



УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ МЕХАНИЗМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ АГРАРНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

*материалы Международной научно-практической конференции,
посвященной 100-летию Кубанского государственного аграрного
университета имени И. Т. Трубилина*

**Краснодар
«Новация»
2022**

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина»
Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики
Таджикский национальный университет

УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ МЕХАНИЗМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ АГРАРНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

*Материалы Международной научно-практической конференции,
посвященной 100-летию Кубанского государственного аграрного
университета имени И. Т. Трубилина*

28-29 апреля 2022 г.

**Краснодар
«Новация
2022**

УДК 657.2:658.5(06)
ББК 65.052
У91

Организационный комитет:

Председатель: Говдя В. В. – заведующий кафедрой бухгалтерского учета ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина», д.э.н., профессор;
Кругляк З. И. – профессор кафедры бухгалтерского учета ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина», к.э.н., доцент;
Хромова И. Н. – доцент кафедры бухгалтерского учета ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина», к.э.н., доцент;
Федосеева О. И. – доцент кафедры бухгалтерского учета ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина», к.э.н., доцент;
Кузнецова Н. В. – доцент кафедры бухгалтерского учета ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина», к.э.н., доцент;
Абдулазизов Р. А. – доцент кафедры экономика предприятий и региона Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики, к.э.н., доцент

У91 Учетно-аналитические механизмы обеспечения финансовой безопасности аграрного сектора экономики : материалы Международной научно-практической конференции, 29 апреля 2022 года. – Краснодар: Новация, 2022. – 146 с. – 1 электронно-опт. диск.

ISBN 978-5-00179-199-7

В сборнике представлены материалы международной научно-практической конференции, посвященные исследованию актуальных аспектов развития современной экономической науки, а также различным направлениям ее реформирования. Отдельные статьи имеют прикладное значение и могут быть интересны не только работникам научной сферы, но и представителям агропромышленного комплекса.

Статьи представлены в авторской редакции. Материалы сборника адресованы студентам, аспирантам, преподавателям вузов и другим заинтересованным лицам, занимающимся проблемами экономики, бухгалтерского учета и налогообложения.

Ответственность за содержание материалов возлагается на авторов.

УДК 657.2:658.5(06)
ББК 65.052

© Коллектив авторов, 2022

© Кубанский ГАУ имени И.Т. Трубилина, 2022

ISBN 978-5-00179-199-7

Минимальные системные требования:

Тип компьютера, процессор, частота: IBM PC 486 и выше
Оперативная память (RAM): 256 MB RAM Необходимо на винчестере: 1 Гб
Операционные системы: Windows 95/98/ME/NT/XP/2000/Winsows 7/8
и более новые версии
Дополнительное оборудование: CD-ROM
Дополнительные программные средства: Adobe Acrobat

Издатель и производитель: Издательство «Новация» (ИП Кабанов В.Б.)
г. Краснодар, ул. Игнатова, д. 47, оф. 4, e-mail: info@file-maker.ru.
Тел.: (861) 266-95-39

ЗНАЧЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ АПК

THE IMPORTANCE OF STATE SUPPORT IN ENSURING THE FINANCIAL SECURITY OF ECONOMIC ENTITIES OF THE AGRO-INDUSTRIAL COMPLEX

*Говдя В. В., д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета,
Дегальцева Ж. В., к.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета,
Кругляк В. Р., магистрант учетно-финансового факультета,
Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина,
г. Краснодар, Россия,
Govdya V. V., Doctor of Economics, Professor of Accounting Department,
Degaltseva Zh. V., Ph.D. in Economics, Professor of Accounting Department,
Kruglyak V. R., Master's student of Accounting and Finance Faculty,
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia*

Аннотация. В статье авторами проанализирована зависимость финансовой безопасности и финансовой устойчивости аграрных формирований в зависимости от уровня государственной поддержки.

Annotation. In the article, the authors analyzed the dependence of financial security and financial stability of agrarian formations depending on the level of state support.

Ключевые слова: аграрные формирования, финансовая безопасность и финансовая устойчивость.

Keywords: agrarian formations, financial security and financial stability.

Сельскохозяйственное производство является одной из наиболее сложных сфер отечественной экономики. Эта область деятельности экономических субъектов подвержена влиянию как внутренним, так и внешним факторам, обуславливающими нестабильность, а также непредвиденные ситуации и риски. Поэтому для эффективного управления экономическим субъектом аграрного сектора экономики следует придерживаться алгоритма обеспечения финансовой безопасности. Исследованием установлено, что за период с 2011 г. по 2020 г. число обанкротившихся хозяйствующих субъектов аграрного сектора экономики Краснодарского края заметно снизилось, но это не означает, что проблема их финансового благополучия решена (рисунк 1).

На рисунке визуально можно установить, что в 2011 г. число обанкротившихся аграрных формирований составляло 427 субъектов, а в 2020 г. всего 129 субъектов, или меньше на 297 хозяйств. Провальным для аграрных формирований был 2013 г., когда банкротами стали 436 хозяйств. Но уже в 2014 г. численность банкротств на селе снизилась на 75 хозяйств.

Негативное воздействие на деятельность аграрных формирований оказало влияние пандемии Covid-19 в 2019 г. В этот год обанкротилось на 60 хозяйств больше, чем в 2018 г. Однако все меры, предпринятые непосредственно работниками аграрных формирований и государственная поддержка 2021 г., дали положительный результат: численность банкротств уменьшилась на 96 хозяйств и достигла 129 хозяйств. Выравнивание динамического ряда с использованием полиномиального тренда наглядно подтверждает сделанный вывод ($y=469,2 - 24672x - 0,3924x^2$).

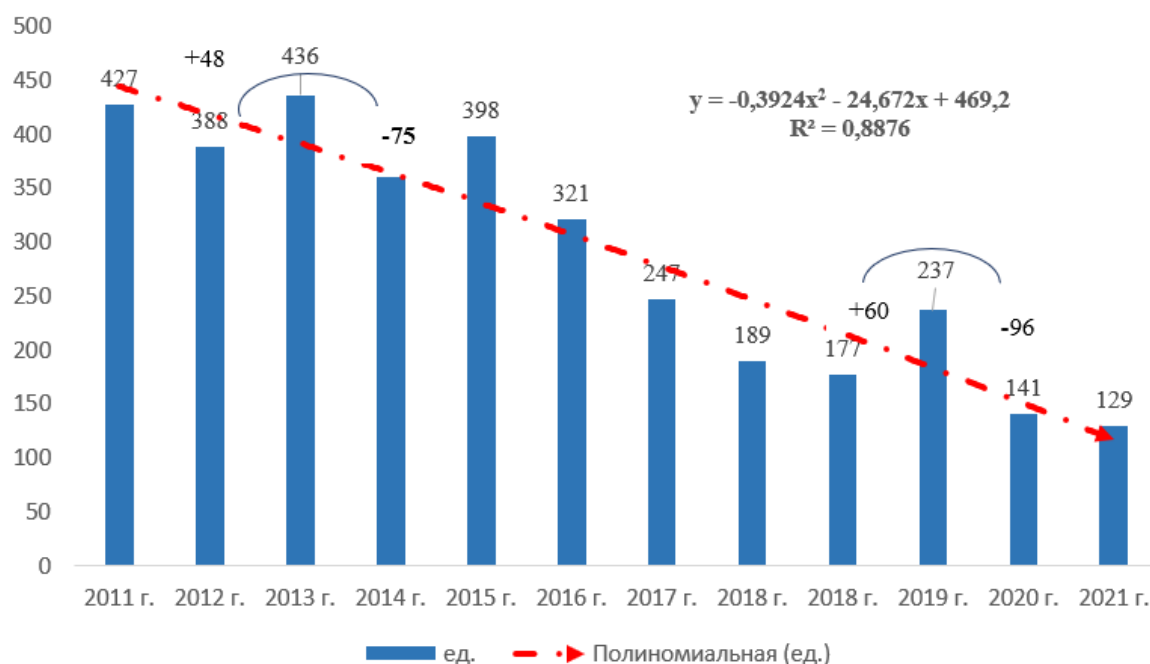


Рисунок 1 – Фактическое число банкротств организаций АПК Краснодарского края

Такая волатильность финансового положения хозяйствующих субъектов еще раз свидетельствует о том, что к проблеме финансовой безопасности следует подходить системно, учитывать каждый негативный риск, определяющий устойчивость функционирования аграрных хозяйств.

Мы считаем, что финансовая безопасность вторична по отношению к безопасности экономической, но по значимости и важности последствий находится на острие проблем развития хозяйствующих субъектов аграрного сектора экономики. Иными словами, финансовую безопасность аграрного формирования также можно определить, как часть экономической безопасности, которая характеризуется устойчивым финансовым положением, способностью эффективно использовать финансовые ресурсы, грамотно управляя внутренними и внешними угрозами, для обеспечения эффективного развития производственной деятельности, реализации стратегии аграрного

формирования в настоящем и в перспективе.

Суть финансовой безопасности раскрывается посредством управления рисками. Для аграрного формирования, как правило, наиболее значимыми являются следующие угрозы:

- неблагоприятные погодные условия сельскохозяйственного года (засуха или наоборот переизбыток влаги, пыльные бури, ледяные дожди и другие природные катаклизмы);
- значительный рост цен в течение года на покупные ресурсы (семена, удобрения, ядохимикаты, нефтепродукты, запасные части, и т. п.);
- риск не востребованности готовой продукции (значительная часть готовой продукции имеет ограниченный срок хранения и требует срочной продажи или переработки);
- непредсказуемое изменение курса валют (особенно влияет на приобретение семян, молодняка птицы и крупного рогатого скота, зависимость по которым от иностранных поставок еще достаточно велика);
- нестабильная обстановка в стране и в мире [9, 10].

Измерить финансовую безопасность можно, а потому ею можно управлять. Финансовые угрозы – это риск неплатежеспособности и кредитоспособности аграрного формирования, которые измеряются соответствующими коэффициентами. Однако на сегодняшний момент существуют две основные проблемы, препятствующие процессу организации деятельности управленческого персонала аграрного формирования по предупреждению угроз финансовой безопасности:

- несовершенство моделей оценки потенциальных угроз финансовой безопасности аграрного формирования;
- слабая проработанность вопроса превентивных мер защиты аграрного формирования;
- отсутствие специально подготовленного персонала, обладающего необходимой компетентностью и знаниями.

В результате оценки условий хозяйствования и экономических показателей деятельности аграрных формирований Краснодарского края выяснилось, что отечественные аграрные формирования в подавляющем числе фактов вкладывают средства только в реализацию мероприятий по устранению наступившей угрозы, а не действуют изначально на ее предупреждение.

Особый и достаточно значимый вектор развития аграрного сектора экономики – это наращивание объемов производства готовой продукции. Для обеспечения такого развития нужны «дешевые» кредиты коммерческих банков и государственная поддержка села. Получить кредиты коммерческих банков под низкую процентную ставку сложно, а вот бюджетное финансирование государства вполне выполнимая реальность.

Исследованием установлено, что за 10-летний период с 2011 г. по 2021 г. государственная поддержка аграрных формирований различных форм собственности постоянно возрастала (рисунок 2).

Если в 2011 г. в расчете на 1 га земель сельскохозяйственного назначения аграрные формирования получали 702 руб., то в 2021 г. 1672 руб., или больше в 2,4 раза.

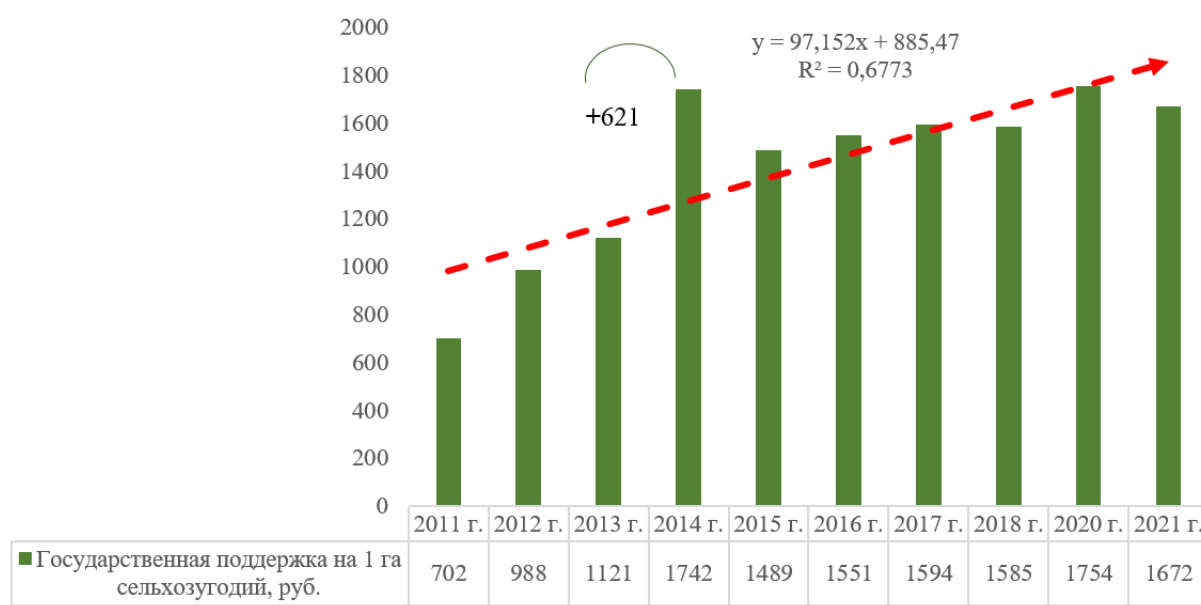


Рисунок 2 – Государственная поддержка аграрных формирований Краснодарского края в расчете на 1 га земель сельскохозяйственного назначения, руб.

Существенный рост государственной поддержки аграрных формирований отмечен в 2014 г. в период введения недружественными государствами экономических санкций, включая продовольственные ограничения. Наша страна рассчитывала на то, что заключенные контракты будут исполняться в должной мере, но политизация экономики привела к разрыву налаженных связей.

