 года, ежегодно в нем принимают участие около 3000 специалистов финансово-экономической сферы.

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНАЯ
РЕГИСТРАЦИЯ НЕ ТРЕБУЕТСЯ.
УЧАСТИЕ В КОНКУРСЕ БЕСПЛАТНОЕ.**

**В 2025 ГОДУ КОНКУРС
ПРОХОДИТ В ОДИН ТУР
С 5 СЕНТЯБРЯ ПО 31 ОКТЯБРЯ.**



ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ
ИПБ России

+7 (495) 818-65-65
8 (800) 500-54-51
info@ipbr.org
www.ipbr.org



DOI: 10.51760/2308-9407_2025_4_33
УДК 657.1
БАК 5.2.3

Обязательства организации и их классификации: правовой и учетный контекст*

Liabilities of the Organization and Their Classifications: Legal and Accounting Context

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Российская Федерация, Москва

Семён Владимирович Дадыкин

юрисконсульт государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», студент 2-го курса магистратуры Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа
e-mail: dasem42@mail.ru
125993, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ленинградский просп., д. 49/2.
Тел. +7 (999) 609-94-50.

Finansovyy universitet pri Pravitel'stve Rossiyskoy Federatsii (Financial University under the Government of the Russian Federation), Russian Federation, Moscow
Semen V. Dadykin

Legal Adviser, State Development Corporation VEB.RF
2nd year graduate student at the Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis
e-mail: dasem42@mail.ru
49/2 Leningradsky Avenue, Moscow, Russian Federation, 125993.
Phone +7 (999) 609-94-50.

Аннотация. В современных условиях российской экономики и с учетом актуальных национальных приоритетов требуется особое внимание к качеству информации об обязательствах, предоставляемой бизнесом в корпоративной отчетности всем заинтересованным сторонам. Полное и точное отражение обязательств в отчетности – это необходимая основа для принятия взвешенных решений инвесторами, кредиторами, государственными органами и другими заинтересованными лицами. Особое внимание уделено анализу проблемных вопросов раскрытия обязательств в российской практике, включая сложности учета экологических обязательств. Автором предложен подход, согласно которому значимые факты хозяйственной жизни, к которым следует отнести крупные сделки и сделки с заинтересованностью согласно гражданскому законодательству Российской Федерации, должны проходить юридическую экспертизу учета и оценки обязательств, а также быть завизированы главным юристом или аналогичным должностным лицом хозяйствующего субъекта. По результатам исследования не только систематизированы имеющиеся знания о раскрытии обязательств в контексте российского законодательства, но и разработаны практические рекомендации по совершенствованию бухгалтерской практики и повышению качества финансовой отчетности российских организаций, что в итоге способствует укреплению доверия к российскому рынку капитала.

Ключевые слова: бухгалтерский учет и отчетность; МСФО; РСБУ; бухгалтерский баланс; гражданское право; обязательства; правовое регулирование.

Abstract. In the current conditions of the Russian economy and taking into account current national priorities, special attention is drawn to the quality of information on liabilities provided by businesses in corporate reporting to all concerned parties. Full and accurate reflection of liabilities in financial statements is a necessary basis for making reasonable decisions by investors, creditors, government agencies, and other stakeholders. The study specifically focuses on analyzing the challenges of disclosing liabilities in Russian practice, including the difficulties in accounting of environmental liabilities. The author proposes an approach according to which significant facts of economic life, which include major transactions and related-party transactions as per the civil legislation of the Russian Federation, must undergo a legal examination of the accounting and assessment of liabilities, and also be endorsed by the lead lawyer or a similar official of a business entity. The research results not only systematize the existing knowledge about disclosing liabilities in the context of Russian legislation, but also provide practical recommendations for improving accounting practices and enhancing the quality of financial statements in Russian organizations, ultimately contributing to building trust in the Russian capital market.

Keywords: accounting and reporting; IFRS; RAS; balance sheet; civil law; liabilities; legal regulation.

* Научный руководитель: **Светлана Николаевна Гришкина**, докт. экон. наук, профессор кафедры аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Введение

Детальная классификация обязательств и понимание их сущности необходимы в учетной сфере для своевременного, лаконичного и достоверного отражения финансового положения организации и результатов ее хозяйственной жизни, а в юридической сфере – для эффективного разрешения споров и недопущения возникновения правовых рисков.

По мнению автора: «множественный и неоднозначный подход к определению понятия обязательств в бухгалтерском (финансовом) учете возникает вследствие «субъективизма», встречающегося при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, в совокупности с разночтением понятийного аппарата в нормативных актах, в которых отсутствует объяснение различий между резервами под активы и обязательствами» [1].

Понятие обязательств в теории права

Законодатель дает точное определение понятия «обязательств» в пункте 1 статьи 307 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ): «в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить денежные средства и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности» – а также в главе 21 ГК РФ устанавливает общие положения об обязательствах¹.

При этом в правовой доктрине существуют позиции ученых, которые расширяют сущность понимания и определения обязательств. По мнению отечественного юриста О.С. Иоффе: «научное понятие должно отражать общие особенности правоотношений, при этом нельзя создать исчерпывающий перечень всех возможных действий» [2, с. 56]. О.С. Иоффе выделял особые свойства обязательств, которые отличают их от иных гражданско-правовых отношений [3], рассмотрим их подробнее.

Во-первых, в рамках обязательственных правоотношений происходит обмен и перемещение товаров или результатов выполненных работ/оказанных услуг, вследствие чего они носят исключительно имущественный характер. При этом Г.Н. Уткин в своей научной статье обращает внимание, что названные правоотношения не всегда являются имущественными и выделенное О.С. Иоффе свойство не отличает их от иных гражданско-правовых отношений [4].

Во-вторых, обязательства в части субъектного состава, как правило, являются относительными правоотношениями, в рамках которых правомочия лица действуют только по отношению к конкретному обязанному лицу и не могут быть осуществлены в отношении неопределенного круга лиц, что отличает их от абсолютных правоотношений.

В-третьих, обязательственные правоотношения предполагают совершение активных действий сторон, например, поставка товара, выполнение работ, оказание услуг, передача во временное владение и пользование имущества и их оплата, для указанных отношений несвойственна пассивность, выражающаяся в бездействии стороны.

Четвертым свойством обязательственных правоотношений О.С. Иоффе называл право требования одного лица определенного требования к другому, вследствие чего обязанность последнего по правовому содержанию принимает форму долга. Но не все ученые исследуемой темы согласны с позицией О.С. Иоффе. В свою очередь, российский эксперт в области договорного права Н.Д. Егоров отмечал, что четвертое свойство обязательств, названное О.С. Иоффе, присуще всем видам правоотношений [5]. Помимо этого, ученые-правоведы определяют субъективные права собственников имущества, которые позволяют им требовать от третьих лиц воздержаться от любых действий и бездействий, нарушающие права собственника на владение, пользование и распоряжение имуществом, что ставит под сомнение состоятельность третьего свойства обязательств, выделенного О.С. Иоффе [6].

Определение и классификация обязательств в области бухгалтерского учета

Специалисты учетной сферы, используя трактовку термина «обязательство» в правовой среде, уточняют его характеристики с точки зрения учетного отражения и представления информации об обязательствах в зависимости от их классификационных признаков в системе корпоративной отчетности [7]. Развитие теории и практики бухгалтерского учета и финансовой отчетности привело к расширению области применения понятия «обязательство», а в литературе по бухгалтерскому учету обосновывается целесообразность его рассмотрения не только с точки зрения задолженности перед конкретным лицом, но и с точки зрения обязанности экономического субъекта.

В Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике обязательство определяется как существующая на отчетную дату задолженность организации, которая является следствием свершившихся проектов ее хозяйственной деятельности и расчеты по которой должны привести

¹ Ст. 330.1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ. Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. № 32.

к оттоку активов»², а Концептуальные основы представления финансовых отчетов трактуют его как «существующую в настоящее время обязанность организации передать экономический ресурс, возникшую в результате прошлых событий»³.

Пункт 7.3. «Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России» (одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ, Президентским советом ИПБ РФ 29.12.1997). Нормативная база бухгалтерского учета. Библиотека журнала Бухгалтерский учет, 2000.

По мнению Т.В. Игониной и Т.Ю. Дружиловской, обязательства представляют собой задолженность организации перед контрагентами, погасив которую она сократит свои ресурсы, являющиеся источниками экономической выгоды [8]. В свою очередь, О.В. Жукова определяет обязательства через всеобъемлющее понятие «обязанность», выделяя следующие характеристики, которые идентифицируют обязательства: «существование обязанности исполнения, обусловленность деятельностью организации, изменение экономических выгод организации в сторону уменьшения, ожидание исполнения обязанности перед иными сторонами хозяйственной деятельности организации» [9]. Она выдвигает гипотезу, согласно которой в процессе хозяйственной деятельности на организацию возлагается существенно более широкий спектр регуляторных и функциональных обязанностей, нежели непосредственных договорных обязательств. Наглядным примером сопоставления обязательств и обязанностей является институт независимой гарантии, где ключевым становится не наличие основного долга, а безусловное исполнение гарантом платежа или иных действий, связанных с принятыми третьими лицами обязательствами, подчеркивая приоритет операционного исполнения над долговым отношением.

В продолжение исследования О.В. Жуковой в части определения экономической сущности обязательств С.Н. Гришкина и А.А. Трушина дополняют характеристику обязательств, связанных с экологической и социальной деятельностью организаций [10;11;12].

В частности, исследователи трактуют понятие экологического обязательства как

«существующую обязанность, связанную с деятельностью экономического субъекта в области природопользования и охраны окружающей среды, которая возникла в результате прошлых событий вследствие юридических оснований и (или) обычаев делового оборота, и (или) практики, посредством которой были созданы обоснованные ожидания заинтересованных сторон в исполнении такого обязательства и которая, вероятно, приведет к выбытию ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды» [10].