По отдельным продуктам население страны стало испытывать недостаток. Но все постепенно стали убеждаться в том, что «время санкций – время новых возможностей». В кратчайшие сроки нашли новых поставщиков продовольствия, а выделенная государственная помощь сельскохозяйственным организациям позволила ускорить импортозамещение, нарастить производство сельскохозяйственной продукции и аграрного сырья для перерабатывающей промышленности.

Если в 2013 г. уровень государственной поддержки на 1 га сельхозугодий в аграрных формированиях Краснодарского края составлял 1121 руб., то в 2014 г. отмечен резкий рост субсидирования и государствен-

ных дотаций селу на 621 руб. Выравнивание динамического ряда свидетельствует о том, что за период исследования отмечен ежегодный рост государственной поддержки в среднем на 97 руб. ($y=885,47+97,152x$). Этот финансовый инструмент государственного регулирования агропромышленного комплекса привел к существенному снижению числа обанкротившихся аграрных формирований в Краснодарском крае. Их численность в 2014 г. по сравнению с 2013 г. снизилась на 75 хозяйствующих субъектов.

В таблице 1 приведены итоги исследования зависимости платежеспособности и финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов аграрного сектора экономики от уровня государственной поддержки.

Таблица 1 – Зависимость платежеспособности аграрных формирований центральной природно-экономической зоны Краснодарского края от уровня государственной поддержки, 2021 г.

Размер государственной поддержки в расчете на 1 га сельхозугодий, руб.	Количество хозяйств в группе	Средний размер государственной поддержки на 1 га сельхозугодий в группе, руб.	Коэффициент платежеспособности	Коэффициент финансовой устойчивости	Рентабельность производства, %
до 500 руб.	10	326	0,124	0,427	8,1
501 – 1000 руб.	17	679	0,302	0,601	14,6
1001 – 1500 руб.	32	1235	0,508	0,691	20,3
1501 и более	27	1888	0,967	0,733	22,8
Итого и в среднем	86	1242	0,557	0,608	17,4

В первой группе аграрных формирований на 1 га земель сельскохозяйственного назначения размер государственной поддержки в среднем составлял всего 326 руб. В сельскохозяйственных организациях этой группы коэффициент платежеспособности составил в 2021 г. всего 0,124, а коэффициент финансовой устойчивости 0,427. Рентабельность производства продукции в этих хозяйствах в 2021 г. составила всего 8,1 %. Таких хозяйств в центральной природно-экономической зоне Краснодарского края было всего 10. В данную группу, например, вошли ООО «Андреевское» Калининского района, ООО «Родина» Кореновского района, ООО Агрофирма «Кубань» Северского района и др. В данных хозяйствах уровень государственной поддержки на 1 га земель сельскохозяйственного назначения составляет менее 500 руб., а коэффициент платежеспособности меньше рекомендуемого порога на 0,050 – 0,310. В данных хозяйствах очень высока степень зависимости от кредиторов – 87,6 %. Анализ основных показателей деятельности

хозяйств данной группы свидетельствует об их низкой возможности регулярно и своевременно погашать долговые обязательства своих партнеров. Основная причина такого положения – это рост себестоимости производства готовой продукции, а порой и снижение объемов ее производства.

В четвертой группе хозяйств средний уровень государственной поддержки всех видов в 2021 г. составил 1888 руб. Это больше, чем в первой группе на 1562 руб. Организации данной группы имели коэффициент платежеспособности 0,967, а коэффициент финансовой устойчивости 0,733. Значения данных показателей свидетельствуют о том, что организации этой группы хозяйств финансово устойчивы и платежеспособны. Рентабельность производства в 2021 г. по данной группе аграрных формирований составляла 22,8 %, что на 14,7 п. п. выше, чем в хозяйствах первой группы. Численность данной группы составила 27 хозяйств, или 31,4 % всей совокупности исследуемых организаций центральной природно-экономической зоны. В числе хозяйств данной группы можно выделить АО фирму «Агрокомплекс» имени Н. И. Ткачева Выселковского района, где на 1 га сельскохозяйственных угодий приходилось в 2021 г. 1815 руб. государственной поддержки. Только на субсидирование процентной ставки по кредитам агрокомплекс получил 124 млн. руб. Коэффициент финансовой устойчивости в отчетном году составлял 0,814, а коэффициент платежеспособности 0,993. Степень зависимости агрокомплекса от кредиторов в 2021 г. составляла всего 18,6 %. Данное хозяйство является примером разностороннего и эффективного использования средств государственной поддержки. Рентабельность производства в 2021 г. составила 44,9 %. В данную группу хозяйств вошло и АО «Рассвет» Усть-Лабинского района, ООО «Победа» Брюховецкого района, ООО ПЗ «Наша Родина» Гулькевичского района и др.

Самой многочисленной оказалась группа организаций, где уровень государственной поддержки в 2021 г. составлял от 1001 до 1500 руб. в расчете на 1 га земель сельскохозяйственного назначения (32 хозяйства или 37,2 %). В среднем по данной группе на 1 га сельхозугодий приходилось 1235 руб. Это больше чем в хозяйствах первой группы на 909 руб., но меньше, чем в лучшей группе на 653 руб. Причем значения показателей платежеспособности и финансовой устойчивости в хозяйствах данной группы в 2021 г. превысили рекомендуемый уровень.

Нами было проведено исследование причин такого размаха вариации государственной поддержки по уровню в расчете на 1 га сельскохозяйственных угодий. Причины оказались для каждого хозяйства свои. Эти причины носят как объективный, так и субъективный характер, но важно одно – государственная поддержка хозяйствующих субъектов из года в год нарас-

тает, она обеспечивает финансовую устойчивость организаций, способствует наращиванию объемов производства готовой продукции. При этом нужно не потерять меру финансирования роста производства и вовремя переключить ресурсы на развитие промышленной переработки сельскохозяйственного сырья, сохраняя при этом массу прибавочного продукта, созданного в отраслях растениеводства и животноводства.

Здесь следует отметить, что этот факт имеет не только политическое и экономическое значение, но и играет важную социальную роль, в первую очередь обеспечивая занятость сельского населения. Отозвались на вызовы времени и наши промышленники, предприниматели и общественные деятели, хотя, как известно, село требует «длинных» денег, быструю прибыль в сельскохозяйственном производстве получить достаточно сложно. Так, в Усть-Лабинском районе состоялось открытие «Первого университетского лицея имени Н.И. Лобачевского» – учебного заведения с углубленным изучением естественных и точных наук. Лицей, который является проектом промышленника и общественного деятеля О. Дерипаски, готовит учеников к поступлению на естественно-научные факультеты лучших вузов страны, в первую очередь МГУ имени М.В. Ломоносова. На церемонии открытия лицея Олег Дерипаска пояснил, что цель его проекта – сделать хорошее образование доступным для талантливых молодых людей из провинции. Лицей в г. Усть-Лабинске рассчитан на 475 учащихся, в нем будет 19 классов по 25 учеников. Факт такого улучшения условий жизни позволяет сделать вывод о том, что молодежь Усть-Лабинского района, наверняка, отучившись в университетах и колледжах, вернется на постоянное место жительства на свою малую родину.

Еще один пример – инновационный проект Кубанского ГАУ «Приоритет 2030», направленный на развитие сельских территорий Краснодарского края, на прорывной рост сельскохозяйственного производства и улучшение качества жизни сельского населения.

Проектная стоимость указанных инновационных объектов составляет более 2,0 млрд. руб., то есть получение желаемого результата достаточно дорогое удовольствие, а потому требует должного контроля.

Приведенные нами примеры социально-экономического развития села свидетельствуют о том, что пришло время возможностей, время стремительного экономического и социально-культурного реформирования жизни сельского населения, обеспечения доступа к научно-техническому прогрессу и всем благам современной цивилизации. Такие примеры имеются практически во всех территориальных регионах страны.

Но не следует забывать и о том, что выделение государством значи-

тельных финансовых ресурсов на развитие села требует и определенного контроля за их целевым и эффективным использованием. Осуществление данного контроля в первую очередь возлагается на систему внутреннего контроля экономических субъектов, на обеспечение финансовой безопасности их производственной деятельности, что подтверждено законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402 – ФЗ от 06.12.2011 г. [6].

В результате оценки эффективности использования средств государственной поддержки аграрных формирований Краснодарского края нами было установлено, что почти 8,5 % выделенных средств из бюджетов различных уровней возвращаются из-за нецелевого использования, слабого документального сопровождения расхода средств и т. п. Данный факт еще раз подчеркивает важность развития механизма обеспечения финансовой безопасности хозяйствующих субъектов, оказании им консультационной помощи в определении финансовой устойчивости и противостояния производственным и финансовым рискам.

Финансовая устойчивость характеризует степень зависимости хозяйствующего субъекта от внешних источников финансирования и его возможность отвечать по своим текущим обязательствам в будущем [3, 5]. Таким образом, показатель финансовой устойчивости призван отражать степень надежности хозяйствующего субъекта в перспективе. Для этого определяются структура активов, уровень заемного капитала и способность организации обслуживать этот долг, соотношение собственных и заемных средств и ряд других балансовых параметров.

Для более качественной оценки финансовой устойчивости экономических субъектов как правило используется целая система относительных величин:

- коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными источниками финансирования;
- коэффициент маневренности;
- коэффициент финансового рычага;
- коэффициент финансовой устойчивости [3, 6].

Основными мерами повышения и укрепления финансовой безопасности аграрного формирования могут быть:

- поиск альтернативных контрагентов, выход на новые рынки сбыта и закрепление на них;
- диверсификация поставщиков, тщательный их отбор;
- установление лимитов управления дебиторской задолженностью и при заимствовании ресурсов;
- работа по снижению себестоимости продукции;

- автоматизация производства;
- внедрение совершенных форм и систем оплаты труда;
- повышение инвестиционной активности [1, 4].

Кроме указанных мер, в исключительных случаях государство может ввести мораторий на банкротство, как это было сделано в 2020 г. Но, здесь есть и обратная сторона – она может привести к злоупотреблениям со стороны должников, которые в состоянии выплачивать долги, что в итоге скажется на положении добросовестных кредиторов.

Руководству аграрного формирования необходимо оценивать уровень финансовой безопасности с тем, чтобы своевременно принимать правильные управленческие решения по оптимизации функционирования аграрного формирования и недопущению угроз, способных негативно повлиять на деятельность хозяйствующего субъекта и, даже, привести к банкротству. Повышение уровня финансовой безопасности обусловлено способностью руководителей аграрного формирования обеспечить экономическое развитие при сохранении ликвидности и независимости, нейтрализовать негативное воздействие кризисных явлений экономики, эффективно использовать имеющиеся ресурсы; разработать и внедрить систему постоянного оперативного мониторинга финансового состояния аграрного формирования; обеспечить максимально точное и достоверное составление отчетности.

Отсюда можно сформулировать вывод о том, что обеспечить финансовую безопасность аграрного формирования – это первоочередная задача. Поэтому следует проводить своевременный и системный мониторинг финансового состояния аграрного формирования с целью выявления возможных угроз и определению мероприятий по их нейтрализации [1, 7, 11].

Таким образом, финансовая безопасность – это комплексное понятие, которое затрагивается всю финансовую деятельность экономического субъекта, а также угрозы и факторы, влияющие на нее. Обеспечение финансовой безопасности аграрных формирований необходимо рассматривать как процесс прогнозирования и предотвращения ущербов от негативных воздействий на их финансовую безопасность по различным аспектам производственно-финансовой деятельности.

Источники:

1. Аминова, Э. М. Влияние внешних рисков на обеспечение финансовой и экономической безопасности Российской Федерации / Э. М. Аминова // Право и управление. XXI век. – 2020. – Т. 16. № 2 (55). – С. 68 – 75.
2. Бекренева, В. А. Анализ финансовой устойчивости организации / В. А. Бекренева // Академия бюджета и казначейства Минфина России. Финансовый журнал. – 2011. – № 3(9). – С. 93-104.
3. Блажевич, О. Г. Показатели оценки финансовой безопасности Российской Фе-

дерации: база данных / О. Г. Блажевич, Д. Д. Буркальцева, Е. И. Воробьева, др. // Свидетельство о регистрации базы данных RU 2019622240, 03.12.2019.

4. Буркальцева, Д. Д. Классификация угроз финансовой безопасности государства в контексте трансформации социально – экономической системы/ Д. Д. Буркальцева, О. Г. Блажевич, О. А. Гук, др. // Бизнес. Образование. Право. – 2018. – № 4 (45). – С. 46-53.

5. Жердева, О. В. Государственные субсидии как элемент воспроизводства земельных ресурсов / О. В. Жердева, М. А. Столярова // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2015. – № 106. – С. 512-528.

6. Коков, Х. Р. Методический аспект анализа финансового состояния организации / Х. Р. Коков. – Научные известия. – 2017. – № 8. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskiiy-aspekt-analiza-finansovogo-sostoyaniya-organizatsii>.

7. Кузнецова, Н. В. Государственное регулирование бухгалтерского учета в России / Н. В. Кузнецова // Бухгалтерский учет: история, современность, перспективы развития : Сборник науч. ст. – Краснодар, 2013. – С. 109-119..

8. Полонская, О. П. Совершенствование экономических взаимоотношений государства и сельскохозяйственных организаций (по материалам Краснодарского края) : дисс. ... степени к.э.н. / О.П. Полонская. – Краснодар, 2005. – 219 с.

9. О бухгалтерском учете: федер. закон Российской Федерации № 402 – ФЗ от 6 дек. 2011 г. : принят Гос. Думой 22 нояб. 2011 г., одобрен Советом Федерации 29 нояб. 2011 г.

10. Ружанская, Н. В. Особенности расчета эффекта финансового рычага в российской практике финансового менеджмента // Финансовый менеджмент. – 2005. – № 6. – С. 31 – 36.

11. Экономическая безопасность предприятий АПК : учеб. пособие / С. В. Андреева. – Самара : Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2019. – 115 с.

12. Shvyreva, O. I. Realization of the risk-based approach to the audit work in conditions of application of the international auditing standards / O. I. Shvyreva, A. V. Petukh, Z. I. Kruglyak // British Journal for Social and Economic Research. – 2016. – Vol. 1. – No 2. – P. 5-18.