Для заинтересованных сторон компании важна информация не только о сумме обязательств, но и об их отдельных видах, в связи с чем для целей бухгалтерского учета и представления информации в отчетности важна их целесообразная классификация.

Т.Ю. Дружиловская и Т.В. Игонина в рамках своего анализа проблематики классификации и учета обязательств и разработали следующие классификационные группы [13]:

1. Обязательства, регламентированные бухгалтерскими стандартами или нормативно-правовыми актами (по займам, кредитам, условные, оценочные, налоговые).
2. Обязательства, регламентация которых отсутствует в отечественных бухгалтерских стандартах.
3. Возникающие по требованию законодательства Российской Федерации.
4. Возникающие в силу положений договора/сделки.
5. По сроку признания и погашению обязательств.
6. В зависимости от точности оценки.
7. В зависимости от требований к последующей оценке.

С.Н. Гришкина и А.А. Трушина расширяют классификацию обязательств в части экологических и социальных на примере компаний металлургического и горнодобывающего секторов. Для целей представления полезной информации для заинтересованных сторон они предлагают дополнить классификацию экологических обязательств классификационным признаком «по направлению экологической деятельности, и выделить при этом следующие группы экологических обязательств:

- обязательства, связанные с уплатой экологических налогов/сборов/иных платежей, предусмотренных законодательством;
- обязательства, возникающие в связи с природоохранной деятельностью организации;
- обязательства по восстановлению окружающей среды, которые можно разделить на обязательства, возникающие в ходе нормальной эксплуатации актива и обязательства, возникающие в связи с чрезвычайными обстоятельствами и нанесениями ущерба окружающей среде;
- обязательства по выводу активов из эксплуатации» [11].

² Пункт 7.3. «Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России» (одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ, Президентским советом ИПБ РФ 29.12.1997). Нормативная база бухгалтерского учета. Библиотека журнала Бухгалтерский учет, 2000.

³ Пункт 4.26. Концептуальные основы представления финансовых отчетов: концептуальные основы [приняты Советом по МСФО, опубликованы на сайте Министерства финансов Российской Федерации 8 ноября 2018 года]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_160581/ (дата обращения: 28.06.2025).

Важную роль в идентификации, классификации и оценке обязательств с целью достоверного отражения информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности играет применение бухгалтерского профессионального суждения. Сложность применения профессионального суждения бухгалтером может возникнуть из-за отсутствия достаточных эмпирических данных, новизны и нетипичности объектов, особенно в крупных организациях.

К.Ю. Котовой и Н.Н. Шакировой выявлены проблемы учета оценочных обязательств, которые представляют собой задолженность, размер или срок погашения которой не определен на дату принятия к учету или отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности [14]. Обязательства, которые с вероятностью более 50% возникнут в будущем, классифицируются как оценочные. В соответствии с ПБУ 8/2010, оценка величины оценочных обязательств может осуществляться с применением среднеарифметического или средневзвешенного метода, при этом допускается разработка организацией собственных методик. Целесообразно отметить, что ключевым требованием для долгосрочных оценочных обязательств является их обязательное дисконтирование: порядок расчета коэффициента дисконтирования рекомендован ПБУ 8/2010, тогда как определение ставки дисконтирования возлагается на саму организацию.

Таким образом, сложность учета и оценки обязательств в основе своей связана с тем, что в определении обязательств преобладает сущность фактов хозяйственной жизни организации над их юридической формой, поэтому определения тех или иных дефиниций, данных как в ФСБУ, так и в МСФО, отличаются от определенных гражданского законодательства, вследствие чего значимая роль отведена специалисту, осуществляющему учет и оценку обязательств. В этой связи существует вероятность возникновения операционного риска, при котором человеческий фактор или недостаточная квалификация бухгалтера влечет некорректное отражение показателей организации в отчетности, что может ввести в заблуждение заинтересованные стороны, а также привести к риску предоставления недостоверной информации, в том числе в налоговые и иные контрольно-надзорные органы, вследствие чего организацию могут привлечь к ответственности, установленной законом.

Заключение

Автором предложен организационный подход к регламентации профессионального суждения бухгалтера, согласно которому целесообразно разработать конкретные требования к

формализации профессионального суждения бухгалтера: критерии, ограничения и процедуры верификации. Авторский подход предполагает, что необходимо осуществить переход от рекомендательного подхода, представленного в документах «Фонда развития бухгалтерского учета «Национальный негосударственный регулятор бухгалтерского учета «Бухгалтерский методологический центр», к обязательным требованиям, закреплённым на уровне федеральных стандартов бухгалтерского учета, применяемых всеми организациями на территории Российской Федерации. Автором рекомендуется нормативно установить допустимые пределы применения профессионального суждения бухгалтера, конкретные требования к формализации его критериев, ограничений и процедуры верификации, разработать формализованные критерии оценки принимаемых решений и алгоритмы контроля их экономической обоснованности. Предложенные рекомендации по регулированию обоснованности профессионального суждения бухгалтера в части принятия решений по учету и оценке обязательств формируют подход, позволяющий трансформировать процесс составления отчетности путем верификации принимаемых решений, релевантных для дальнейшего аудита, внешнего и внутреннего контроля организации.

Вместе с тем представляется целесообразным обязательная юридическая экспертиза учета и оценки обязательств, а также визирование главным юристом или аналогичным должностным лицом хозяйствующего субъекта значимых фактов хозяйственной жизни, к которым можно отнести крупные сделки и сделки с заинтересованностью согласно гражданскому законодательству. Авторский подход предлагает совершенствование нормативной базы по учету и оценке обязательств посредством установления императивного требования по сопоставлению юридической формы хозяйственной жизни организации одновременно с экономической сущностью, подтвержденной профессиональным суждением бухгалтера. Для реализации указанного требования рекомендуется при составлении отчетности применять уникальный механизм интеграции учетной и правовой экспертизы экономического субъекта, обеспечивающий согласованность и полноту отражения фактов хозяйственной деятельности организации.

Таким образом, результаты исследования позволяют предложить инструменты по снижению рисков недостоверности представления учетной информации об обязательствах организации и их видах, а также совершенствовать нормативно-правовую базу в области регулирования учета обязательств в Российской Федерации.

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

Библиографический список

1. Дадькин С.В. Раскрытие обязательств в отчетности: теория учета и права // Экономические науки. – 2025. – № 05(246). – С. 108-111.
2. Иоффе О.С. Избранные труды: в 4 тт. – СПб.: Юридический центр Пресс, 2004. – Т. 3. – 837 с.
3. Иоффе О.С. Советское гражданское право. – Ленинград: Изд-во Ленинградского университета, 1958. – 452 с.
4. Уткин Г.Н. Обязательства в частном праве России // Образование и право. – 2024. – № 2. – С. 260-264. DOI: 10.24412/2076-1503-2024-2-260-264.
5. Егоров Н.Д. К вопросу о понятии обязательства // Сборник статей к 55-летию Е.А. Крашенинникова. – Ярославль: Ярославский государственный университет, 2006. – С. 36-49.
6. Толстой Ю.К., Сергеев А.П. Гражданское право: учебник. – Санкт-Петербург: ТЕИС, 1996. – Т. 1. – 603 с.
7. Лупкина Е.В. Закон «О бухгалтерском учете» в системе предпринимательского права // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2024. – № 1. – С. 2-13.
8. Дружиловская Т.Ю., Игонина Т.В. Направления сближения бухгалтерского учета обязательств по оплате труда в России с требованиями МСФО // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 6(204). – С. 2-11.
9. Жукова О.В. Обеспечение прозрачности представления в бухгалтерской отчетности нефинансовых обязательств коммерческих организаций: диссертация ... канд. экон. наук: 08.00.12. – Москва: [б.и.], 2022. – 166 с.
10. Гришкина С.Н., Трушина А.А. Экологические обязательства как объект бухгалтерского учета: понятие и классификация // Экономические науки. – 2024. – № 230. – С. 73-84.
11. Гришкина С.Н., Трушина А.А. Экологические обязательства: новые требования к представлению информации в корпоративной отчетности // Аудитор. – 2024. – Том 10. – № 7. – С. 32-39.

Conflict of Interest Notification

I, author of this article, bindingly declare that no actual or potential conflict of interest with any third party whatsoever arise from publication of this article. This declaration relates to the study, data collection and processing, article writing and preparation, and the decision to submit the manuscript for publication.