МОНИТОРИНГ КОНТРАГЕНТОВ КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ АГРАРНЫХ ФОРМИРОВАНИЙ

COUNTERPARTY MONITORING AS A TOOL ENSURING FINANCIAL SECURITY AGRARIAN FORMATIONS

Кругляк В.Р., магистрант учетно-финансового факультета,

Кругляк З.И., к.э.н., доцент, профессор кафедры бухгалтерского учета,
Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина,
г. Краснодар, Россия,

*Kruglyak V.R., Master's student of Accounting and Finance Faculty,
Kruglyak Z.I., Ph.D. in Economics, Professor of Accounting Department,
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia*

Аннотация. Авторами разработана система мониторинга контрагентов для организаций агропромышленного комплекса, основанная на соблюдении принципов должной коммерческой осмотрительности. Предложенные мероприятия обеспечивают финансовую безопасность налогоплательщика при прохождении налоговой проверки, позволяют защитить право на применение налоговых вычетов в полном объеме (включая ситуации, когда контрагент оказался не в должной степени добросовестным).

Annotation. The authors have developed a counterparty monitoring system for organizations of the agro-industrial complex, based on compliance with the principles of due commercial diligence. The proposed measures ensure the financial security of the taxpayer during the tax audit, allow protecting the right to apply tax deductions in full (including situations where the counterparty was not sufficiently conscientious).

Ключевые слова: финансовая безопасность, налоговые риски, должная осмотрительность, коммерческая осмотрительность, сельскохозяйственные организации.

Keywords: financial security, tax risks, due diligence, commercial prudence, agricultural organizations.

Финансовая безопасность в современных исследованиях помещается в контекст национальной и экономической безопасности [3, 4].

Одним из первых авторов, раскрывших значение этого понятия в своих научных трудах, явился И. А. Бланк. По его мнению, «финансовая безопасность предприятия представляет собой количественно и качественно детерминированный уровень его финансового состояния, обеспечивающий стабильную защищенность его приоритетных сбалансированных финансовых интересов от идентифицированных реальных и потенциальных угроз внешнего и внутреннего характера, параметры которого определяются на основе его финансовой философии и создают необходимые предпосылки финансовой поддержки его устойчивого роста в текущем и перспективном периоде» [1].

Главная цель финансовой безопасности сельскохозяйственного предприятия – это обеспечить его продолжительное и максимально эффективное

функционирование в настоящий момент и добиться высокого потенциала развития в будущем [2].

К главным угрозам экономической и финансовой безопасности предприятий аграрного сектора экономики как объекту управления относятся:

- риск утраты ликвидности компании – возможность появления убытков вследствие неспособности экономического субъекта выполнять свои обязательства в полном объеме и в точный срок;

- риск утраты финансовой независимости компании, или невозможность автономно покрывать средства, которые вложены в активы, и рассчитываться по имеющимся обязательствам без привлечения сторонних источников;

- риск снижения эффективности деятельности аграрного формирования;

- угроза старения основных производственных фондов, используемых аграрных технологий;

- угроза роста долгов вследствие недостаточно быстрой инкассации дебиторской задолженности;

- риск неплатежеспособности.

Угроза взаимодействия с недобросовестными контрагентами приводит к возникновению неотъемлемых для агробизнеса рисков – гражданско-правовых (убыткам и иным последствиям, связанным с неисполнением обязательств), налоговых (доначислениям налогов, штрафов, пеней), административных. Неблагоприятными последствиями в этом случае могут быть как финансовые потери, так и ущерб деловой репутации.

Для обеспечения финансовой безопасности сельскохозяйственной организации необходимы разработка и эффективная реализация налоговой стратегии, базирующейся на оптимизации налогообложения в целях роста нераспределенной прибыли в условиях приемлемого уровня налоговых рисков.

Проявление должной коммерческой осмотрительности – это основная задача экономического субъекта при выборе потенциального партнера и контрагента.

Суть понятий «должная осторожность» и (или) «должная осмотрительность», перечень конкретных действий и документов, которые необходимо было совершить и собрать налогоплательщикам для подтверждения соблюдения этой самой должной осторожности и осмотрительности, формировался преимущественно на основе судебной практики и рекомендаций налоговых органов (рисунок 1).

Понятие «должной осмотрительности» при выборе контрагента (вве-

дено в налоговую практику Постановлением Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 № 53) подразумевает использование налогоплательщиком всех доступных ему возможностей и инструментов для получения и проверки информации о контрагенте на предмет его благонадежности.

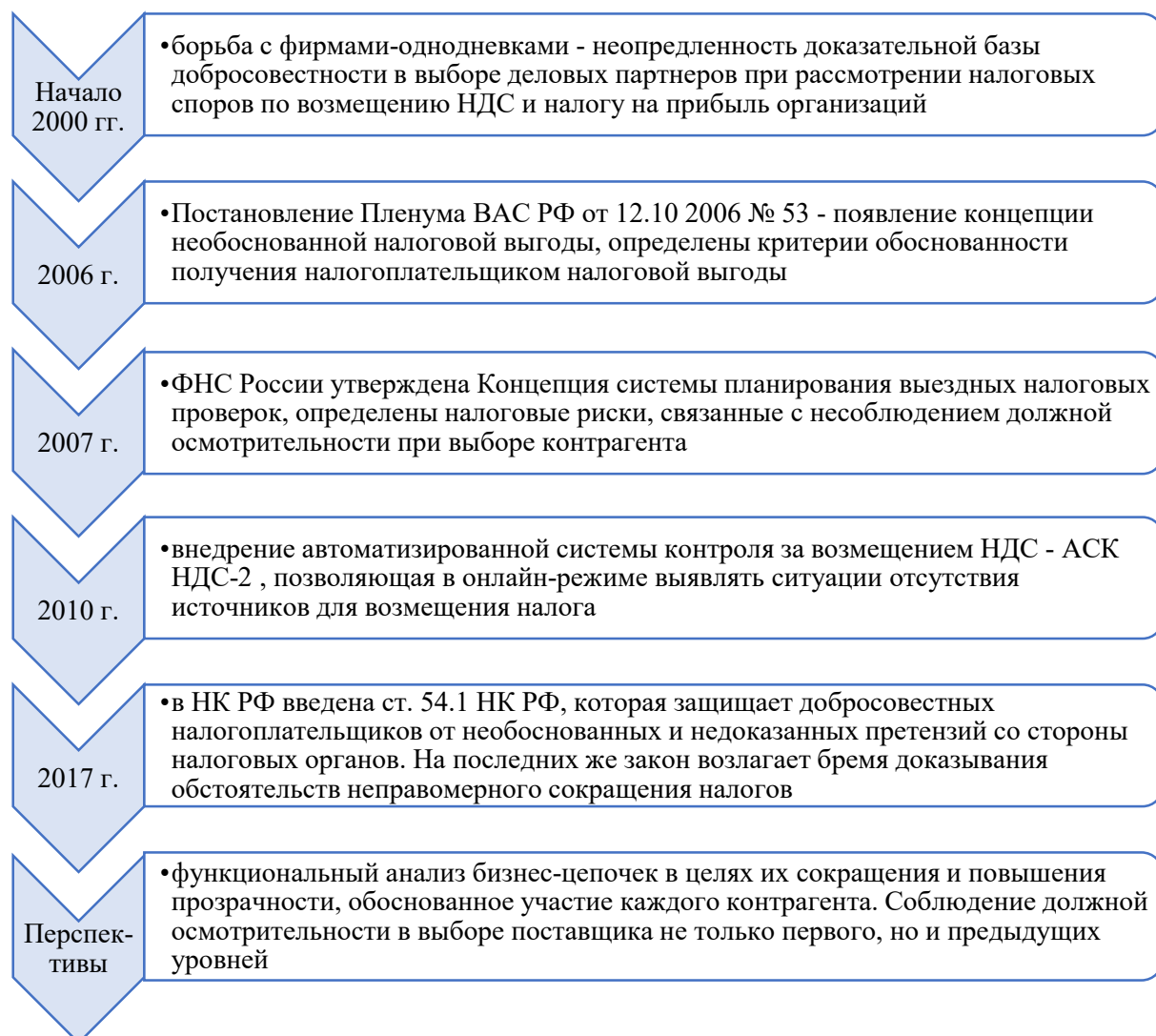


Рисунок 1 – Развитие системы мониторинга контрагентов

По мере ужесточения налогового контроля и формирования проналогового подхода в судебной практике расширялся и перечень мер должной осмотрительности: от подтверждения действующего статуса поставщика посредством представления выписки из ЕГРЮЛ и его учредительных документов до необходимости представления целого портфолио на контрагента, содержащего информацию о деловой репутации и наличии у него необходимых ресурсов (кадровых, технических, производственных и т.п.).

На сегодняшний день разумный подход заключается в выстраивании определенной системы мер, которая должна включать не только сбор и ана-

лиз общедоступной информации, но и доказательств того, что деловой партнер располагает достаточным количеством ресурсов, у него есть квалифицированные сотрудники и т.д. В рамках анализа необходимо ответить на ряд вопросов. Привлекает ли контрагент для выполнения своей задачи других контрагентов? Осведомлена ли сельскохозяйственная организация обо всей цепочке поставок? Уплачивает ли контрагент налоги, и какими документами это можно подтвердить, не нарушая коммерческой тайны?

Основываясь на действующем налоговом законодательстве, письмах Минфина, ФНС России, судебной практике, предлагаем организациям агропромышленного комплекса осуществлять мониторинг контрагентов в несколько этапов.

Этап 1. Разработка внутренних регламентов экономического субъекта по сбору на регулярной основе доказательственной базы, подтверждающей реальность финансово-хозяйственных взаимоотношений с контрагентами (положение о договорной работе, регламент по соблюдению должной осмотрительности, должностные инструкции работников, предусматривающие ответственность при не проявлении должной осмотрительности при выборе контрагентов и т.п.).

Этап 2. Сбор информации о контрагенте из открытых источников, а также запрос необходимых документов: копии устава организации, свидетельства о государственной регистрации, свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, документов, удостоверяющих личность руководителя и др.

При проверке контрагентов ориентироваться не только на документы и информацию, предоставленную самим контрагентом, но также использовать сервисы, содержащие информацию об организациях в формате открытых данных (таблица 1).

Таблица 1 – Бесплатные сервисы, рекомендуемые для мониторинга контрагентов*

Официальный сайт	Объекты проверки с помощью сервиса
egrul.nalog.ru	Сервис предоставляет возможность заинтересованным лицам бесплатно получить сведения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП о конкретном юридическом лице/индивидуальном предпринимателе в виде выписки из соответствующего реестра/справки об отсутствии запрашиваемой информации в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Сервис раскрывает общую информацию о контрагенте: сведения о регистрации бизнеса, ФИО директора и учредителей, или ИП, вид деятельности, размер уставного капитала, последние изменения; отметки в негативных реестрах, и прочие данные из ЕГРЮЛ/ЕГРИП

Официальный сайт	Объекты проверки с помощью сервиса
Прозрачный бизнес	Наиболее популярный инструмент, используемый СВК организаций. Сервис позволяет получить комплексную информацию о налогоплательщике – юридическом лице, индивидуальном предпринимателе. Помимо информации из ЕГРЮЛ, сервис предоставляет сведения о задолженностях по налогам и отчетности, сведения о налоговых правонарушениях, среднесписочной численности, уровне доходов и расходов, а также суммах уплаченных налогов. В сервисе предусмотрен калькулятор по расчету налоговой нагрузки, который позволяет налогоплательщикам оценить свои налоговые риски – сравнить свою налоговую нагрузку и заработную плату со средними значениями по отрасли
ser-vice.nalog.ru/bi.do	Сервис раскрывает информацию о заблокированных счетах организации. Проверять блокировки счетов неудобно, так как необходимо искать по каждому банку, в котором у компании могут быть открыты счета (поиск по БИК)
bo.nalog.ru	Ресурс для детального изучения показателей бухгалтерской финансовой отчетности налогоплательщика. На основе показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах можно оценить финансовое положение контрагента, его платежеспособность и зависимость от заемных средств
ser-vice.nalog.ru/disqualified.do	Сервис поиска дисквалифицированных лиц позволяет проверить объем полномочий директора организации–контрагента. Работает в тестовом режиме
ser-vice.nalog.ru/zd.do	Данный сервис предоставляет возможность получения сведений о юридических лицах, не представляющих налоговую отчетность более года и/или имеющих по состоянию на 01.04.2022 превышающую 1000 руб. задолженность по уплате налогов, которая направлялась на взыскание судебному приставу–исполнителю
ser-vice.nalog.ru/baddr.do	Информация о юридических лицах, с которыми отсутствует связь по указанному ими адресу
rmssp.nalog.ru	Информация о едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства. На сайте можно узнать: относится ли фирма к субъектам малого и среднего предпринимательства; сведения о видах деятельности; наличие лицензий и прочее
bank-rot.fedresurs.ru	Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. Сервис раскрывает сведения о процедурах банкротства юридических лиц и ИП
vestnik-gosreg.ru/publ/fz83	В журнале «Вестник государственной регистрации» публикуются сообщения регистрирующих органов, в том числе о предстоящем исключении юридических лиц из ЕГРЮЛ и недействующих индивидуальных предпринимателей из ЕГРИП
fssprus.ru/iss/ip	Банк данных исполнительных производств позволяет проверить должников, задолженности которых взыскивают судебные приставы
kad.arbitr.ru	Сервис «Электронное правосудие» раскрывает информацию о судебных делопроизводствах организации
e-disclosure.ru	Информация о показателях отчетности акционерного общества, сведения о деятельности, оборотах и работе компании
сервисы.гувм.	Проверка подлинности паспортов лиц, отвечающих за корпоративное

Официальный сайт	Объекты проверки с помощью сервиса
мвд.рф	управление, с целью предотвращения фиктивной сделки
reestr-dover.ru	Сервис Федеральной нотариальной палаты позволяет проверить доверенность, по которой действует представитель партнера. Возможно, доверенность уже отменена, и сделка будет недействительной
gibdd.ru/check/auto	Сведения о транспортных средствах контрагента. Раскрывает информацию: ДТП; собственниках авто; аресты и ограничения на транспорт; числится ли машина в розыске
rosreestr.ru	Позволяет проверить недвижимость партнера, право собственности, площадь, назначение, наличие арестов и ограничений

**Составлено автором с использованием источника: <https://www.zarplata-online.ru/art/162865-proverka-kontragenta-po-inn-na-sayte-nalogovoy-slujby>*

Этап 4. Анализ собранной информации с учетом критериев добросовестности и коммерческой осмотрительности, на которые указывают в своих письмах Минфин, ФНС России (Письмо ФНС России от 10 марта 2021 г. № БВ-4-7/3060°), а также судебная практика. Критерии существенности сделки (виды сделок, цена сделки, способы и формы расчетов, вероятность причинения убытков и т.п.) определяются индивидуально с учетом особенностей каждого конкретного бизнеса.

Этап 5. Формирование и хранение защитных файлов к договорам, содержащим информацию и документы:

- о правоспособности контрагента (учредительные документы, выписки из ЕГРЮЛ и т.п.);
- подтверждающие полномочия лиц, действующих от имени контрагента (протоколы, доверенности, паспорта и т.п.);
- отчет с результатами проверки контрагента по сервисам, содержащим информацию об организациях в формате открытых данных;
- данные об источниках получения информации о контрагенте (сайт, реклама в Интернете, выставки, рекомендации и пр.);
- информацию о деловой репутации контрагента (сколько лет на рынке, реализуемые проекты, рекомендации партнеров и т.п.);
- документы, подтверждающие наличие у контрагента ресурсов, необходимых для исполнения сделки (персонал, офис/склад, транспорт, лицензии/допуски и т.п.);
- обоснование выбора налогоплательщиком именно этого контрагента;
- документы, оформляемые в рамках хозяйственных взаимоотношений с контрагентами (коммерческие предложения, деловая переписка, про-

токолы встреч, заявки, претензии и пр.).

Этап 6. Контроль изменений – периодический мониторинг изменений в статусе контрагентов, выбранных для сотрудничества. Включает отслеживание выполнения транзакций, фиксация фактов хозяйственной деятельности, которые имели место быть.

Отметим, что контрагенты, с которыми компания давно и успешно сотрудничает, неожиданно могут оказаться в категории недобросовестных. Поэтому проверка и мониторинг контрагента являются необходимым элементом системы внутреннего контроля и помогают избежать существенных финансовых потерь и подрыва деловой репутации предприятия.

Таким образом, регулярный мониторинг контрагентов позволит организациям агропромышленного комплекса:

- снизить риски заключения договоров с недобросовестными деловыми партнерами;
- сохранить финансовые средства организации;
- обезопасить себя от сотрудничества с компаниями «однодневками»;
- обосновать выбор поставщиков первого и последующего уровней в цепочке поставок;
- получить информацию о деловой репутации партнеров по бизнесу;
- выявить взаимосвязи между компаниями и физическими лицами;
- собрать информацию для судебных разбирательств.

Указанные мероприятия обеспечивают финансовую безопасность налогоплательщика при прохождении налоговой проверки, позволяют защитить право на учет расходов и применение налоговых вычетов по НДС в полном объеме даже в ситуации, когда контрагент оказался не в должной степени добросовестным.

Источники:

1. Бланк, И. А. Управление финансовой безопасностью коммерческой организации / И. А. Бланк. – 2-е изд., стер. – К.: Эльга, 2009. – 776 с
2. Говдя, В. В. Учетно–контрольное обеспечение финансовой деятельности экономического субъекта и его финансовая безопасность / В. В. Говдя и др. // Естественно–гуманитарные исследования. – 2022. – № 40(2). – С. 369–374.
3. Елизарова, В. В. Место и роль финансовой безопасности в системе обеспечения экономической безопасности России / В. В. Елизарова // Экономика, статистика и информатика. – 2015. – № 2. – С. 45–48.
4. Кудряшова, Е. В. Финансовая безопасность в иерархии целей стратегического планирования в Российской Федерации / Е. В. Кудряшова // Право. Журнал Высшей школы экономики. – 2019. – № 2. – С. 124–138.
5. Кузнецова, Н. В. Проверенный контрагент – залог успешного партнерства / Н. В. Кузнецова // Цифровая экономика: проблемы и перспективы развития : сб. науч. ст. – Курск:, 2020. – С. 252–256.

ПРОЕКТ ФСБУ «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ»: МОДЕЛИ ПРИЗНАНИЯ, ОЦЕНКИ И УЧЕТА

FSB PROJECT "FINANCIAL INSTRUMENTS": RECOGNITION, VALUATION AND ACCOUNTING MODELS

Столярова М. А., к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета
Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина,
г. Краснодар, Россия,
*Stolyarova M.A., Ph.D. in Economics, Associate Professor of Accounting Department,
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia*

Аннотация. В статье представлены основные положения проекта ФСБУ «Финансовые инструменты», определяющие порядок признания соответствующих финансовых активов и обязательств в зависимости от их экономической сущности на основе классификации по категориям, а также влияние выбранной для финансового инструмента бизнес-модели на финансовый результат.

Annotation. The article presents the main provisions of the draft FSBU "Financial Instruments", which determine the procedure for recognizing the relevant financial assets and liabilities depending on their economic nature based on the classification by categories, as well as the impact of the business model chosen for a financial instrument on the financial result.

Ключевые слова: финансовый инструмент, финансовый актив, финансовое обязательство, долевой инструмент, классификация, оценка.

Keywords: financial instrument, financial asset, financial liability, equity instrument, classification, valuation

В настоящее время в деятельности хозяйствующих субъектов увеличивается доля операций, осуществляемых при помощи финансовых инструментов. Формирование достоверной информации о них в финансовой отчетности является важным элементом в процессе подготовки отчетных документов. На реальную стоимость финансовых инструментов зачастую оказывают влияние факторы внешней среды, возникающие независимо от деятельности организации. Это сокращение количества операций с финансовыми активами и обязательствами, высокая волатильность товарных рынков, существенные колебания справедливой стоимости в зависимости от изменения внешних факторов.

Существующий нормативный документ Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 регулирует только частично порядок признания, оценки и учета финансовых активов [1]. Фондом нормативного регулирования бухгалтерского учета «НРБУ «БМЦ» разработан проект федерального стандарта по бухгалтерскому учету ФСБУ «Финансовые инструменты», который позволит после его введения в действие получать пользователям финансовой отчетности достоверную информацию о финансовых активах, обязательствах, долевых инструментах, необходимую

для принятия управленческих решений [2].

Методика признания, классификации и оценки финансовых инструментов, представленная в проекте ФСБУ «Финансовые инструменты» максимально приближена к формулировкам международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Введение в действие проекта позволит избежать трансформационных корректировок, которые в настоящее время необходимо производить при составлении консолидированной отчетности группы компаний. Согласно статье 3 Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» № 208-ФЗ консолидированная финансовая отчетность составляется в соответствии с МСФО [3].

Проект содержит принципиально новое определение финансового инструмента: «в целях бухгалтерского учета финансовым инструментом считается договор, в результате которого возникает финансовый актив у одной стороны и финансовое обязательство или долевого инструмент – у другой» [2]. Такой подход является концептуально новым для признания финансовых активов и обязательств в бухгалтерском учете. Рассмотрим договор на поставку товарно-материальных ценностей. В результате его исполнения у покупателя возникает кредиторская задолженность, или финансовое обязательство, а у продавца дебиторская задолженность, или финансовый актив. В случае исполнения договора на поставку товарно-материальных ценностей на условиях отсрочки платежа необходимо дисконтировать сумму дебиторской и кредиторской задолженности, признаваемой сторонами договора.

Операция по выпуску облигаций приводит к признанию у эмитента финансового обязательства, а у держателя ценных бумаг (облигаций) финансового актива. В результате выпуска акций у эмитента в финансовой отчетности признается увеличение капитала или долевого инструмент, который определяет номинальную долю в «чистых активах» организации после вычета обязательств, а у держателя ценной бумаги (акции) финансовый актив, дающий право на получение дивидендов в виде дохода и доли капитала в случае ее изъятия.

Действующее в настоящее время Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 не содержит определения финансового обязательства, критериев его признания и описания модели оценки.

Финансовые инструменты в зависимости от их экономической сущности могут быть простые и производные. Простые финансовые инструменты это – дебиторская и кредиторская задолженность, выданные займы, инвестиции в дочерние компании, денежные средства.

Проект также содержит определение производного финансового инструмента как договора, стоимость которого изменяется в результате измене-

ния определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, для приобретения которого не требуется или требуется сравнительно небольшая первоначальная инвестиция, расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем [3]. Производным финансовым инструментом являются опционы на покупку акций, фьючерсные или форвардные контракты, валютные свопы.

Новацией в проекте ФСБУ является определение составного финансового инструмента. Это инструмент, который содержит и компонент обязательства, и компонент капитала. Это облигация, которая подлежит конвертации в фиксированное количество долевых инструментов, или привилегированная акция, подлежащая обязательному погашению, дивиденды по которой выплачиваются по решению эмитента.

Учет такого инструмента в финансовой отчетности эмитента производится путем разложения на компоненты, каждый из которых должен быть отдельно отражен в балансе. Сначала рассчитывается справедливая стоимость компонента обязательства, а компонент капитала представляет собой полученный остаток стоимости инструмента. Компонент капитала после первоначального признания не переоценивается.

Компонент обязательства конвертируемой облигации оценивают по справедливой стоимости аналогичной облигации, которая не содержит условий о конвертации в долевые инструменты. На практике рассчитывают чистую дисконтированную стоимость всех установленных договором будущих денежных потоков от инструмента, дисконтированных по ставке процента, применяемой на рынке на дату выпуска к аналогичным инструментам, но без права конвертации.

В целях оценки в бухгалтерском учете финансовые активы и финансовые обязательства подразделяются на три оценочные категории, обозначаемые в проекте ФСБУ, соответственно, как «первая категория», «вторая категория», «третья категория» [2].

Организация должна определять оценочную категорию финансового актива и финансового обязательства исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми инструментами, и характеристик, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Существуют три бизнес-модели использования финансовых инструментов исходя их цели: удерживать для получения договорных денежных потоков; удерживать как для получения договорных денежных потоков, так и для продажи; продать финансовый инструмент [2].

Финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости. Справедливая стоимость

определяется в соответствии с МСФО IFRS 13 «Справедливая стоимость».

Финансовые активы и обязательства первой категории оцениваются после первоначального признания по амортизированной стоимости [2].

Для целей бухгалтерского учета амортизированной стоимостью финансового актива или финансового обязательства считается сумма, в которой такой актив или обязательство оценивается при первоначальном признании, минус поступления или платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к получению или выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки [2].

Периодичность начисления процентов при применении указанного метода выбирается организацией в зависимости от периодичности платежей по финансовому активу или обязательству и от наступления отчетных дат.

Метод эффективной процентной ставки – метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки организация оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента

Амортизированная стоимость финансовых активов рассчитывается с учетом резерва под убытки. Валовой балансовой стоимостью финансового актива считается его амортизированная стоимость до вычета величины резерва под убытки [2].

Резерв под убытки, определяемый в соответствии с проектом ФСБУ, это оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам первой категории, дебиторской задолженности по аренде и не предъявленной к оплате начисленной выручке, накопленная сумма обесценения по финансовым активам, отнесенным организацией к третьей категории в соответствии с проектом ФСБУ, и оценочное обязательство в отношении ожидаемых кредитных убытков по обязательствам третьей категории.

Финансовые активы и обязательства второй категории оцениваются

после первоначального признания по справедливой стоимости с признанием ее изменений доходами или расходами в составе прибыли (убытка) [2].

Переоценка указанных финансовых активов и обязательств проводится на каждую отчетную дату.

Финансовые активы третьей категории оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости с признанием ее изменений в составе капитала организации без включения в прибыль (убыток). Переоценка указанных финансовых активов проводится на каждую отчетную дату [2].

Финансовые активы первой и третьей категории регулярно тестируются на обесценение [2]. На сумму ожидаемого обесценения признается резерв и отражается в составе финансового результата текущего отчетного периода. Резерв представляет собой кредитный убыток, который определяется как разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и ожидаемыми к получению, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке.

Ожидаемые кредитные убытки – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

В финансовой отчетности организации должна быть представлена информация о: видах финансовых инструментов по категориям (финансовые активы, финансовые обязательства, долевые инструменты); справедливая стоимость финансовых инструментов на каждую отчетную дату; изменение справедливой стоимости и признание результатов в составе прибыли или убытка текущего периода или прочего совокупного дохода, т.е. в составе капитала организации; информация о кредитных убытках по финансовым активам; обоснование эффективной процентной ставки, используемой для дисконтирования денежных потоков (раскрывается в пояснениях).

Проект ФСБУ «Финансовые инструменты» позволяет сформировать в отчетности информацию о финансовых инструментах по категориям, обеспечить оценку по справедливой стоимости, учесть неопределенность и возможные риски, связанные с такого рода объектами учета.

Источники:

1. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/performance/accounting>.
2. Проект ФСБУ «Финансовые инструменты» [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://bmcenter.ru/Files/proekt_FSBU_FI.
3. Федеральный закон от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://ivo.garant.ru>.

ПОСТРОЕНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КАК ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ПОДСИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

BUILDING AN INTERNAL CONTROL SYSTEM AS A FUNCTIONAL SUBSYSTEM OF ECONOMIC ENTITY MANAGEMENT

Швырева О. И., к.э.н., профессор кафедры аудита,

Коплик Ю.А., магистрат учетно-финансового факультета,

*Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина,
г. Краснодар, Россия,*

Shvyreva O. I., Ph.D. in Economics, Professor of Department of Audit,

Koplik Yu.A., student of Accounting Faculty,

Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia

Аннотация. В статье приведена проектная модель системы внутреннего контроля экономического субъекта как комплекс пяти элементов, политик и процедур, определяющих эффективное функционирование каждого элемента и модели в целом.