References

1. Dadykin S.V. Raskrytie obyazatel'stv v otchetnosti: teoriya ucheta i prava [Disclosures of Reporting Obligations: Accounting Theory and Law]. *Ekonomicheskie nauki*, 2025, no. 05(246), pp. 108-111 (in Russ.).
2. Ioffe O.S. *Izbrannyye trudy* [Selected Works in 4 volumes]. St. Petersburg, YUridicheskiy tsentr Press Publ., 2004, Vol. 3, 837 p.
3. Ioffe O.S. *Sovetskoe grazhdanskoe pravo* [Soviet Civil Law]. Leningrad, Leningradskogo universiteta Publ., 1958. 452 p.
4. Utkin G.N. Obyazatel'stva v chastnom prave Rossii [Obligations in Russian Private Law]. *Obrazovanie i pravo*, 2024, no. 2, pp. 260-264 (in Russ.). DOI: 10.24412/2076-1503-2024-2-260-264.
5. Egorov N.D. K voprosu o ponyatii obyazatel'stva [To the Matter of the Term of Liability]. *Sbornik statey k 55-letiyu E.A. Krashenninnikova – Collection of Articles to the 55th birthday of E.A. Krashenninnikov*. YAroslav'l': YAroslavskiy gosudarstvennyy universitet Publ., 2006, pp. 36-49.
6. Tolstoy YU.K., Sergeev A.P. *Grazhdanskoe pravo* [Civil Law: textbook]. St. Petersburg, TEIS Publ., 1996, Vol. 1, 603 p.
7. Lupikova E.V. Zakon «O bukhgalterskom uchete» v sisteme predprinimatel'skogo prava [Law on Accounting in the Business Law System]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nykh bukhgalterov)*, 2024, no. 1, pp. 2-13 (in Russ.).
8. Druzhilovskaya T.YU., Igonina T.V. Napravleniya sblizheniya bukhgalterskogo ucheta obyazatel'stv po oplate truda v Rossii s trebovaniyami MSFO [Directions of Approximation of Accounting of Labor Remuneration Liabilities in Russia with IFRS Requirements]. *Mezhdunarodnyy bukhgalterskiy uchët – International Accounting*, 2012, no. 6(204), pp. 2-11 (in Russ.).
9. Zhukova O.V. *Obespechenie prozrachnosti predstavleniya v bukhgalterskoy otchetnosti nefinansovykh obyazatel'stv kommercheskikh organizatsiy* [Ensuring Transparency in the Presentation of Non-Financial Liabilities of Commercial Organizations in Financial Statements: dissertation, PhD of Economics: 08.00.12.]. Moscow, 2022. 166 p.
10. Grishkina S.N., Trushina A.A. Ekologicheskie obyazatel'stva kak ob"ekt bukhgalterskogo ucheta: ponyatie i klassifikatsiya [Environmental Liabilities as an Object of Accounting: The Concept and Main Classification Criteria]. *Ekonomicheskie nauki – Economic Sciences*, 2024, no. 230, pp. 73-84 (in Russ.).
11. Grishkina S.N., Trushina A.A. Ekologicheskie obyazatel'stva: novye trebovaniya k predstavleniyu informatsii v korporativnoy otchetnosti [Environmental Obligations: New Requirements for the Presentation of Information in Corporate Reporting]. *Auditor*, 2024, Vol. 10, no. 7, pp. 32-39 (in Russ.).

12. Трушина А.А. Обязательства по выводу активов из эксплуатации и восстановлению окружающей среды как особый вид оценочных обязательств: порядок формирования и отражения в отчетности // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2024. – Том 2. – № 1(144). – С. 140-148.

13. Дружиловская Т.Ю., Игонина Т.В. Бухгалтерский учет обязательств организаций в системах российских и международных стандартов: теоретический аспект // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 45(243). – С. 2-13.

14. Котова К.Ю., Шакирова Н.Н. Проблемы учета капитала и обязательств в условиях реформирования экономических процессов и внедрения международных стандартов финансовой отчетности // Вестник университета. – 2022. – № 1. – С. 130-137. DOI: 10.26425/1816-4277-2022-1-130-137.

Для цитирования

Дадыкин С.В. Обязательства организации и их классификации: правовой и учетный контекст // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2025. – № 4. – С. 33-38.

12. Trushina A.A. Obyazatel'stva po vyvodu aktivov iz ekspluatatsii i vosstanovleniyu okruzhayushchey sredy kak osobyiy vid otsenochnykh obyazatel'stv: poryadok formirovaniya i otrazheniya v otchetnosti [Obligations for Assets Decommissioning and Environmental Restoration as a Special Type of Valuational Obligations: Procedure for Formation and Reflection in Reporting]. *Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya*, 2024, Vol. 2, no. 1(144), pp. 140-148 (in Russ.).

13. Druzhilovskaya T.YU., Igonina T.V. Bukhgalterskiy uchët obyazatel'stv organizatsiy v sistemakh rossiyskikh i mezhdunarodnykh standartov: teoreticheskiy aspekt [Accounting of Liabilities of Organizations in the Systems of Russian and International Standards: Theoretical Aspect]. *Mezhdunarodnyy bukhgalterskiy uchët*, 2012, no. 45(243), pp. 2-13 (in Russ.).

14. Kotova K.YU., SHakirova N.N. Problemy ucheta kapitala i obyazatel'stv v usloviyakh reformirovaniya ekonomicheskikh protsessov i vnedreniya mezhdunarodnykh standartov finansovoy otchetnosti [Capital Accounting and Liabilities Problems in the Context of Economic Processes Reforming and International Financial Reporting Standards Introducing]. *Vestnik universiteta*, 2022, no. 1, pp. 130-137 (in Russ.). DOI: 10.26425/1816-4277-2022-1-130-137.

For citation

Dadykin S.V. Obyazatel'stva organizatsii i ikh klassifikatsii: pravovoy i uchetnyy kontekst [Liabilities of the Organization and Their Classifications: Legal and Accounting Context]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2025, no. 4, pp. 33-38 (in Russ.).



ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ

ИПБ России

+7 495 818 65 65

8 800 500 54 51

**Приглашаем к сотрудничеству
авторов научных статей.**

Публикация статей осуществляется на бесплатной основе.



Факты о журнале:

Журнал с 1 декабря 2015 года включен в Перечень рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук (Перечень ВАК).

Журнал занимает 244-е место в рейтинге SCIENCE INDEX за 2024 год по тематике «Экономика. Экономические науки».

Импакт-фактор РИНЦ 2024 – 0,656.

DOI: 10.51760/2308-9407_2025_4_39
ГРНТИ 06.73.15
УДК 336.225.6
БАК 5.2.4

От анонимности к прозрачности: цифровой рубль в борьбе с теневой экономикой*

From Anonymity to Transparency: The Digital Ruble in the Fight Against the Shadow Economy

Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации, Российская Федерация,
Москва

Александра Игоревна Родачева

студент факультета налогов, аудита
и бизнес-анализа

e-mail: 221053@edu.fa.ru

Дарья Александровна Созанская

студент факультета налогов,
аудита и бизнес-анализа
email: 225801@edu.fa.ru
127083, Российская Федерация, г. Москва,
ул. Верхняя Масловка, д. 15.
Тел. +7 (499) 553-11-87.

Finansovyy universitet pri Pravitel'stve Rossiyskoy
Federatsii (Financial University under the Government
of the Russian Federation), Russian Federation, Moscow
Aleksandra I. Rodacheva

Tax, Audit and Business Analysis Department
Student

e-mail: 221053@edu.fa.ru

Daria A. Sozanskaya

Tax, Audit and Business Analysis Department
Student
email: 225801@edu.fa.ru
15 Verkhnyaya Maslovka St., Moscow,
Russian Federation, 127083.
Phone +7 (499) 553-11-87.

Аннотация. Глобальные тенденции внедрения цифровых валют центральных банков (ЦВЦБ) трансформируют финансовые системы, включая налоговое администрирование. В исследовании рассматривается цифровой рубль как инструмент налогового контроля, его влияние на прозрачность финансовых операций и борьбу с теневой экономикой. Актуальность темы обусловлена необходимостью адаптации налоговой системы к использованию цифровой валюты в условиях цифровизации экономики. Объект исследования – цифровой рубль, предмет – его интеграция в налоговое администрирование. Применены методы системного и сравнительно-правового анализа, изучены нормативная база РФ, международный опыт и результаты самостоятельно проведенного опроса (235 респондентов), отражающие отношение общества к цифровым валютам. Научная новизна заключается в разработке подхода к внедрению цифрового рубля с учетом правовых, экономических и технических аспектов. Установлено, что цифровой рубль может существенно повысить эффективность налогового администрирования, автоматизировать часть процедур, сократить издержки на контроль и повысить собираемость налогов. Вместе с тем выявлены юридические и технологические риски, связанные с защитой персональных данных, кибербезопасностью и необходимостью модернизации инфраструктуры. Практическая значимость исследования состоит в определении направлений адаптации налоговой системы

Abstract. Global trends in the introduction of central banks' digital currencies (CBDCs) are transforming financial systems, including tax administration. This study examines the digital ruble as a tool for tax control, its impact on the transparency of financial transactions, and the fight against the shadow economy. The relevance of the topic is driven by the need to adapt the tax system to the use of digital currency in the context of economic digitalization. The object of the study is the digital ruble, while the subject is its integration into tax administration. The research applies methods of systemic and comparative legal analysis, examines the regulatory framework of the Russian Federation, international experience, and the results of an independent survey (235 respondents) reflecting public attitudes toward digital currencies. The scientific novelty lies in the development of an approach to implementing the digital ruble that takes into account legal, economic, and technical aspects. It has been established that the digital ruble can significantly improve the efficiency of tax administration, automate certain procedures, reduce control costs, and increase tax collection rates. At the same time, legal and technological risks have been identified, including personal data protection, cybersecurity, and the need to modernize infrastructure. The practical significance of the study lies in identifying directions for adapting the tax system to digital currencies, thereby enhancing the transparency of financial flows, reducing the level of tax offenses, and creating conditions for sustainable economic development.

* Научный руководитель: **Виталий Иванович Крицкий**, канд. экон. наук, старший преподаватель кафедры налогов и налогового администрирования факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

к цифровым валютам, что способствует повышению прозрачности финансовых потоков, снижению уровня налоговых правонарушений и формированию условий для устойчивого экономического развития.

Ключевые слова: блокчейн; киберугрозы; налоговое администрирование; национальная валюта; уклонение от уплаты налогов; Центральный банк; цифровизация; цифровой рубль.

Введение

Развитие цифровых технологий трансформирует экономические системы, включая процессы налогового администрирования. Одним из ключевых шагов в этом направлении является внедрение цифрового рубля, который в настоящее время находится на стадии пилотного тестирования под руководством Центрального банка России. В рамках проекта участвуют как физические (до 9 тысячи лиц), так и юридические лица (более 1,2 тысячи лиц)¹, что открывает перспективы для более широкого применения цифровой валюты в государственных платежах и налоговых операциях.