Annotation. The article presents a project model of the internal control system of an economic entity as a set of five elements, policies and procedures that determine the effective functioning of each element and the model as a whole.

Ключевые слова: система внутреннего контроля, управление рисками, информационная система, средства контроля, IT-контроль.

Keywords: internal control system, risk management, information system, controls, IT control.

В соответствии со ст. 19 Федерального закона о бухгалтерском учете каждый экономический субъект должен организовать внутренний контроль таким образом, чтобы формировалась достоверная отчетная финансовая информация и, тем самым, удовлетворялись интересы лиц, принимающих управленческие решения – так называемых, внутренних и внешних пользователей отчетности. Необходимо отметить, что организации внутреннего контроля более значительное внимание уделяют нормативные акты в том случае, если отчитывающийся субъект генерирует финансовую информацию, подлежащую обязательному аудиту в соответствии со ст. 5 Федерального закона об аудиторской деятельности и другими законами Российской Федерации. Состоятельность системы внутреннего контроля для пользователей отчетности настолько важна, что в параграф «Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление (ЛОКУ)» аудиторского заключения введен абзац об ответственности за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. Этим как бы констати-

руется, что построение внутреннего контроля – не что иное, как принципиальная позиция руководства и ЛОКУ, направленная на построение эффективного процесса формирования качественной финансовой информации, свободной от случайных ошибок, преднамеренных искажений, в том числе необоснованных оценочных суждений, «умалчивания» существенной для пользователей информации [1].

Наиболее применяемой в современных корпоративных системах управления является модель системы внутреннего контроля COSO (Комитета спонсорских организаций США) (рисунок 1).

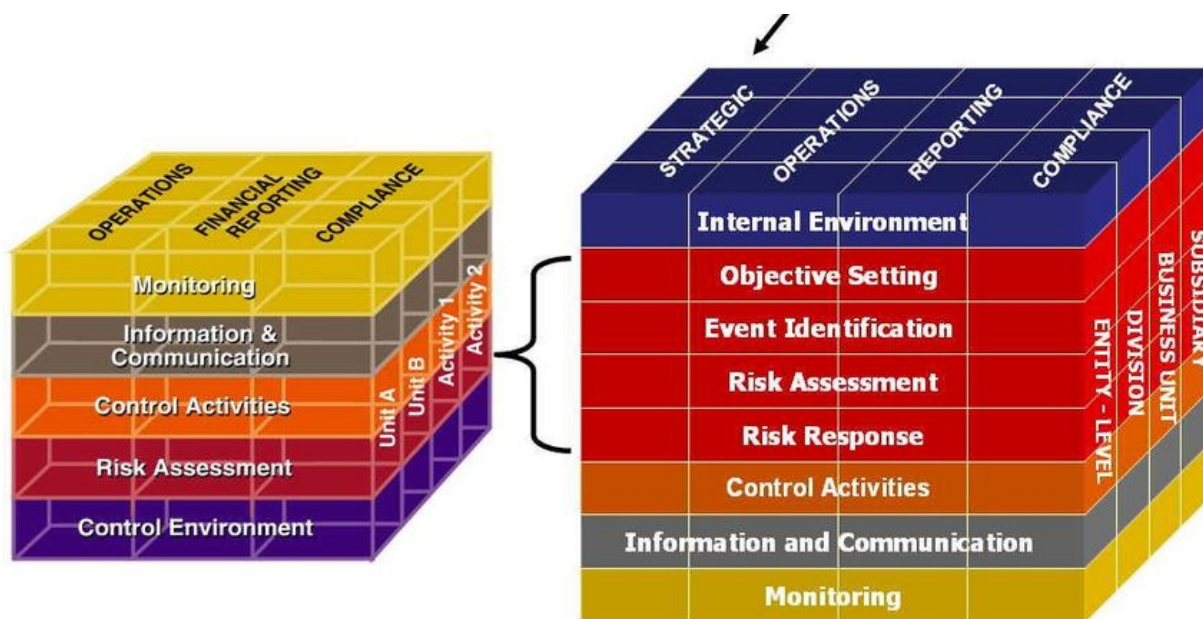


Рисунок 1 – Модели систем внутреннего контроля COSO: версии 1992/2006 г. (слева, COSO IC) и 2013 г. (справа, COSO ERM)

Из представленных моделей наиболее упоминаемой в нормативных актах является «кубик COSO» 2006 г. Например, в Международных стандартах аудита (МСА 315) оценка систем внутреннего контроля производится именно по составляющим данной модели: контрольная среда; процесс оценки рисков аудируемым лицом; информационная система, в том числе связанная с подготовкой финансовой (бухгалтерской) отчетности; контрольные действия; мониторинг средств контроля.

Модель 2013 г. применяется теми экономическими субъектами, которые работают в условиях повышенных рисков (страновых, финансовых, инвестиционных), что требует усиления системы управления рисками.

Первым элементом является *контрольная среда* («атмосфера контроля»). В таблице приведены элементы построения надлежащей контрольной среды в организации.

Таблица – Компоненты контрольной среды и их элементы

Компонент	Элементы, обязательные к проектированию, утверждению и применению
Этические ценности	Этические и поведенческие стандарты. Распоряжения руководства по профилактике и устранению фактов недобросовестного поведения персонала, личный пример
Профессионализм (компетентность) сотрудников	Прозрачные требования оценке компетенций и качества выполнения трудовых функций. Повышение квалификации и развитие «мягких» навыков
Участие собственника (его представителей)	Формирование коллегиального органа управления с участием собственников. Согласование всех регламентов контрольной среды с ним. Систематические отчеты и выработка решений по управлению отклонениями с участием собственников
Компетентность и стиль работы руководства	Наличие утвержденных политик (регламентов) с качественным наполнением, связанных: – с управлением рисками; – выбором принципов учета и их соблюдением; – с обработкой и защитой информации; – с кадровой политикой. Наличие «следов» применения политик в информационной системе (планов, отчетов, решений). Отсутствие или незначительное количество негативных явлений (ошибок, недобросовестных действий, документов внешнего контроля)
Организационная структура	Анализ системы управления посредством систематической оценки операционной эффективности всех центров ответственности, проектов, бизнес-процессов
Наделение ответственностью и полномочиями	Регламентированная иерархия подотчетности и разделения полномочий между сотрудниками
Кадровая политика	Наличие регламентированных процедур приема на работу, продвижения (карьерного роста), оценки KPI, консультирования, вознаграждения

В последние годы в системы управления все более активно вводятся компетенции управления рисками, которые являются неотъемлемой частью систем внутреннего контроля [2]. В модели 2006 г. объектами управления рисками определены операции (бизнес-процессы), финансовая отчетность, соблюдение нормативно-правовых актов (комплаенс). В модели 2013 г. появился новый объект – стратегия организации. То есть система управления сегодня должна исходить из того, что для обеспечения эффективности, устойчивого развития, снижения негативного влияния внутренних и внешних факторов, достижения долгосрочного конкурентного преимущества, необходимо идентифицировать все риски, наиболее вероятные с точки зрения возможного наступления и значительные с точки зрения негативных по-

следствий, которые угрожают достижению поставленных целей (финансовые, операционные, экологические, индустриальные, и т. д.), и управлять ими (рисунок 2).



Рисунок 2 – Компоненты управления рисками в модели COSO ERM

Иначе говоря, управление рисками организации – это процесс, осуществляемый советом директоров, менеджерами и другими сотрудниками, который начинается с разработки стратегии и затрагивает всю деятельность организации. Этот процесс направлен на определение потенциальных событий с точки зрения их вероятности и значительности ущербов, к которым они могут приводить, с тем, чтобы цели организации были достигнуты с наименьшим потреблением ресурсов, соблюдение норм права и без снижения деловой репутации.

Наиболее обширным элементом, требующим всестороннего реинжиниринга при проектировании систем внутреннего контроля, является информационная система, связанная с подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Параметры «идеальной» информационной среды приведены на рисунке 3. Данная схема формировалась исходя из того, что большинство экономических субъектов, подлежащих обязательному аудиту, мотивированы на обеспечение надлежащего качества выпускаемой финансовой отчетности и в связи с этим в той или иной мере используют автоматизированные инфор-

мационные системы учета.

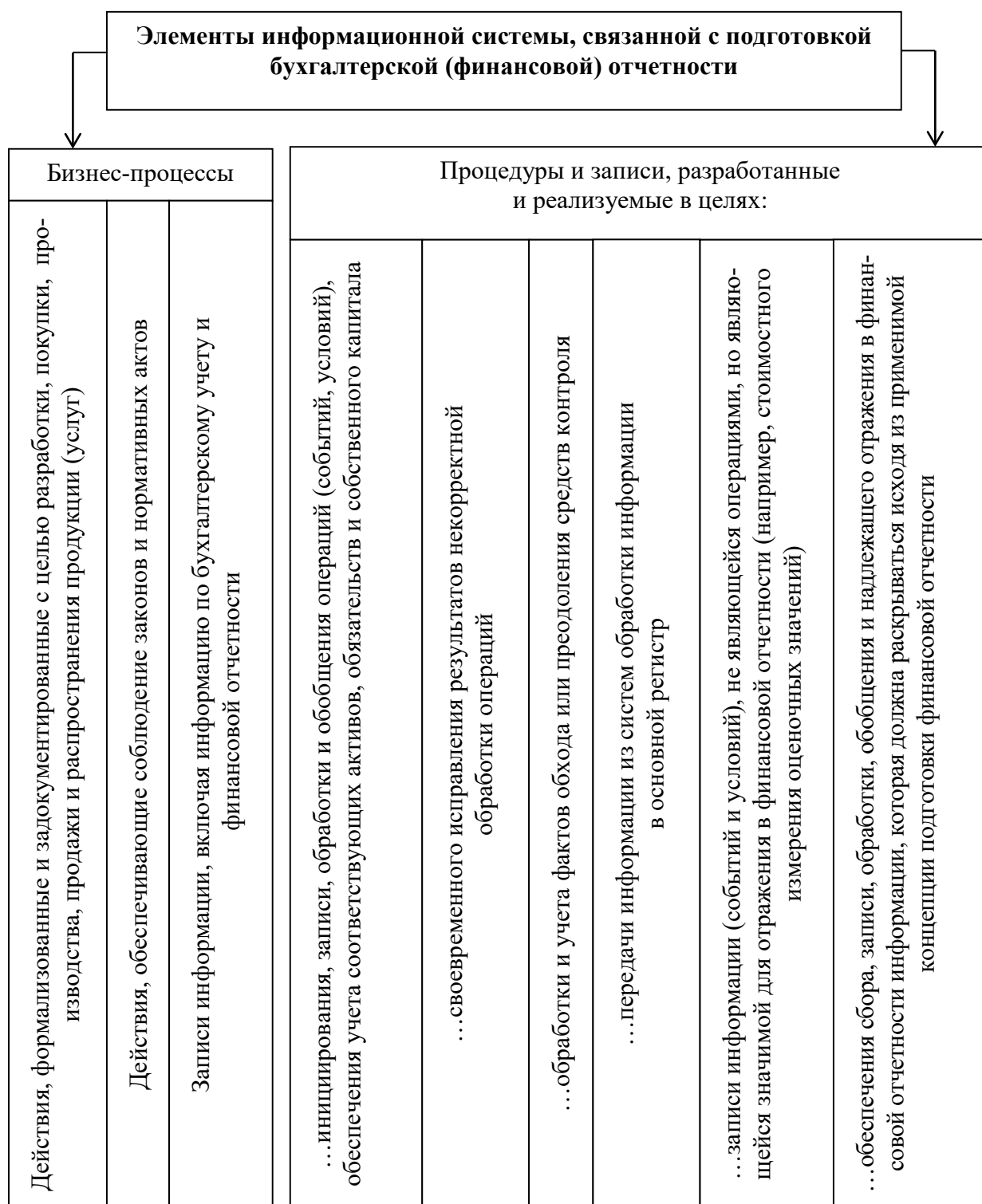


Рисунок 3 – Параметры информационной системы экономического субъекта, применяемой в целях подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примером неэффективной информационной системы, даже при условии комплексной автоматизации всех процессов инициирования, «ввода» и

обработки информации, является ситуация, когда высший менеджмент имеет возможность обхода встроенных средств контроля в целях отражения мнимых, притворных фактов хозяйственной жизни и других объектов учета или изъятия из базы данных АИС отдельных транзакций, корректировок, замены их качественных и количественных характеристик.

Четвертый параметр оценки системы внутреннего аудируемого лица – контрольные действия. Это политики и процедуры, которые помогают обеспечивать выполнение распоряжений руководства, сохранность активов, накопление и регистрацию информации в соответствии с основными концептуальными принципами.

В соответствии с Информацией Минфина РФ «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» экономический субъект может применять следующие процедуры внутреннего контроля (рисунок 4).

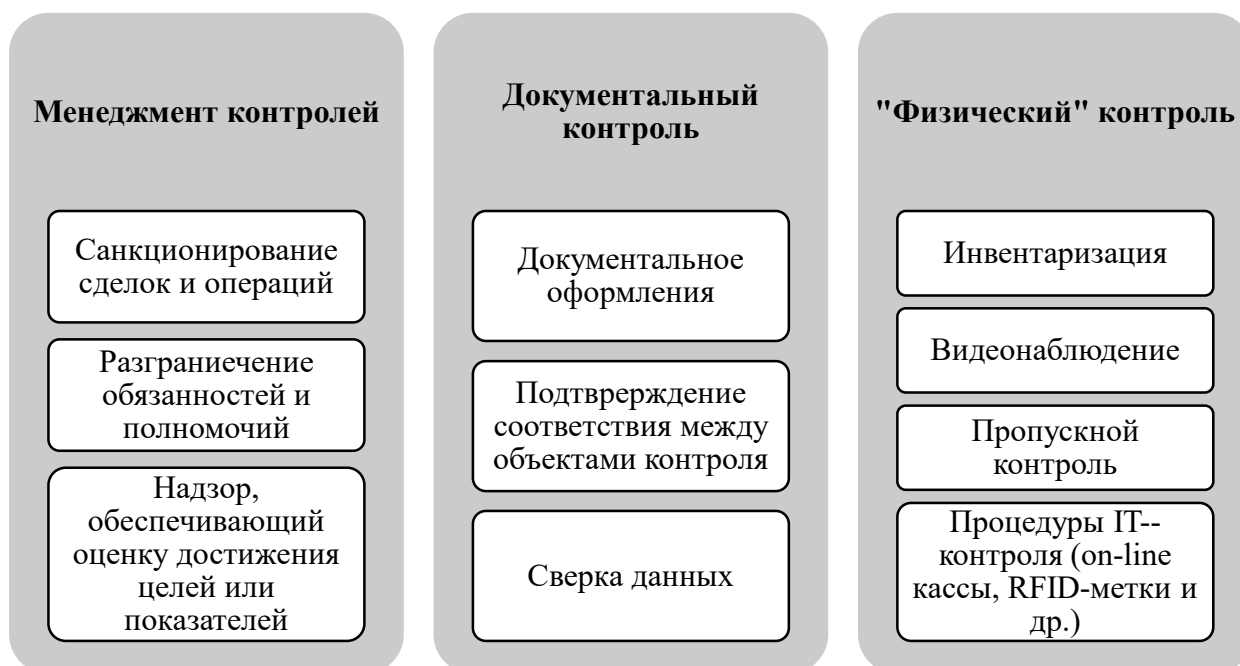


Рисунок 4 – Процедуры внутреннего контроля

Контрольные действия на данном рисунке условно разделены по сферам компетенций: менеджмент, как правило, устанавливает политики и осуществляет процедуры санкционирования операций, разделения ответственности и полномочий, надзора; учетная служба берет на себя процедуры документального оформления, анализа соответствия между объектами, сверку расчетов; кроме того, базисные принципы сохранности активов обеспечиваются физическими средствами контроля и пост-контролем в

форме инвентаризации.

Также необходимо отметить, что с развитием цифровой экономики все большую роль в предотвращении ошибок и злоупотреблений играют автоматизированные средства контроля, постепенно вытесняя так называемые «ручные» средства. При этом объективность и эффективность контроля обеспечивается преимущественным применением ИТ-контролей.

Пятый элемент системы внутреннего контроля – мониторинг средств контроля – это регулярная оценка функционирования СВК, а также осуществление необходимых корректирующих мероприятий в отношении результатов контроля, управление отклонениями. Мониторинг осуществляется с целью обеспечения непрерывной эффективной работы средств контроля.

Наиболее применяемой формой функционирования мониторинга СВК является внутренний аудит. Однако это не означает, что при отсутствии службы внутреннего аудита мониторинг не может эффективно функционировать (рисунок 5).

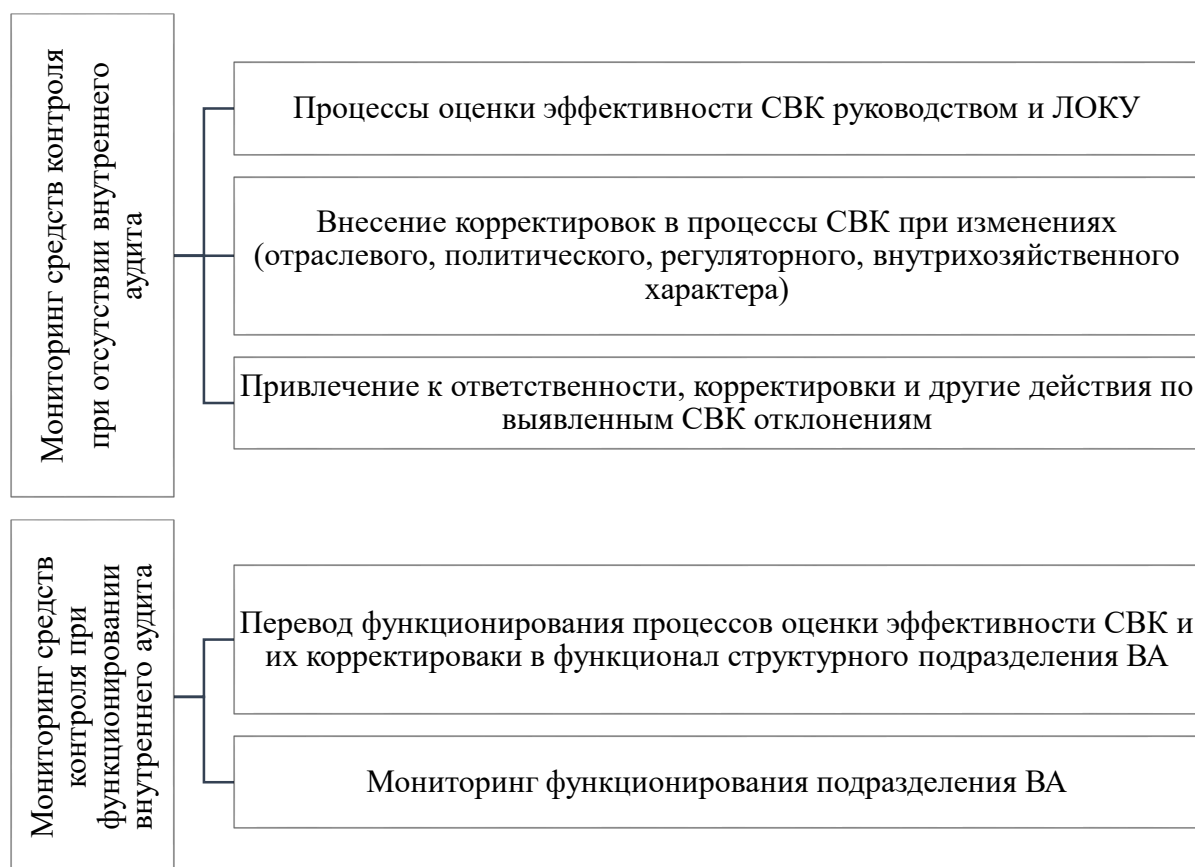


Рисунок 5 – Направления мониторинга СВК руководством и ЛОКУ экономического субъекта

Из схемы очевидно, что проектирование системы мониторинга зависит от того, делегированы полномочия руководства и лиц, отвечающих за

корпоративное управление (ЛОКУ), отдельному подразделению внутреннего аудита или нет. Безусловно, наличие эффективного внутреннего аудита является важным аспектом состоятельности системы внутреннего контроля в целом, поскольку позволяет снизить вероятность существенных искажений в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В заключение необходимо отметить, что модель системы внутреннего контроля может быть работоспособной и дающей необходимый результат (профилактику нарушений и обеспечение гарантий достоверной финансовой информации) только при функциональной эффективности каждого элемента, что может быть обеспечено только при тщательной регламентации каждого элемента (политики) и их не формальной, а реальной реализации (в форме процедур), тщательного документирования результатов контроля и гибкого реагирования на возникающие риски и отклонения.

Источники:

1. Джойс Э. А. Анализ применения и использования концепции COSO в России / Э. А. Джойс, А. А. Симаков // Аудиторские ведомости. – 2021. – № 2. – С. 33-36.
2. Кувалдина Т. Б. Система внутреннего контроля в управлении рисками коммерческой организации / Т. Б. Кувалдина, Е. В. Лобачев // Управленческий учет. – 2019. – № 3. – С. 88-96.

РОЛЬ НАЦИОНАЛЬНЫХ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

THE ROLE OF NATIONAL CENTRAL BANKS IN THE SYSTEM OF ECONOMIC SECURITY

Абдулазизов Р.А. к.э.н., доцент кафедры экономика предприятий и региона

Валиева Н.М., ассистент кафедры банковского дела

Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики,

г. Худжанд, Республика Таджикистан,

Abdulazizov R.A., Ph.D. in Economics, Associate Professor

Valieva N.M., assistant of the Department of Banking

Tajik State University of Law, Business and Politics, Khujand, Tajikistan

Аннотация. Центральный банк – это организация, которое управляет валютой страны или группы стран, а также контролирует денежную массу в экономике (количество денег в обращении). Основной целью многих центральных банков является достижение стабильных цен в экономике путем контроля за инфляцией и дефляцией. В некоторых странах центральные банки также обязаны принимать меры, поддерживающие занятость населения. В статье рассматриваются первые центральные банки и этапы их формирования, а также формирование национального банка в Таджикистане.

Annotation. The Central Bank is an organization that manages the currency of a country or a group of countries, and also controls the money supply in the economy (the amount of money in circulation). The main goal of many central banks is to achieve stable prices in the economy by controlling inflation and deflation. In some countries, central banks are also required to take measures to support employment. The article discusses the first central banks and the stages of their formation, as well as the formation of a national bank in Tajikistan.

Ключевые слова: денежно-кредитная политика, платежная система, «банк-эмитент», акционер, Национальный банк Таджикистана, Международный валютный фонд, международный резерв, политика валютного курса.

Key words: monetary policy, payment system, issuing bank, shareholder, National Bank of Tajikistan, International Monetary Fund, international reserve, exchange rate policy.

Центральный банк имеет большое значение в современном мире как часть банковской системы, регулирующий кредитно-денежные отношения, и эмиссионный центр. Неизвестно, где и когда появились первые центральные банки.

Некоторым экономистам известно начало истории банка, который затем стал выполнять функции центрального банка. Согласно этому стандарту, первый центральный банк – Риксбанк, Банк Швеции был основан в 1668 г. В 1694 г. были основаны Банк Англии и в 1800 году Банк Франции.

Другие экономисты связывают появление центрального банка с привилегией или исключительным правом частных банков выпускать деньги [5].

Энциклопедический словарь Брокгауза и Эфрона (издание 1902 г.) называет центральные банки «банками-эмитентами» и определяет их как

краткосрочные кредитные учреждения, занимающиеся обращением или технической эмиссией банковских денег.

Таблица – Учреждение первых десяти центральных банков, действующих в настоящее время.

Страна	Центральный банк	Год
Швеция	Банк Швеции	1668
Великобритания	Банк Англии	1694
Испания	Банк Испании	1782
Франция	Банк Франции	1800
Финляндия	Банк Финляндии	1812
Нидерланды	Нидерландский банк	1814
Австрия	Национальный банк Австрии	1816
Норвегия	Норвежский банк	1816
Дания	Национальный банк Дании	1818
Кюрасао и Синт–Мартен	Центральный банк Кюрасао и Синт–Мартена	1828

Первоначально центральные банки играли роль акционеров и были наделены особыми полномочиями. Центральный банк был крупнейшим банком и центром банковской системы. Регулярно центральные банки брали на себя некоторые специальные функции и в конечном итоге были национализированы.

По мнению Звонову Е.А. процесс вывода из эксплуатации коммерческих банков происходил следующим образом [2, с.49]:

Увеличение количества правил, ограничивающих выпуск банкнот.

Объединение государственных коммерческих банков в один эмиссионный центр.

Разрешить государственным коммерческим банкам выпускать деньги в пределах уставного капитала.

Определение государством курса коммерческих банков по отношению к центральным банкам.

Добровольный отказ коммерческих банков от эмиссии денег.

Запрет на выдачу денег вновь созданным банкам.

Утрата коммерческими банками права эмиссии денег в связи с истечением срока действия их лицензий.

Из вышеизложенного, основными причинами появления центральных банков являются:

1. Необходимость создания государственного банка, т. е. агента государственной власти, распределяющего часть финансовых средств третьих лиц в пользу государственной казны.

2. Процесс централизации капитала путем создания централизованно-

го эмиссионного центра и единой национальной денежной системы.

Фаминский И.П. поясняет, что Центральный банк является «центром национальной кредитной системы».

В учебнике Лаврушина И.О. приведены – «Центральный банк является государственным некоммерческим денежным учреждением, осуществляющим деятельность в сфере обмена и регулирующим обращение расчетов в наличной и безналичной форме» [3. с.37].

Петрунин Ю.Ю. в своем словаре определяет Центрального банка следующим образом: «Центральный банк – это главный банк государства, регулирующий обращение денег посредством проведения денежной политики».

В Википедии указано: Центральный банк – организация, отвечающая за денежно–кредитную политику и функционирование платежной системы, а также в некоторых случаях за регулирование и надзор финансового сектора в национальной экономике или группе стран. Центральный банк является формой денежно–кредитной власти.

Среди ученых существуют разные мнения о происхождении центральных банков. Понятие Центральный банк возникло в результате развития самой банковской системы. Когда человек хранил свои вклады в коммерческом банке, коммерческие банки, в свою очередь, считали необходимым хранить свои резервы в банках, которые были более надежными.

В задачах, которые предстоит решать центральным банкам, мнения ученых расходятся. Однако в связи с тем, что регуляторами экономики государства являются центральные банки, мнение ученых направлено в одну сторону.

В большинстве стран центральные банки представлены отдельными институциональными единицами с различной организационно–правовой формой. Зачастую они представлены юридическими лицами, имеющими особый правовой статус, определенный специальным законом о центральном банке.

Если в 1900 г. центральные банки были в 18 странах (в мире было 30 независимых государств), то в 2000 г. центральные банки были более чем в 170 странах.

С течением времени функции центрального банка не изменились. В прошлом суть денежного контроля заключалась в том, чтобы обеспечить экономику деньгами. Центральный банк был вынужден более гибко обращаться с деньгами и банковскими резервами, то есть изменять денежную массу в ответ на изменение спроса на деньги со стороны реального сектора экономики.

При этом центральный банк считается ответственным за разработку и

реализацию денежно–кредитной политики, изменение количества денег для достижения экономических целей, таких как экономический рост, стабильность цен от инфляции [4, с. 24].

Банковское учреждение появилось в Таджикистане сегодня в советское время, банковский капитал через посреднический механизм проник в регион в первые годы присоединения Средней Азии к Российской империи.

Государственный банк России, открывший филиал в Ташкенте в 1875 г., учредил свои банковские ссудные конторы в Худжанде, Канибадаме, Исфаре и Пенджикенте. То есть с конца XIX века до Октябрьской революции северная часть сегодняшнего Таджикистана, входившая в состав Российской империи, находилась в прямой зависимости от банковской системы этого государства.