Цифровая валюта Центрального банка (ЦВЦБ) имеет значительный потенциал для повышения прозрачности и эффективности налогового администрирования. Однако, несмотря на это, внедрение цифрового рубля сталкивается с рядом нерешенных вопросов, таких как правовые и технические аспекты, а также влияние на существующие налоговые процессы. Эти проблемы требуют комплексного анализа, что определяет актуальность данной темы для исследования.

Цель исследования заключается в анализе возможностей и рисков применения цифрового рубля в налоговом администрировании. Задачи исследования включают оценку влияния цифрового рубля на налоговый контроль, выявление правовых и технических препятствий, а также разработку рекомендаций для эффективной интеграции цифровой валюты в налоговую систему.

Материалы и методы

Исследование построено следующим образом:

На первом этапе проводился анализ информационных материалов от ЦБ РФ в части цифрового рубля (например, доклад для общественных консультаций от ЦБ РФ 2020 г., концепция ЦБ РФ о цифровом рубле 2021 г., положение Центрального банка РФ от 03.08.2023 г. № 820-П «О платформе цифрового рубля» и т.д.). Данный анализ проводился с целью определения механизма цифрового рубля, его особенностей, преимуществ и уязвимых мест, а также для определения его потенциальной роли в налоговом администрировании.

Keywords: blockchain; cyber threats; tax administration; national currency; tax evasion; Central Bank; digitalization; digital ruble.

На втором этапе проводился анализ нормативно-правовой базы о цифровом рубле, а также поправок к данным документам (например, Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ, Федеральный закон от 19.12.2023 № 610-ФЗ). Рассмотрение документов проводилось с целью определения текущей роли цифрового рубля как в платежной системе, так и в налоговом администрировании.

На третьем этапе был проведен опрос, в котором приняло участие 235 человек, отобранных стихийным методом, и с вероятностью 90% реальная доля ответов генеральной совокупности (146 150 789 человек²) лежит в интервале $\pm 5,38\%$.

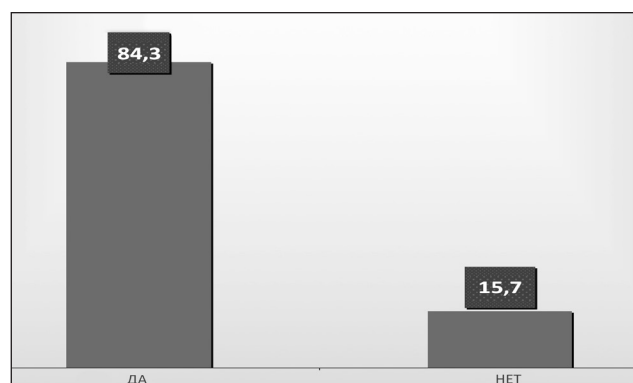
На четвертом этапе проводился сравнительный анализ для определения отличий цифрового рубля от других форм и способов оплаты. Также был рассмотрен опыт других стран по внедрению Central Bank Digital Currency в налоговое администрирование.

Результаты проведенного опроса

Цифровой рубль обладает рядом уникальных характеристик, отличающих его как от безналичных денежных средств, так и от криптовалют [1, с. 45]. Результаты опроса показывают, что 84% респондентов осведомлены о существовании цифрового рубля (рис. 1).

Однако степень их информированности оценивается как «удовлетворительная» или «низкая» (40% и 25% участников исследования соответственно,

Рис. 1. Количество людей, которые знали о существовании цифрового рубля до прохождения опроса, %³

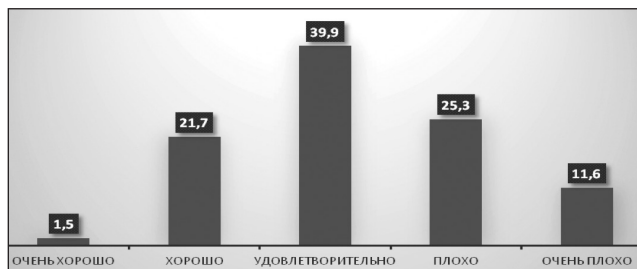


¹ Центральный банк РФ. Официальный сайт. Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/161600/analytical_report_20240605.pdf (дата обращения: 03.01.2025).

² Росстат. Официальный сайт. Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/folder/12781> (дата обращения: 03.01.2025).

³ Составлено авторами.

Рис. 2. Статистика об уровне знаний людей, осведомленных о существовании цифрового рубля до прохождения опроса, %⁴



которые ранее отметили, что слышали о цифровом рубле) (рис. 2).

Потенциальные преимущества цифрового рубля в налоговом администрировании

Одним из ключевых преимуществ цифрового рубля является универсальный доступ к цифровому кошельку через каждый банк⁵, в котором обслуживается клиент и который является участником проекта цифрового рубля, без ограничений, то есть можно одновременно пользоваться услугами нескольких банков. Такая модель позволяет пользователям сохранить привычные каналы взаимодействия – мобильное приложение, интернет-банкинг и другие сервисы.

Банк России выделяет как одно из преимуществ цифрового рубля возможность перевода без доступа к Сети интернет⁶. Такая опция является критически важной для обеспечения финансовой инклюзивности в регионах с ограниченным доступом к интернету или на территориях, которые подвержены стихийным бедствиям. Например, в концепции цифрового рубля⁷ представлена возможная схема офлайн-переводов цифрового рубля, объединяя тем самым свойства наличных и безналичных денежных средств.

- Пользователь предварительно переводит необходимую сумму цифрового рубля на офлайн-кошелек, установленный на мобильное устройство.
- Офлайн-кошелек позволяет осуществлять платежи и переводы без подключения к интернету, обеспечивая автономность финансовых операций.
- Передача средств с офлайн-кошелька покупателя на офлайн-кошелек продавца осуществляется через технологии NFC или Bluetooth, что обеспечивает удобство расчетов в автономном режиме.

Уровень проникновения высокоскоростного интернета в России составляет 93% на 2024 год, к 2036 году планируется обеспечить 99% домохозяйств доступом к

⁴ Составлено авторами.

⁵ Центральный банк РФ. Официальный сайт. Режим доступа: <https://cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения: 03.03.2025).

⁶ Центральный банк РФ. Официальный сайт. Режим доступа: <https://cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения: 03.01.2025).

⁷ Центральный банк РФ. Официальный сайт. Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf (дата обращения: 02.01.2025).

⁸ ТАСС. Официальный сайт. Режим доступа: <https://tass.ru/ekonomika/22627091> (дата обращения: 05.01.2025).

широкополосному интернету, что не формирует предпосылок для образования цифрового неравенства⁸.

Однако, исходя из статистических данных Росстата⁹ за 2022 год, 15,5% населения РФ не пользуются интернетом, а еще 6% имеют доступ к сети лишь эпизодически. Наибольшие трудности при адаптации к цифровым финансовым технологиям испытывают лица старше трудоспособного возраста, не пользующиеся интернетом, доля которых составляет 46% от числа людей пенсионного возраста. В то время как молодежь в возрасте от 15 до 29 лет ежедневно пользуется интернетом, среди трудоспособного населения доля не пользующихся интернетом не превышает 3,5%.

В традиционной системе безналичных расчетов платежи проходят через несколько промежуточных звеньев, включая коммерческие банки и платежные системы. Этот многоэтапный процесс сопровождается дополнительными процедурами, такими как верификация, подтверждение и обработка транзакций, что приводит к увеличению временных издержек и задержкам в поступлении средств. Например, межбанковские переводы занимают до трех рабочих дней, в выходные и праздничные дни операции не проводятся¹⁰. При перечислении денежных средств на счета, входящие в состав единого казначейского счета, срок перевода не более одного рабочего дня¹¹. При этом максимальный срок трансграничного перевода законодательством не установлен.

Исходя из скорости и доступности операций через СБП и с цифровым рублем по сравнению с традиционной безналичной оплатой, необходимо сравнить данные способы. СБП – это инфраструктура для мгновенных безналичных расчетов между участниками финансового рынка. Кредитные организации и некредитные финансовые организации самостоятельно выявляют подозрительные операции, однако, что касается операций по уплате налогов и сборов, они не подлежат обязательному контролю¹². В свою очередь, переводы цифрового рубля проходят через платформу ЦБ РФ¹³, что делает операции более безопасными. Технология блокчейн сможет обеспечить прямую передачу платежей от плательщика к налоговым органам с минимальными временными задержками. Дополнительно неизменяемость записей в распределенном реестре и прозрачность транзакций обеспечивают высокий уровень контроля и надежности операций, что способствует минимизации случаев мошенничества и недобросовестного уклонения от налоговых обязательств.

⁹ Росстат. Официальный сайт. Режим доступа: https://rosstat.gov.ru/free_doc/new_site/GKS_KOUZH_2022/index.html (дата обращения: 05.01.2025).

¹⁰ П. 5, ст. 5. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

¹¹ П. 5.1, ст. 5. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

¹² Ст. 6. Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

¹³ Центральный банк РФ. Официальный сайт. Режим доступа: <https://cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения: 07.01.2025).



Цифровой рубль представляет собой значительный шаг в повышении оперативности налогового контроля, предлагая мгновенные переводы через инфраструктуру Центрального банка России, что минимизирует временные задержки и повышает прозрачность транзакций. Использование блокчейн-технологий обеспечивает неизменяемость данных и безопасность, что способствует эффективному отслеживанию платежей и снижению рисков налоговых нарушений. Несмотря на значительные преимущества, внедрение цифрового рубля сталкивается с вызовами, связанными с цифровым неравенством, особенно среди старшего поколения, что требует дополнительных усилий для обеспечения равного доступа к новым финансовым инструментам.

Потенциальные возможности и вызовы цифрового рубля в налоговом администрировании

Существенные изменения в налоговом законодательстве, вступившие в силу с 1 января 2025 года (Федеральный закон от 19.12.2023 № 610-ФЗ, Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ), обозначают важные шаги к правовому признанию цифрового рубля: закрепление понятия счета цифрового рубля (п. 2 ст. 11 НК РФ), установление возможности взыскания задолженностей с таких счетов и предоставление налоговым органам полномочия по приостановке операций (статьи 46, 47, 48 НК РФ). Однако, несмотря на предоставление налоговым органам прав по приостановке операций и взысканию задолженностей с цифровых счетов, на текущем этапе сам цифровой рубль пока не интегрирован в систему уплаты налогов, что сужает его применение: законодательство не содержит норм, прямо определяющих цифровой рубль как средство уплаты налогов (п. 4 ст. 58 НК РФ).

На данный момент ведется активное обсуждение законопроекта¹⁴ о внесении изменений в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в связи с внедрением цифрового рубля. В рамках внедрения цифрового рубля предполагается реализация многоуровневой системы соблюдения мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Данная система предусматривает участие как кредитных организаций, подключенных к платформе цифрового рубля (участников платформы), так и непосредственное участие Банка России в роли оператора платформы, что обеспечивает комплексный подход к выполнению установленных требований. В статье 79 Федерального закона от 7 августа 2001 года

№ 115-ФЗ закрепляются обязанности и права оператора платформы цифрового рубля, участников платформы цифрового рубля в рамках функционирования платформы цифрового рубля. В п. 5 данной статьи указано, что оператор цифрового рубля обязан при приеме на обслуживание оценивать уровень риска (низкий, средний или высокий) совершения пользователем подозрительных операций. В соответствии с п. 12 ст. 79, если пользователю присвоена высокая степень риска, оператор платформы цифрового рубля обязан отказаться от заключения договора счета цифрового рубля с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем. Если во время действия договора уровень риска повышается до высокого, то ЦБ РФ обязан расторгнуть договор с пользователем цифрового рубля (п. 13 ст. 79). Не исключено, что это связано с ограниченностью ресурсов Банка России: постоянное отслеживание и анализ действий таких пользователей требует значительных усилий и технологий, например, человеческих ресурсов или искусственного интеллекта. Технология блокчейн позволяет сохранить данные о транзакциях, тем самым подтверждая отмытые деньги или финансирование терроризма. Из этого можно сделать вывод, что отказ от пользователей с высокой степенью совершения подозрительных операций не является нецелесообразным. Вместо этого пользователей высокого риска могут отнести в «красный список», в котором их операции будут анализироваться более тщательно, а данные о них будут передаваться правоохранительным или уполномоченным органам в случае выявления нарушений, либо заключение (обслуживание) договоров может быть временно приостановлено до завершения детальной проверки пользователя.

В последнее время активно обсуждается вопрос налогообложения торговли на площадке «Авито». Стоит рассмотреть изменение лимита на налогооблагаемые доходы, полученные от продаж. С одной стороны, государство стремится вывести неформальный сектор экономики из тени и обеспечить поступление налогов в бюджет, с другой стороны, многие пользователи, продающие б/у (бывшие в употреблении) вещи или занимающиеся мелкой перепродажей, опасаются, что дополнительные налоги и бюрократические сложности сделают для них торговлю невыгодной. Введение иных лимитов и более строгого налогообложения может привести к снижению активности на платформе, уходу части продавцов в серую зону и поиску альтернативных способов торговли.

Одной из возможных схем ухода от налогов на маркетплейсах, таких как «Авито», является занижение цены в объявлении. Продавцы могут указывать одну сумму, а фактически получать на карту больше, тем самым обходя возможные лимиты и налоговые обязательства. В связи с этим рассматривается возможность отслеживания реальных доходов, поступающих на банковские карты продавцов. Банки и налоговая служба смогут анализировать регулярные поступления средств и сравнивать их с заявленной деятельностью. Если выявляется систематическая торговля,

¹⁴ Система обеспеченности законодательной деятельности. Официальный сайт. Режим доступа: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/576830-8?ysclid=m5mytnkab7653303836> (дата обращения: 03.01.2025).

налоговая служба может расценить это как предпринимательскую деятельность и обязать продавца зарегистрироваться и платить налоги.

Для контроля за торговлей на платформе могут быть приняты следующие меры:

- Анализ частоты и объемов продаж – если у человека десятки переводов в месяц с похожими суммами, это может сигнализировать о ведении бизнеса.
- Выявление повторяющихся платежей от разных покупателей – если на карту приходят переводы от большого количества лиц, это может указывать на коммерческую деятельность.

При этом важно учитывать, что разовые переводы и продажа личных вещей не должны попадать под жесткий контроль, иначе это вызовет негативную реакцию у пользователей. Оптимальным решением может стать гибкий лимит, после превышения которого человек получает уведомление о необходимости зарегистрироваться как самозанятый или ИП.

Цифровой рубль, в отличие от других финансовых инструментов, обладает встроенным потенциалом для работы с технологией смарт-контрактов. Однако в российском законодательстве отсутствуют положения, регулирующие их использование в рамках операций с цифровым рублем. В международной практике на государственных уровнях не закреплено понятие «смарт-контракт», только в некоторых региональных актах, например, в штатах Аризона и Невада в США [2, с. 93]. Применение смарт-контрактов в России опирается на положения статьи 309 ГК РФ, однако само понятие «смарт-контракт» пока не нашло закрепления в российских нормативно-правовых актах. В то же время статья 431.1 ГК РФ предписывает судам руководствоваться буквальным значением слов и выражений, содержащихся в договоре, что создает правовую коллизию: смарт-контракты реализуются исключительно в форме программного кода, что существенно отличается от традиционной текстовой структуры договоров, на которую ориентировано действующее законодательство. Также смарт-контракты ограничены в том, что могут выполнить: например, они автоматически исполняют прописанный код, но не учитывают форс-мажоры и нарушения условий договора одной из сторон. Из-за этого могут быть ущемлены права одной из сторон договора, а ответственность за такие нарушения не прописана в смарт-контракте. Урегулирования этого вопроса можно добиться с помощью комбинированного подхода: смарт-контракт с традиционным договором. Тем самым стандартный договор может выступить как дополнительное подтверждение намерений и условий сделки при спорах.

В качестве преимущества использование цифрового рубля для уплаты налогов у налогоплательщика (клиента банка, в котором он обслуживается) есть доступ к счету цифрового рубля через любой банк. Однако для некоторых специальных налоговых режимов, например при АУСН¹⁵, счета должны быть открыты в уполномоченных банках, которые входят в реестр ФНС РФ. ООО «Бланк Банк» входит

в данный перечень ФНС России¹⁶, однако не является текущим участником пилота и не входит в список банков, которые планируют присоединиться к пилоту по операциям с цифровым рублем¹⁷. Это ограничивает налогоплательщиков в выборе банка для обслуживания.

Налоговые платежи проводятся через любой удобный банк, однако, как отмечалось ранее, есть определенный список банков, которые участвуют в пилоте цифрового рубля (на данный момент 15 банков), и также есть список кредитных организаций, которые только планируют присоединиться (25 банков)¹⁸. Следовательно, наблюдается диссонанс доступности цифрового рубля [3, с. 122-123], который обусловлен транзитным периодом, учитывая факт его массового внедрения в скором времени. Банк России планировал присоединить все кредитные организации только к 2027 году¹⁹.

Как упоминалось ранее, возможность офлайн-оплаты выделяется как одно из ключевых преимуществ цифрового рубля. Стоит отметить, что в 2023 году первый заместитель председателя ЦБ РФ²⁰, Ольга Скоробогатова, указывала на то, что в 2024 году начнется более плотная разработка технологии офлайн-оплаты²¹. В аналитическом докладе 2024 года²² представляется перспективным проработка офлайн-режима цифрового рубля. Для реализации офлайн-платежей необходимо развитие технологических решений, таких как NFC-системы и другие устройства для передачи данных в автономном режиме. Также возникает вопрос безопасности офлайн-перевода, так как эта операция находится вне зоны контроля до последующего подключения к интернету. Если оплата будет возможна офлайн, то цифровой рубль будет обладать конкурентными преимуществами перед другими формами рубля.

Одной из проблем является необходимость развертывания масштабной инфраструктуры, обеспечивающей стабильное функционирование цифрового рубля. Это включает в себя как технические средства для обработки транзакций, так и обеспечение их безопасности, что требует значительных финансовых и организационных ресурсов. Повседневные цифровые привычки потребителей могут существенно не

¹⁵ Автоматизированная упрощенная система налогообложения.

¹⁶ АУСН. Официальный сайт. Режим доступа: <https://ausn.nalog.gov.ru/#block07anchor> (дата обращения: 09.01.2025).

¹⁷ Центральный банк РФ. Официальный сайт. Режим доступа: <https://cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения: 09.01.2025).

¹⁸ Центральный банк РФ. Официальный сайт. Режим доступа: https://cbr.ru/fintech/dr/#a_156753 (дата обращения: 09.01.2025).

¹⁹ Центральный банк РФ. Официальный сайт. Режим доступа: <https://cbr.ru/press/event/?id=20991> (дата обращения: 09.01.2025).

²⁰ Центральный банк РФ. Официальный сайт. Режим доступа: <https://cbr.ru/press/pr/?file=638678043369180539HP.htm> (дата обращения: 09.01.2025).

²¹ Центральный банк РФ. Официальный сайт. Режим доступа: <https://cbr.ru/press/event/?id=16893> (дата обращения: 09.01.2025).

²² Центральный банк РФ. Официальный сайт. Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/161600/analytical_report_20240605.pdf (дата обращения: 09.01.2025).

измениться, за исключением обновления приложения. Продавцам потребуется обновить свое оборудование в точках продаж (POS – это комплекс устройств и программ, которые используются для работы на кассе) или корпоративные информационные системы (КИС – это информационная система, предназначенная для комплексной автоматизации всех видов хозяйственной деятельности средних и больших предприятий).