В этот период крупнейшие банки, такие как Государственный банк России, Русско–Азиатский банк, Московский банк международной торговли и другие банки, открыли свои представительства в Средней Азии.

При советской системе таджикская банковская деятельность зависела от банковской системы Советского Союза, которая состояла из нескольких крупных государственных банков, операции которых были направлены на обеспечение выполнения производственных планов.

В Таджикистане было 6 филиалов советских банков: Государственный банк (Госбанк СССР), Агропромышленный банк СССР, Промстройбанк СССР, Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк) и Сберегательный банк СССР. Отличительной особенностью этих банков была абсолютная зависимость местных отделений от их центральных офисов.

Таджикские банковские операции на момент обретения независимости Республики Таджикистан не отвечали требованиям рыночного управления экономикой и не способствовали активизации финансово–денежных отношений. По этой причине возникает необходимость полностью изменить банковскую систему Республики Таджикистан.

Центральный банк Таджикистана был создан в 1991 году на базе Государственного банка СССР Таджикистана. Первоначально он назывался Центральным банком Республики Таджикистан, а затем в 1996 году решением Маджлиси Оли Республики Таджикистан был переименован в Национальный банк Таджикистана (НБТ). Он действует на основании Закона Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана» (Душанбе, 28 июня 2011 года, 22722).

С экономической точки зрения Национальный банк Таджикистана является государственным и некоммерческим валютно–экономическим учреждением, осуществляющим деятельность в сфере обмена и регулирующим

денежное обращение в наличной и безналичной формах.

Национальный банк Таджикистана является центральным эмиссионным и резервным банком Республики Таджикистан, принадлежит Республике Таджикистан и подотчетен Маджлиси Намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан (нижняя палата Парламента).

Национальный банк Таджикистана организует и осуществляет свою деятельность самостоятельно и в пределах полномочий, предоставленных ему законом. Национальный банк Таджикистана в пределах своих полномочий как представитель Республики Таджикистан может принимать на себя обязанности и совершать операции, связанные с участием Республики Таджикистан в международных организациях.

Основной целью Национального банка Таджикистана является достижение, поддержание стабильного уровня внутренних цен в долгосрочной перспективе, обеспечение стабильности государственной банковской системы, содействие эффективной и стабильной работе платежной системы [1].

Задачи Национального банка Таджикистана Разработка и реализация денежно-кредитной политики Республики Таджикистан, экономико-денежный анализ и внесение предложений в Правительство Республики Таджикистан, а также информирование общественности о результатах анализа, лицензирование свою деятельность, выдачу лицензий на деятельность бюро кредитных историй и регулирование, и контроль их деятельности, организация системы платежей, клиринга, расчетно-кассового обслуживания, регулирование и контроль их деятельности, монополизация выдачи, обращения наличных денег и вывод денег, хранение и управление международными ресурсами, осуществление банковских операций, создание благоприятных условий для защиты интересов потребителей банковских услуг, принятие на себя обязательств от имени Республики Таджикистан и совершение операций, вытекающих из участия Республики Таджикистан в международных финансовых организациях, составление платежного баланса Республики Таджикистан.

Источники:

1. Закон Республики Таджикистан «о Национальном банке Таджикистана» (г. Душанбе, 28 июня 2011 года № 722)
2. Звонова Е.А. Организация деятельности центрального банка: учеб. под ред. Е.А. Звоновой. – М. : ИНФРА-М, 2013. – С. 49
3. Горбунов Р.А. Селективность в системе денежно-кредитного регулирования: на примере Республики Корея : дис. канд. экон.наук. – Владивосток, 1999. – С. 37
4. Замятин А.В. Современная денежно-кредитная политика США : автореф. дис. канд. экон.наук. – М., 2011. – С. 33
5. Банки и банковское дело : учеб. пособие для вузов / под ред. д-ра экон.наук,

проф. И.Т. Балабанова. – СПб. – 2003. – С. 24 <http://banki-uchebnik>.

6. Говдя В.В. Управление проектами : учеб. пособие / В. В. Говдя, И. Н. Хромова. – Краснодар : КубГАУ, 2021. – 110 с.

7. Кузнецова, Н. В. Проверенный контрагент – залог успешного партнерства / Н. В. Кузнецова // Цифровая экономика: проблемы и перспективы развития : сб. науч. статей 2-й Межрегиональной научно-практической конференции, Курск, 13 ноября 2020 года. – Курск: Юго-Западный государственный университет, 2020. – С. 252-256.

7. Муллинова, С. А. Бухгалтерский учет в банках : Курс лекций / С. А. Муллинова, С. С. Морозкина. – Краснодар : ИП Назаренко А. А., 2017. – 115 с.

ВЛИЯНИЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

THE IMPACT OF EXCHANGE RATE DIFFERENCES ON THE FINANCIAL RESULT OF THE ORGANIZATION'S ACTIVITIES

*Буркот Е.Н., студентка учетно-финансового факультета,
Полонская О.П., к. э. н., доцент кафедры бухгалтерского учета,
Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина,
г. Краснодар, Россия,
E.N. Burkot, student of Accounting and Finance Faculty,
Polonskaya O.P., Ph.D. in Economics, Associate Professor of Accounting Department,
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia*

Аннотация. В статье рассмотрено влияние величины курсовой разницы на финансовый результат деятельности экономического субъекта. В качестве примера сопоставлены величина курсовых разниц и величина чистой прибыли АО "НК "Роснефть"–Кубаньнефтепродукт» за исследуемый период. Сделан вывод о наличии тесной связи между данными показателями.

Annotation. The article considers the impact of the exchange rate difference on the financial result of the economic entity. As an example, the value of exchange rate differences and the value of the net profit of JSC NC Rosneft–Kubannefteprodukt for the period under study are compared. It is concluded that there is a close relationship between these indicators.

Ключевые слова: курсовая разница, прочие доходы, прочие расходы, чистая прибыль, финансовый результат

Keywords: exchange rate difference, other income, other expenses, net profit, financial result.

В условиях рыночной экономики для поддержания конкурентоспособности экономического субъекта и его стабильного развития, необходим анализ финансового результата деятельности организации [3, с. 3]. Показателем, определяющим финансовый результат деятельности коммерческих организаций, является чистая прибыль.

Чистая прибыль представляет собой прибыль, которая осталась в распоряжении организации после уплаты налогов и сборов. На величину данного показателя оказывают влияние ряд факторов (рисунок 1).

На величину чистой прибыли коммерческих организаций, проводящих экспортные и импортные операции, существенное влияние оказывают курсовые разницы [5].

Согласно ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» курсовая разница – это «разница между рублевой оценкой актива или обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату данного отчетного периода, и рублевой оценкой этого же

актива или обязательства на дату принятия его к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату предыдущего отчетного периода» [1, гл. 1 п. 3].

Факторы, влияющие на величину чистой прибыли

- **Валовая прибыль** – выручка экономического субъекта после вычета затрат, связанных с производством и продажей продукции;
 - **Операционная прибыль** – разница между валовыми доходами и расходами организации;
 - **Финансовая прибыль** – разница между доходами от проведения финансовых операций и финансовыми расходами организации;
 - **Налоги** – обязательные безвозмездные платежи в государственный бюджет.
-

Рисунок 1 – Факторы, влияющие на величину чистой прибыли

Курсовая разница может быть положительной и отрицательной [4, с. 3] (рисунок 2).

На валютном счете пересчет иностранной валюты в рубли осуществляется только по курсу Банка России на дату совершения операции. Данный пересчет также производят на отчетную дату.

Величина курсовой разницы оказывает влияние на величину налогооблагаемой прибыли. Поэтому правильное определение и корректная интерпретация курсовых разниц имеет важное значение при составлении бухгалтерской отчетности.

Положительная курсовая разница учитывается как прочий доход организации, отрицательная – прочий расход.

В качестве примера, проведем анализ отчета о финансовых результатах организации, основным видом деятельности которой является производство и сбыт нефтепродуктов – АО «НК "Роснефть"-Кубаньнефтепродукт». Период исследования – 2011-2020 гг.

Сумма курсовой разницы находится в пояснительной записке к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах организации. Величина положительной курсовой разницы включается в состав иных прочих доходов, отрицательной – иных прочих расходов организации.

Положительная курсовая разница возникает:	Отрицательная курсовая разница образуется:
<ul style="list-style-type: none"> ➤ При переоценке активного счета, если курс иностранной валюты по отношению к рублю вырос; ➤ На пассивных счетах, если курс иностранной валюты по отношению к рублю снизился. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ При переоценке активного счета, если курс иностранной валюты по отношению к рублю снизился; ➤ На пассивных счетах, если курс иностранной валюты по отношению к рублю вырос.
Исключение:	Исключение:
Положительная курсовая разница по вкладам в уставный капитал учредителей формирует добавочный капитал организации.	При переоценке задолженности учредителей по вкладам в уставный капитал организации курсовая разница учитывается в составе добавочного капитала.

Рисунок 2 – Случаи возникновения положительной и отрицательной курсовых разниц

Разница между положительной и отрицательной курсовым разницей представляет собой сальдо по курсовым разницам (табл. 1).

Таблица 1 – Курсовые разницы в АО НК «Роснефть» – Кубаньнефтепродукт» [2]

Год	Положительная курсовая разница, тыс. руб.	Отношение курсовой разницы к общей величине прочих доходов, %	Отрицательная курсовая разница, тыс. руб.	Отношение курсовой разницы к общей величине прочих расходов, %	Сальдо по курсовым разницам, тыс. руб.
2011	10	0,05	9	0,04	1
2012	7	0,004	7	0,04	–
2013	70	0,06	228	0,88	–158
2014	187	0,35	–	–	187
2015	–	–	918	1,59	–918
2016	–	–	2194	3,37	–2194
2017	–	–	49	0,06	–49
2018	–	–	17	0,02	–17
2019	81	0,14	–	–	81
2020	20	0,05	–	–	20
В среднем	62,5	0,10	488,9	0,85	402,7

Приведенные данные показывают, что в 2011, 2014, 2019 и 2020 гг.

сальдо по курсовым разницам было положительным, а в 2013, 2015, 2016, 2017 и 2018 гг. – отрицательным. Средняя доля положительных курсовых разницы в общей величине прочих доходов составила 0,10 %, средняя доля отрицательных курсовых разниц в общей величине прочих расходов – 0,85 %.

Положительное сальдо по курсовым разницам приводит к увеличению чистой прибыли организации. Соответственно, отрицательное сальдо сокращает чистую прибыль экономического субъекта.

С помощью рисунка 3, мы можем наблюдать динамику изменения величины чистой прибыли АО «НК "Роснефть" – Кубаньнефтепродукт».

Данный график дает наглядное представление зависимости величины чистой прибыли от величины сальдо по курсовым разницам АО «НК "Роснефть" – Кубаньнефтепродукт».

Например, отрицательное сальдо по курсовым разницам в 2012 г. по сравнению с предыдущим годом увеличилось на 158 тыс. руб. Чистая прибыль за данный промежуток времени сократилась на 281493 тыс. руб.

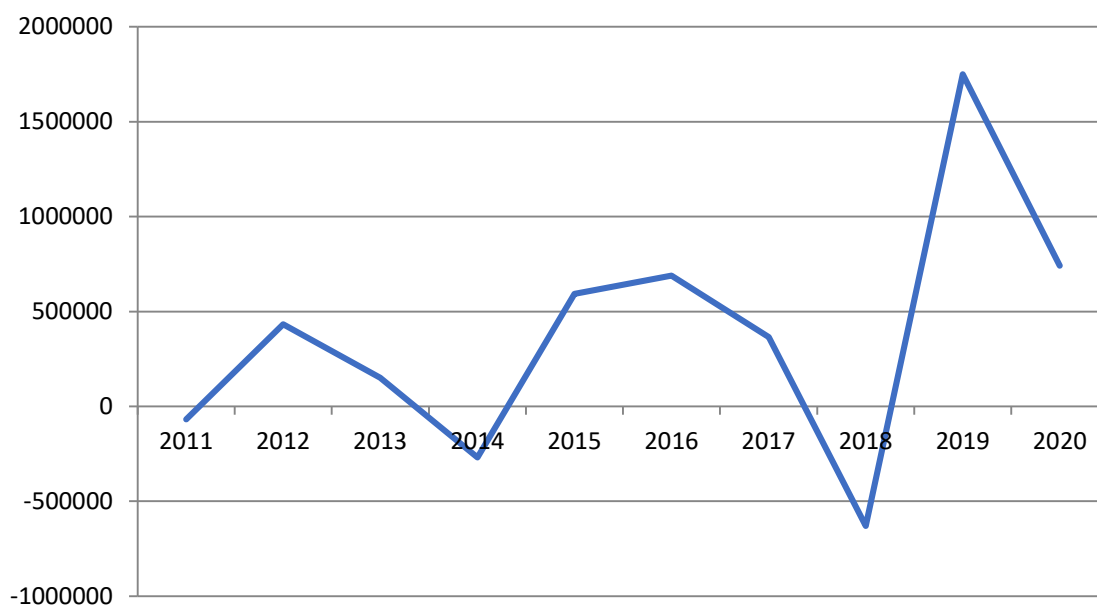


Рисунок 3 – Динамика изменения величины чистой прибыли АО «НК "Роснефть" – Кубаньнефтепродукт», тыс. руб.

Несмотря на то, что доля положительных (отрицательных) курсовых разниц в общей величине прочих доходов (расходов) АО «НК "Роснефть" – Кубаньнефтепродукт» относительно невелика, курсовые разницы оказывают значительное влияние на величину чистой прибыли организации и, как следствие, на определение финансового результата экономического субъекта.