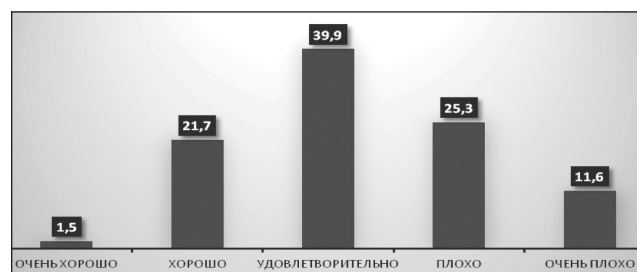
Современные киберугрозы приобретают все более изощренный характер. Конфиденциальный характер налоговых данных усиливает значимость обеспечения безопасности, так как компрометация системы может привести к нарушению экономической активности и созданию уязвимостей в базовых компонентах налоговой инфраструктуры.

К концу 2023 года наблюдалось увеличение среднего числа DDoS-атак²³ в месяц, значительный рост их максимальной мощности, а также расширение круга затронутых организаций (рис. 3). Одними из самых атакуемых секторов являются финансовый и государственный секторы.

В 2023 году большинство веб-атак отличалось высокой степенью сложности. Основными векторами нападения стали SQL-инъекции²⁵, эксплуатация LFI-уязвимостей²⁶ и RCE-уязвимостей²⁷. Наибольшему количеству атак подверглись такие отрасли, как розничная торговля, грузопассажирские перевозки и государственный сектор²⁸. Эти направления характеризуются значительной долей B2C-, B2G-, G2B-взаимодействия, где нарушения в работе веб-ресурсов непосредственно отражаются на конечных пользователях, что делает их особенно уязвимыми.

Финансовый сектор остается одной из наиболее уязвимых отраслей для кибератак. В 2024 году большая часть кибер-инцидентов приходилась на сетевые атаки, эксплуатация уязвимостей и заражение

Рис. 3. Статистика по количеству DDoS-атак, тыс. шт.²⁴



вредоносным программным обеспечением. Доля сетевых атак увеличилась за год (с 14% в 2023 году до 27% в 2024 от всех кибер-инцидентов в финансовом

секторе). Сетевые атаки включают прежде всего не-санкционированное внутреннее сканирование сети. Такое поведение говорит о том, что хакеры преодолели внешнюю защиту и пытаются проникнуть внутрь сети. Доля эксплуатации уязвимостей, наоборот, снизилась – с 36% до 27%. Хакеры используют уязвимости на различных этапах атаки: при попытках взлома веб-ресурсов, приложений и сервисов, при горизонтальном движении по сети, повышении привилегий на хостах или компрометации систем внутри инфраструктуры. Поэтому регулярный патч-менеджмент и эффективное управление уязвимостями остаются ключевыми элементами в обеспечении безопасности инфраструктуры. Заражение вредоносным программным обеспечением увеличилось с 8% до 14%. Наибольшую угрозу для финансовой отрасли представляют и другие инструменты удаленного доступа, например, RAT-заражения²⁹, которые составляют 37% от всех заражений в финансовом секторе. В зависимости от их функционала такие вредоносные программы позволяют злоумышленникам дистанционно контролировать зараженные системы, осуществлять изменения и выгрузку данных, делать скриншоты, изменять настройки оборудования и выполнять другие действия.

В 2024 году объем утечек данных достиг рекордных 410 млн строк, что подчеркивает масштаб проблемы информационной безопасности. Лидером среди отраслей по этому показателю стала финансовая сфера, на которую пришлось 29,5% всех утечек, тогда как государственный сектор оказался на втором месте с долей 24,3%. Среди утекших данных фигурировали персональные сведения клиентов: ФИО, даты рождения, адреса, номера телефонов, e-mail и другая чувствительная информация. В среднем каждая утечка затрагивала не менее 10 млн строк данных, а общий объем скомпрометированной информации из микрофинансовых организаций составил 111 млн строк. Эти события подчеркивают необходимость усиленной защиты персональных данных и повышения кибербезопасности, особенно в финансовом секторе, где утечки могут не только подорвать доверие клиентов, но и привести к серьезным финансовым потерям³⁰.

Программный модуль Банка России, являясь ключевым элементом инфраструктуры цифрового рубля, представляет собой потенциальную точку отказа. Его компрометация, вызванная физическими повреждениями серверов, DDoS-атаками, веб-атаками, может привести к масштабным сбоям. В случае принятия

²³ Distributed Denial of Service – хакерская атака на вычислительную систему с целью довести ее до отказа.

²⁴ Составлено на основе данных SOLAR. Официальный сайт. Режим доступа: https://rt-solar.ru/upload/iblock/d44/sya0abiwb6yqciyduyuo7wmrl9qdihlv/Otchet_ATAKI_NA_ROSSIYSKIE_KOMPANII_V_1_polugodii_2024.pdf?ysclid=m5n25wwrtw432635862 (дата обращения: 04.01.2025)

²⁵ SQL-инъекция – это уязвимость веб-безопасности, которая позволяет злоумышленнику вмешиваться в запросы, которые приложение делает к своей базе данных.

²⁶ LFI-уязвимость – уязвимость, которую злоумышленник может использовать, чтобы заставить веб-приложение раскрыть или запустить файлы на сервере.

²⁷ RCE-уязвимость – это критическая уязвимость, которая позволяет злоумышленнику дистанционно запустить вредоносный код в целевой системе по локальной сети или через интернет. При этом физический доступ к устройству не требуется.

²⁸ SOLAR. Официальный сайт. Режим доступа: <https://rt-solar.ru/analitics/reports/4113/> (дата обращения: 09.01.2025).

²⁹ RAT-заражение (Remote Access Trojan) – это тип вредоносного программного обеспечения, позволяющий злоумышленнику получить контроль над компьютером жертвы.

проекта Положения Банка России «О порядке управления рисками и непрерывностью функционирования платформы цифрового рубля» Центральный банк РФ расценит как сильное влияние на свою деятельность приостановление функционирования платформы в течение периода времени от тридцати минут³¹.

Безопасность цифрового рубля существенно зависит от защищенности мобильного приложения, предоставляющего доступ к платформе. Вредоносное программное обеспечение, SQL-инъекции и ошибки в программном коде создают потенциальные угрозы для несанкционированного доступа к кошелькам пользователей. Несмотря на сертификацию криптографических средств защиты информации (СКЗИ) ФСБ, это не исключает уязвимости, вызванные социальной инженерией, которая остается одной из наиболее эффективных стратегий мошенников. Например, по данным Банка России³², в 2023 году объем операций, совершенных без согласия клиентов, вырос на 11,48% по сравнению с предыдущим годом. Это произошло на фоне увеличения объема денежных переводов с использованием банковских карт, который поднялся на 10,54%, достигнув 136,38 трлн руб. В 2023 году кредитные учреждения вернули клиентам только 8,7% от общего объема операций, совершенных без согласия клиента, по переводу денежных средств, что составило 1378,8 млн руб. В качестве минимизации такого риска оператор платформы цифрового рубля сможет проверять подозрительные транзакции, например, операции физических лиц с крупной суммой перевода или регулярные платежи, которые могут вызвать опасения.

Наиболее распространенные ограничения CBDC, о которых свидетельствуют существующие пилотные проекты и их внедрение, связаны с техническими сбоями, которые снижают удобство использования платформы CBDC или приводят к частым отключениям. Последствия таких сбоев в работе системы снизит доверие граждан к платформе CBDC [4, с. 20]. По данным опроса ВЦИОМ³³, 49% граждан РФ доверяют банкам и банковской системе. Эффективное внедрение цифрового рубля требует не только технической адаптации, но и значительного повышения уровня доверия граждан и бизнеса к банковской системе, исходя из обнаруженной статистики. Без уверенности в прозрачности и справедливости любые нововведения, включая цифровую валюту, могут восприниматься с недоверием и стимулировать использование наличных денежных средств. Особенно, когда доступ к зашифрованным данным блокчейн будет иметь не только ЦБ РФ, но и участники платформы

цифрового рубля, исходя из аналитического доклада ЦБ РФ, – кредитные организации³⁴. Чтобы повысить доверие граждан к банковской системе, нужно наладить информационный обмен между Банком России и Министерством финансов РФ в части налоговых поступлений [5, с. 15].

Система быстрых платежей представляет собой удобный инструмент для проведения расчетов, не подпадающих под строгие регуляторные требования. Однако для операций, требующих повышенного контроля со стороны государства (государственные операции, трансграничные платежи), более подходящим инструментом является цифровой рубль.

На начальном этапе внедрения цифровой валюты возможно обязательное использование цифрового рубля для ограниченного круга операций, соответствующих определенным критериям (например, размер перевода, цель перевода, платежи в пользу государства или от него, трансграничные платежи или валютные платежи внутри страны). Это позволит протестировать и доработать инфраструктуру, минимизировать риски и обеспечив высокий уровень прозрачности транзакций. Постепенное расширение функциональности и масштабов применения цифрового рубля создаст условия для перехода на полный охват операций в будущем. Если транзакция субъекта экономики не попадает под критерии выше, то он может использовать цифровой рубль на добровольной основе. Конституция РФ закрепляет право человека на частную жизнь³⁵. Следовательно, возникает дискуссия о том, как найти баланс между правами налогоплательщиков на неприкосновенность частной жизни и общественными интересами в борьбе с уклонением от уплаты налогов при внедрении цифрового рубля в налоговое администрирование [6, с. 185; 7, с. 3].

Использование цифрового рубля способствует значительному ускорению поступления налоговых платежей и повышению ликвидности налоговых органов за счет более быстрого зачисления средств на их счета по сравнению с традиционными безналичными переводами. Налоговые проверки становятся удобнее, так как информация о транзакциях в цифровых рублях хранится в его коде. То есть налоговая служба может сопоставить фактические данные с данными отчетности. Также в условиях напряженной экономической обстановки возможно оперативное изменение фискальной политики с минимальным временным лагом. Но этот аспект требует комплексного подхода, включая уточнение правовых последствий автоматизированного контроля и исполнения налоговых функций. Такую точку зрения также подтверждают Moyo Arewa, Celeste Scarpini, Kelbesa Megersa, Barry Cooper, Antonia Esser [4, с. 25].

³⁰ SOLAR. Официальный сайт. Режим доступа: <https://rt-solar.ru/analitics/reports/5206/> (дата обращения: 12.01.2025).

³¹ Проект положения ЦБ РФ «О порядке управления рисками и непрерывностью функционирования платформы цифрового рубля». Режим доступа: <https://bfcot.com/newspictures/2.4.%20Проект%20положения%20Банка%20России.pdf>; <https://rt-solar.ru/analitics/reports/5206/> (дата обращения: 12.01.2025).

³² Центральный банк РФ. Официальный сайт. Режим доступа: https://cbr.ru/analitics/ib/operations_survey/2023/ (дата обращения: 12.01.2025).

³³ ВЦИОМ. Официальный сайт. Режим доступа: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskie-obzory/banki-i-vklady-monitoring> (дата обращения: 12.01.2025).

³⁴ Центральный банк РФ. Официальный сайт. Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/161600/analytical_report_20240605.pdf (дата обращения: 28.01.2025).

³⁵ Статья 23. Конституции Российской Федерации.



Одной из целей внедрения цифрового рубля является повышение прозрачности финансовых потоков и предотвращение уклонения от налогов. Если будут введены критерии для обязательных операций с цифровым рублем, то это создает предпосылки для существования схем обхода обязательного контроля, таких как:

- дробление сделок для снижения сумм операций;
- искусственное снижение суммы договора;
- создание дополнительных юридических лиц для обхода критериев применения цифровой валюты;
- злоупотребление возможностями смарт-контрактов и непроработанной правовой базой в этой части.

Министр внутренних дел РФ, Владимир Колокольцев, на заседании коллегии МВД России, посвященной деятельности ведомства при организации работы в сфере миграции, отметил, что миграционная политика продолжает быть актуальной проблемой и требует дополнительных мер реагирования для усиления контроля за пребыванием мигрантов в России³⁶.

Одной из ключевых областей применения цифрового рубля будет сфера трудовых отношений, в том числе с трудовыми мигрантами. Строительная отрасль является одной из самых крупных и популярных среди нелегальных мигрантов. Особенно это касается крупных строительных проектов в крупных городах и регионах с высокой потребностью в рабочей силе. Нелегальные мигранты часто работают на строительных объектах, выполняя работы по возведению жилых и коммерческих зданий, мостов и дорог. Также принимают участие в ремонтных и отделочных работах, включая подсобные работы, уборку и другие виды деятельности, для которых часто не требуется квалификация. В сфере торговли и услуг также часто можно встретить мигрантов, которые работают без официального оформления на рынках, в магазинах, салонах красоты, торговых центрах и супермаркетах. В сфере общественного питания (кафе, рестораны, столовые), где нелегальные мигранты могут работать в качестве официантов, поваров, помощников поваров, уборщиков³⁷.

Поэтому рекомендуется установить обязательное использование цифрового рубля для всех выплат мигрантам в целом, а особенно обратить внимание на вышеперечисленные отрасли. Компании, которые прислушаются к данной рекомендации, могут быть освобождены от части налоговых обязательств (можно разрешить дополнительно работодателям включать 10–20% от фонда оплаты труда мигрантов, выплаченного в цифровых рублях, в расходы в целях исчисления налоговой базы по налогу на прибыль).

Доля «теневых» выплат в 2022 году составила 19,5% от общего объема оплаты труда наемных работников, что является минимальным значением с 1990-х годов, однако полностью устранить этот феномен не удалось. Теневая занятость продолжает оказывать влияние на экономику, создавая неравные условия на рынке труда

и снижая не только поступления в бюджет [8, с. 27], но и взносы в рамках единого тарифа в Социальный фонд.

Повышение официальной занятости за счет введения цифрового рубля повысит возможность получения социальных выплат мигрантами. Например, иностранные граждане имеют право на получение страхового обеспечения в виде пособия по временной нетрудоспособности при условии уплаты за них страховых взносов страхователями за период не менее шести месяцев³⁸.

Увеличение официальной занятости мигрантов повысит налоговый доход в региональный бюджет в части налога на доходы физических лиц (НДФЛ в части патента идет в региональный бюджет по нормативу 100%³⁹). Данный дополнительный доход можно использовать для организации обучения иностранных граждан в областях, испытывающих дефицит рабочей силы.

В существующих реалиях необходимо увеличить информационное взаимодействие Федеральной налоговой службы, Министерства внутренних дел и Центрального банка РФ в части операций с цифровым рублем для исчисления налоговой базы, выявления схем уклонения от уплаты налогов и оперативного выявления нарушений налогового и миграционного законодательства трудовыми мигрантами. Такое взаимодействие позволяет повысить эффективность налогового администрирования, скорость обнаружения мигрантов, например, по которым не платит НДФЛ работодатель, и создать условия для прозрачной и устойчивой экономики.

Центральный банк России планирует развивать сотрудничество в рамках ЕАЭС и БРИКС в части использования цифровых валют⁴⁰. В 2026 году на пространстве ЕАЭС планируется разработка предложений по взаимодействию национальных платформ цифровых валют центральных банков.

В последнем годовом отчете БРИКС указано, что Южная Африка в 2023 года предложила создать мультивалютный механизм для взаимодействия цифровых валют центральных банков стран БРИКС (CBDC) и, возможно, запустить «stablecoin»⁴¹ для стран БРИКС с целью упрощения прямых платежей, снижения зависимости от посредников в финансовых операциях и внедрения передовых практик в области денежных переводов⁴². Однако председатель ЦБ РФ, Эльвира Набиуллина, в начале 2024 года дала интервью, в котором упомянула, что единая цифровая валюта БРИКС имеет сложную архитектуру и часть стран не поддерживает разработку⁴³.

³⁸ П. 4.1 ст. 2. Федеральный закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».

³⁹ П. 2 ст. 56. Бюджетный кодекс РФ.

⁴⁰ План мероприятий («дорожная карта») по реализации основных направлений развития финансовых технологий на период 2025–2027 годов (утв. Банком России).

⁴¹ Stablecoin – стабилизированная цифровая валюта, выпускаемая совместно несколькими странами.

⁴² BRICSPAY. Официальный сайт. Режим доступа: <https://www.brics-pay.com> (дата обращения: 16.02.2025).

⁴³ Центральный банк РФ. Официальный сайт. Режим доступа: <https://cbr.ru/press/event/?id=18375> (дата обращения: 16.02.2025).

³⁶ МВД РФ. Официальный сайт. Режим доступа: <https://мвд.рф/document/56666353> (дата обращения: 15.02.2025).

³⁷ Парламентская газета. Официальный сайт. Режим доступа: <https://www.pnp.ru/social/taksisty-stroiteli-dvorniki-kto-zamenit-negalov.html> (дата обращения: 15.02.2025).

Так как страны БРИКС пока не создают единую валюту, а международная организация ЕАЭС планирует разработку взаимодействия национальных платформ цифровых валют центральных банков (ЦВЦБ) для межгосударственных расчетов, цифровой рубль становится важным инструментом для эффективных трансграничных платежей.

Смарт-контракты могут быть эффективно применены в процессах экспорта товаров из России в государства-члены ЕАЭС. Экспортные операции облагаются НДС по ставке 0% при предоставлении в налоговую службу РФ в течение 180 дней с момента отгрузки необходимые документы: экспортные договоры, заявления о ввозе товаров и уплате косвенных налогов, а также транспортные и товаросопроводительные документы, подтверждающие перемещение продукции между юрисдикциями. Использование смарт-контрактов способно автоматизировать сбор, проверку и подачу данных, повышая прозрачность и снижая риск ошибок.

В смарт-контракте прописываются условия сделки: товар, сумма, сроки и документы, подтверждающие право на использование ставки 0% НДС. В дату отгрузки товара замораживается НДС 10% или 20% от суммы контракта в зависимости от типа товара на кошелек цифрового рубля поставщика. Для использования смарт-контракта необходима интеграция в системы ФНС и ФТС (Федеральная таможенная служба). Далее заявления о ввозе товаров и уплате косвенных налогов заполняется покупателем в электронном виде и подается через экспортера в налоговую службу, и так как смарт-контракт имеет доступ к системе, то фиксируется исполнение одного из условий контракта. То же самое происходит со стороны таможенной службы с транспортными документами, которые подтверждают пересечение границы. Смарт-контракт проверяет поступление всех необходимых документов и корректность их заполнения. Потом формируется отчет для налоговых органов о праве применения ставки НДС 0% и подается уведомление в ФНС для подтверждения уполномоченным лицом о правомерности применения данной ставки, и после чего денежные средства разблокируются на счете экспортера.

Опыт других стран в части использования цифровой валюты в налоговом администрировании

Обсуждая международную практику внедрения цифровой валюты в налоговую систему стран,

Информация о конфликте интересов


Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

необходимо рассмотреть опыт Китая, который проводил пилотное тестирование сбора налогов с помощью E-CNY. В провинциях, участвовавших в экспериментальном внедрении CBDC, был зафиксирован более высокий уровень эффективности сбора налогов по сравнению с регионами, не использовавшими данную технологию в аналогичный временной период. Более того, результаты демонстрируют, что положительный эффект от внедрения CBDC особенно выражен в малых провинциях. Эти данные подтверждают, что использование CBDC способствует повышению прозрачности налоговых операций, снижению уровня уклонения от уплаты налогов и созданию дополнительных возможностей для мониторинга экономической активности [9, с. 5-6; 10, с. 7-8].

В другом исследовании, посвященном использованию цифрового евро в части уклонения от уплаты налогов, делается вывод о том, что внедрение CBDC может сократить уклонение от уплаты налогов и повысить доходы бюджета во всех странах Еврозоны [11, с. 6].

Также международные эксперты определяют высокую интеграцию цифровой валюты в существующие системы как фактор, который снижает масштабы отклонения налогов, отмывания денег и иной незаконной активности [12, с. 15].

Выводы

Цифровой рубль способен стать ключевым элементом транспарентной современной налоговой системы в условиях глобальной цифровизации. Технология блокчейн повышает прозрачность транзакций и эффективность контроля, уменьшает временные издержки и уклонения от налогов. Применение цифрового рубля особенно актуально для регулирования теневой экономики и трудовой миграции, упрощения платежей, в частности, с использованием смарт-контрактов. Международный опыт подтверждает, что цифровые валюты увеличивают налоговые поступления и упрощают администрирование. Однако успешное внедрение цифрового рубля требует совершенствования законодательства, межведомственной координации, кибербезопасности, повышения доверия населения и проработки решения в вопросе баланса частной жизни и интересов государства. 

Conflict of Interest Notification

We, authors of this article, bindingly declare that no actual or potential conflict of interest with any third party whatsoever arise from publication of this article. This declaration relates to the study, data collection and processing, article writing and preparation, and the decision to submit the manuscript for publication.



Библиографический список

1. Городецкая О.Ю., Гобарева Я.Л. Цифровой рубль: история развития и его специфические особенности // Финансовые рынки и банки. – 2024. – № 1. – С. 42-47.
2. Скиперский А.С. Правовое регулирование смарт-контрактов в зарубежных странах // Юридическая наука. – 2022. – № 2. – С. 92-95.
3. Стыценко Р. А. Пробелы и противоречия в законодательном регулировании цифрового рубля в Российской Федерации // Северо-Кавказский юридический вестник. – 2023. – № 2. – С. 119-126. DOI:10.22394/2074-7306-2023-1-2-119-126.
4. Arewa M., Scarpini C., Megersa K., Cooper B. and Esser A. How Will Central Bank Digital Currencies (CBDCs) Influence Tax Administration in Developing Countries? ICTD Working Paper 189. – Brighton: Institute of Development Studies, 2024. – 61 p. DOI:10.19088/ICTD.2024.026.
5. Силуанов А.Г. К вопросу о координации целей и инструментов финансовой и денежно-кредитной политики // Мир новой экономики. – 2024. – Том 18. – № 1. – С. 6-17. DOI:10.26794/2220-6469-2024-18-1-6-17.
6. Scarcella L. The Implications of Adopting a European Central Bank Digital Currency: A Tax Policy Perspective // EC Tax Review. – 2021. – Vol.30. – issue 4. – pp. 177-188.
7. Wang Z. Tax Compliance, Payment Choice, and Central Bank Digital Currency, 2020. – 52 p.
8. Курьянов А.М. Теневая экономика: причины и следствия // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2023. – № 6. – С. 25-30.
9. Umar M. Does CBDC launch increase tax collection? Empirical evidence from China // Finance Research Letters. – 2025. – Vol. 71. – 7 p. DOI:10.1016/j.frl.2024.106486.
10. Ozili P. K, Using eNaira CBDC to Solve Economic Problems in Nigeria // Revolutionizing Financial Services and Markets Through Fin Tech and Blockchain, Forthcoming, 2023. – 23 p.
11. Rao R. Effects of Central Bank Digital Currency (CBDC) Introduction on Monetary Policy and Tax Evasion. Executive Summary of the thesis, 2023. – 7 p. URL: <https://www.politesi.polimi.it/retrieve/da719efc-2db5-4ddf-82f5-6b2b280c08eb/Executive%20Summary.pdf>.
12. Sandner Ph., Gross J., Grale L., Schulden Ph. The Digital Programmable Euro, Libra and CBDC: Implications for European Banks, 2020. – 33 p. DOI: <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3663142>.

References

1. Gorodetskaya O.YU., Gobareva YA.L. TSifrovoy rubl': istoriya razvitiya i ego spetsificheskie osobennosti [The Digital Ruble: The History of Development and Its Specific Features]. *Finansovye rynki i banki*, 2024, no. 1, pp. 42-47 (in Russ.).
2. Skiperskiy A.S. Pravovoe regulirovanie smart-kontraktov v zarubezhnykh stranakh [Legal Regulation of Smart Contracts in Foreign Countries]. *YUridicheskaya nauka*, 2022, no. 2, pp. 92-95 (in Russ.).
3. Stytsenko R. A. Probely i protivorechiya v zakonodatel'nom regulirovanii tsifrovogo rublya v Rossiyskoy Federatsii [Gaps and Contradictions in the Legislative Regulation of the Digital Ruble in the Russian Federation]. *Severo-Kavkazskiy yuridicheskiy vestnik*, 2023, no. 2, pp. 119-126 (in Russ.). DOI:10.22394/2074-7306-2023-1-2-119-126.
4. Arewa M., Scarpini C., Megersa K., Cooper B. and Esser A. *How Will Central Bank Digital Currencies (CBDCs) Influence Tax Administration in Developing Countries? ICTD Working Paper 189*. Brighton: Institute of Development Studies Publ., 2024. 61 p. DOI:10.19088/ICTD.2024.026.
5. Siluanov A.G. K voprosu o koordinatsii tseley i instrumentov finansovoy i denezhno-kreditnoy politiki [On the Issue of Coordinating the Objectives and Instruments of Financial and Monetary Policies]. *Mir novoy ekonomiki – The World of New Economy*, 2024, Vol. 18, no. 1, pp. 6-17 (in Russ.). DOI:10.26794/2220-6469-2024-18-1-6-17.
6. Scarcella L. The Implications of Adopting a European Central Bank Digital Currency: A Tax Policy Perspective. *EC Tax Review*, 2021, Vol.30, issue 4, pp. 177-188.
7. Wang Z. Tax Compliance, Payment Choice, and Central Bank Digital Currency, 2020. 52 p.
8. Kuryanov A.M. Tenevaya ekonomika: prichiny i sledstviya [Shadow Economy: Causes and Effects]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2023, no. 6, pp. 25-30 (in Russ.).
9. Umar M. Does CBDC launch increase tax collection? Empirical evidence from China. *Finance Research Letters*, 2025, Vol. 71, 7 p. DOI:10.1016/j.frl.2024.106486.
10. Ozili P. K, Using eNaira CBDC to Solve Economic Problems in Nigeria. *Revolutionizing Financial Services and Markets Through Fin Tech and Blockchain*, Forthcoming, 2023. 23 p.
11. Rao R. *Effects of Central Bank Digital Currency (CBDC) Introduction on Monetary Policy and Tax Evasion*. Executive Summary of the thesis, 2023. 7 p. URL: <https://www.politesi.polimi.it/retrieve/da719efc-2db5-4ddf-82f5-6b2b280c08eb/Executive%20Summary.pdf>.
12. Sandner Ph., Gross J., Grale L., Schulden Ph. *The Digital Programmable Euro, Libra and CBDC: Implications for European Banks*, 2020. 33 p. DOI: <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3663142>.

Для цитирования

Родачева А.И., Созанская Д.А. От анонимности к прозрачности: цифровой рубль в борьбе с теневой экономикой // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2025. – № 4. – С. 39-48.

For citation

Rodacheva A.I., Sozanskaya D.A. Ot anonimnosti k prozrachnosti: tsifrovoy rubl' v bor'be s tenevoy ekonomikoy [From Anonymity to Transparency: The Digital Ruble in the Fight Against the Shadow Economy]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2025, no. 4, pp.39-48 (in Russ.).

КОНГРЕСС ИПБ РОССИИ 2025

В этом году конгресс профессиональных бухгалтеров будет проходить в смешанном формате 26-28 ноября.

К участию в конгрессе приглашены депутаты Государственной Думы РФ, представители Министерства финансов РФ, Министерства труда и социальной защиты РФ, ФНС России, ведущие эксперты в области бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, налогообложения и налогового консультирования, права, аудита, внутреннего контроля.

КОНГРЕСС ИПБ РОССИИ — ЭТО:

- БОЛЕЕ 1500 УЧАСТНИКОВ СО ВСЕЙ РОССИИ
- ЛУЧШИЕ СПИКЕРЫ И ЭКСПЕРТЫ
- НАСЫЩЕННАЯ ДЕЛОВАЯ ПРОГРАММА
- САМЫЕ ВОСТРЕБОВАННЫЕ И АКТУАЛЬНЫЕ ТЕМЫ

26-27 ноября - онлайн

28 ноября - в конференц-зале «Конструктор»

**КОНГРЕСС
ИПБ РОССИИ**

2025



ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ

ИПБ России

+7 (495) 818-65-65
8 (800) 500-54-51

info@ipbr.org
www.ipbr.org



НОВЫЕ АТТЕСТАТЫ ИПБ РОССИИ

В ОБЛАСТИ
КОМПЛЕКСНОГО УПРАВЛЕНИЯ
ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА

Аттестаты ИПБ России позволяют:

- ✓ быть уверенным в завтрашнем дне
- ✓ иметь интересную и перспективную работу
- ✓ получать достойную зарплату
- ✓ полностью реализовать себя в профессии

Программы разработаны в рамках импортозамещения на основе международной квалификации CIMA Rus.

П1

Аттестат специалиста в области управления эффективностью операций

П2

Аттестат специалиста в области управления эффективностью бизнеса

П3

Аттестат руководителя по комплексному управлению эффективностью бизнеса

Это новое направление аттестации позволит расширить и углубить навыки использования финансовой информации для принятия управленческих решений и поможет профессиональному росту и признанию.



+7 (495) 818-65-65
8 (800) 500-54-51

info@ipbr.org
www.ipbr.org



ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ
ИПБ России