Источники:

1. Приказ Минфина России от 27.11.2006 № 154н (ред. от 09.11.2017) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» (Зарегистрировано в Минюсте России 17.01.2007 № 8788).
2. «Центр раскрытия корпоративной информации». URL: <https://www.e-disclosure.ru/>
3. Абызова Елена Владимировна, Рачева Юлиана Рачева Влияние на финансовые результаты организации курсовых разниц и их учет по импорту товаров в современных условиях // *Univsum: экономика и юриспруденция*. 2016. № 4 (25).
4. Кузминых Юлия Валерьевна Курсовые разницы и их влияние на финансовый результат предприятий – участников внешнеэкономической деятельности // *Ученые записки Санкт–Петербургского имени В. Б. Бобкова филиала Российской таможенной академии*. – 2014. – № 4 (52).
5. Болтунова Е. М. Особенности учета курсовых разниц // *МНИЖ*. – 2014. – № 3–3 (22).
6. Кузнецова, Н. В. Актуальные вопросы налогового учета финансовых результатов / Н. В. Кузнецова // *Научное обеспечение агропромышленного комплекса : Сб. ст. по матер. конф.* – Краснодар: ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный аграрный университет», 2016. – С. 626-627.

ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЕ КАК ФАКТОР, СПОСОБСТВУЮЩИЙ ИНДУСТРИАЛЬНО-АГРАРНОМУ РАЗВИТИЮ ТАДЖИКИСТАНА

IMPORT SUBSTITUTION AS A FACTOR PROMOTING INDUSTRIAL AND AGRICULTURAL DEVELOPMENT IN TAJIKISTAN

Валиева Н.М., ассистент кафедры банковского дела,
Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики,
г. Худжанд, Республика Таджикистан,
Valieva N.M., assistant of the Department of Banking
Tajik State University of Law, Business and Politics, Khujand, Tajikistan

Аннотация: В статье рассматриваются возможные пути решения проблемы и улучшения существующей ситуации. Очевидно, что главными направлениями должны стать: развитие импортозамещения на основе формирования теоретической базы (госзаказы на исследования в области промышленной политики, отраслевые исследования), налаживание отношений между государством и заинтересованными группами (в частности, в сфере научно-технических прогнозов, трансфера технологий). Предложены меры по выводу экономики Таджикистана на траекторию устойчивого роста.

Annotation: The article discusses possible ways to solve the problem and improve the existing situation. Obviously, the main directions should be: the development of import substitution based on the formation of a theoretical framework (state orders for research in the field of industrial policy, industry research), the establishment of relations between the state and interested groups (in particular, in the field of scientific and technical forecasts, technology transfer). Measures are proposed to bring the Tajik economy onto a path of sustainable growth.

Ключевые слова: импортозамещение, импорт, экспорт, экспортно-ориентированная экономика, инновация, экономический рост, развитие рынка.

Keywords: import substitution, import, export, export-oriented economy, innovation, economic growth, market development.

Республика Таджикистан после получения Государственной независимости добилась ряда важных достижений. В том числе, Республика Таджикистан в 1997 г. впервые смогла увеличить ВВП, и с тех пор ежегодный рост ВВП достиг 7 %. Также увеличился экспорт на счет уменьшение объем импорта с других стран. В данный момент общий объем товарооборота Республики Таджикистан в 2018 г. составил 4 223 млн долл. США, в т. ч. экспорт – 1 073 млн долл. США и импорт – 3 150 млн долл. США. В 2019 г. внешний товарооборот Таджикистана составил 4 523,78 млн долларов США (экспорт – 1 174,4 млн долл. США и импорт – 3 349,3 млн долл. США). Внешний товарооборот Таджикистана в 2020 году составил 4557,8 млн долларов США (Экспорт – 1406,9 млн долл. США и импорт – 3150,9 млн долл. США).

Внешний товарооборот Таджикистана в 2021 г. составил 6359,1 млн долларов США (Экспорт – 2149,6 млн долл. США и импорт – 4209,5 млн

долл. США) [8]

Таблица 1 – Динамика товарооборота Таджикистана, (млн. долларов США)

Показатель	2018	2019	2020	2021
Товарооборот	4223	4523,7	4557,8	6359,1
Экспорт	1074	1174,4	1406,9	2149,6
Импорт	3150	3349,3	3150,9	4209,5



Рисунок – Структура экспорта за 2021 г., %

Основными партнерами Республики Таджикистан по торговле являются Россия, Казахстан, Китай, Турция, Узбекистан, Швейцария, Германия, Япония, Иран, Пакистан, Афганистан, Киргизия, Италия, Туркменистан, США и другие страны.

Таджикистан в 2021 г. импортировал продукции на 4209,5 млн долл. В структуре импорта 2021 г. по данным Агентства по статистике 21,3 % общего импорта приходилось на российскую продукцию, 13,1 % импорта за счет поставок из Китая, импорт из Казахстана составлял 18,5 %, при этом из Турции 6,1 %, из Узбекистана 7,1 %, Швейцария 14,4 %, а остальные 19,5 % составляет импорт из других стран [2, стр.22–24].

Наблюдалось увеличение импорта на топливо минеральное, нефть на общую сумму 194,1 млн долларов из России, черные металлы – 30,1 млн долл. из Китая, злаки 2145,1 – из Казахстана, увеличение импорта одежды и белья из Турции также вырос; имелось место увеличения импорта продо-

вольственных товаров из стран ШОС.

Таблица 2 – Основные торговые партнеры с Республикой Таджикистан за 2021 г., млн долларов США

Страна	Товарооборот	Экспорт	Импорт	Доля от общего товарооборота, %
Россия	1353	72,5	1280,5	21,3
Казахстан	1178,6	360,1	818,5	18,5
Китай	839,3	159,6	679,7	13,1
Турция	390,5	232,2	158,3	6,1
Узбекистан	447,8	129,6	318,2	7,1
Швейцария	916,4	896,7	19,7	14,4
Германия	107,4	0,3	107,1	1,7
Япония	88,9	2	86,9	1,4
Иран	121	38,9	82,1	1,9
Пакистан	32,3	15,2	17,1	0,5

Таким образом, общее увеличение импорта в основном за счет роста поставок из России. Импорт ГСМ в Таджикистан приходится также на российскую продукцию. Импорт Древесина и изделия из нее; древесный уголь составил 83,5 млн. долл.

В связи с этим возникает необходимость в импортозамещении как фактора, обеспечивающего индустриально–аграрное развитие страны.

Расширить площади земель для посева тонковолокнистого хлопчатника, имеющего стратегическое значение.

На современном этапе индустриально–аграрного развития страна сталкивается с определенными проблемами, для разрешения которых необходимо решить три основных вопроса:

- что представляет собой импортозамещение в наших условиях;
- кто будет осуществлять импортозамещение;
- как целенаправленно инвестировать импортозамещение;

Политика импортозамещения Республики Таджикистан исходит не только от снижения уровня поступления импорта, сколько на стимулирование экспорта. На основе, которых предвидится переход к индустриальной модели преобразований экономики с элементами эффективного государственного регулирования.

Стратегической целью для Таджикистана является производство конкурентной продукции как промышленности, так и сельского хозяйства на

внутреннем и внешнем рынке. Поэтому импортозамещение, как отмечает, Калюжный К.А., само по себе не может являться стратегической целью. Это лишь промежуточная задача, решение которой слагаемое успеха на пути достижения чего-то более важного. Этим важным является производство конкурентной на мировом рынке продукции [7].

Процесс, посредством которого осуществляется, импортозамещение должен опираться на подготовке не только профессиональных, но и компетентных специалистов, обладающим креативным мышлением, востребованных специалистов для технологических кампаний [1].

От успехов образовательной реформы и успешного решения данных проблем во многом зависит импортозамещение промышленной и сельскохозяйственной продукции национальной экономики.

Осуществляя при этом нац. регулирование; рамочные регулирования, инвестирования в маленькие кампании, производства промышленной продукции, в предприятия обрабатывающей промышленности, в гос. услуги. В образовательные услуги, таким образом, создавая платформы для импортозамещения в промышленности, сельском хозяйстве, строительстве и, т.д. перед бизнесом, предпринимательством, государством.

Нам необходимы инвестиции. В будущем мы будем инвестировать. Акционеры будут договариваться о продажах электроэнергии, стройматериалов, промышленной, легкой и пищевой продукции и т.д.

На современном этапе индустриально-аграрного развития страна сталкивается с определенными проблемами.

Во-первых, традиционные рынки сбыта товаров утеряны и если восстанавливаются, то крайне медленно, во-вторых, предприятия не успевают за стремительными технологическими процессами; а также международными стандартами (региональные стандарты) в целях безопасности страны; в-третьих, не приходится говорить о широкой диверсификации экспортной продукции. Наличие монопроизводств, которые традиционно являются поставщиками иностранной валюты (алюминий и хлопок), не являются гарантом поступательного экономического роста страны.

Государственная политика, не запрещает протекционизм, суть которого, в частности заключается в сознательном ограничении импорта с помощью различных финансовых и административных инструментов.

Протекционизм стимулирует отечественного производителя с одной стороны, но с другой стороны – ввиду отсутствия конкуренции с участниками рынка будет иметь отрицательные последствия для Таджикистана.

В связи с энергоемкостью промышленной продукции отрасль просто не успевает перестроиться и на равных конкурировать со странами Цен-

тральной Азии и другими постсоветскими странами. Превентивной мерой по предотвращению упадка в отрасли может быть импортозамещение как фактор, способствующий индустриально-аграрному развитию страны, а также применение специальных тарифов на энергоносители в среднесрочном периоде. В тоже время, учитывая нестабильность экономики Таджикистана, удешевление ввоза после открытия внутреннего рынка иностранные компании укрепят свои позиции в Таджикистане в ущерб его отечественным производителям. На данном этапе наиболее уязвимы обрабатывающие отрасли промышленности и сельского хозяйства. Импортозамещение может привести к увеличению производства, сокращению безработицы и увеличению доходной части бюджета. В целом, основная проблема Таджикистана заключается в импортозамещении, что в свою очередь, несомненно, приведет к повышению конкурентоспособности экономики.

В условиях активизации индустриально-аграрного развития Таджикистана наш взгляд, необходима защита и стимулирование в первую очередь таких отраслей как хлопководство, садоводство, виноградарство и др. с целью их импортозамещения.

Однако возникает потребность в необходимости расчетов экономических последствий импортозамещения. Подобный расчет в масштабах экономики сложен. Ни одна развитая страна не имеет сколь-нибудь точного и исчерпывающего анализа выгод или возможных негативных последствий. Имеющиеся формулы, например, в США по товарам или в Австралии по услугам, ориентируются на теории сравнительных конкурентных преимуществ, которые сами по себе достаточно спорны и основаны на механистическом ограниченном подходе, не учитывающем последствия во всех смежных и зависимых сферах производства. Более или менее достоверные оценки последствий могут быть сделаны только с точки зрения роста торговли, снижения или роста числа торговых конфликтов на индустриально-аграрном развитии национальной экономики.

Вопросы обеспечения импортозамещающей отечественной продукцией в условиях формирования новой инновационной экономики Республики Таджикистан в сотрудничестве со странами Центральной Азии, являются как никогда актуальными.

В связи с этим под влиянием социально-экономических факторов сегодня возникает острая необходимость в импортозамещении и совершенствовании механизмов участия республики Таджикистан в сотрудничестве со странами Центральной Азии.

Сотрудничество Таджикистана со странами Центральной Азии сегодня переходит на иные стандарты обеспечения качества товаров в соответ-

ствии с новыми требованиями времени и потребителей.

Проблема современной экономики республики – совершенствование производства товаров внутренним производителем в контексте импортозамещения товаров и услуг, компаниям, занимающимся экспортно-импортными операциями.

Таким образом, рынок товаров и услуг стал полновластным хозяином, а выбор потребителя продолжает управлять абсолютно всем.

Известно, что наилучшая экономическая система это та, которая максимально обеспечивает людей тем, в чем они больше всего нуждаются.

Сегодня необходимо создать условия, пути, модели и методы посредством которых это может быть обеспечено в полном объеме и тем самым служить не только отдельному человеку, но и общественным интересам.

Так невозможно решить проблему импортозамещения не определившись в вопросах создания банковской системы, организации бюджета, налоговой политики, создания рыночной инфраструктуры.

Таджикская модель устойчивости экономического развития социально-ориентированной рыночной экономики – это эффективная экономика с развитым предпринимательством, заинтересовывающим предпринимателей в расширении совершенствовании в первую очередь импортозамещающей отечественной продукции промышленного производства, способствующего индустриально–аграрному развитию страны.

Источники:

1. Материалы Форума инновационного развития «Открытые инновации» (20–22 октября 2019 г.) – Москва, 2019.
2. Внешнеэкономическая деятельность Республики Таджикистан. Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан, 2020.
3. Кадачников П.А. Анализ импортозамещения в России после кризиса 1998 года. – М.: ИЭПП, 2006. – 148с.
4. Программа содействия экспорту и импортозамещению в Республике Таджикистан на 2016–2020 гг. – Душанбе, 2016.
5. Эпштейн Д. Импортозамещение и неоиндустриализация – что необходимо делать // Экономист. – 2016. – № 2. – Стр. 23–33.
6. Национальная стратегия развития Республики Таджикистан на период до 2030 года // Постановление Маҷлиси намояндагон Маҷлиси Оли Республики Таджикистан от 1 декабря 2016 года. № 636.
7. Калюжный, К. А. Трансформация политической системы под воздействием новых информационных технологий : диссертация на соискание ученой степени кандидата политических наук / К.А. Калюжный. – Москва, 2004. – 209 с.
8. Отчет о результатах социально–экономического развития Республики Таджикистан за 11 месяцев 2020 г.
9. Федосеева О. И., Рубан В. В., Федосова Е. Н. Принципы бухгалтерского финансового учета. Отражаемая информация в бухгалтерском учете и требования к ней / О. И. Федосеева, В. В. Рубан, Е. Н. Федосова // Сб. науч. ст. – Краснодар, 2018. – С. 41-48.

ОТРАСЛЕВЫЕ ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ САХАРНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

INDUSTRY ACCOUNTING FEATURES AND INTERNAL CONTROL OF FINISHED GOODS IN SUGAR INDUSTRY COMPANIES

Вышлова Ю. В., студентка факультета заочного обучения,
Кузина А. Ф., к.э.н., доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета,
Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина,
г. Краснодар, Россия,

*Vishlova Y. V. – student of the Faculty of distance learning,
Kuzina A. F. – Ph.D. in Economics, Associate Professor of Accounting Department,
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia*

Аннотация. В статье рассмотрены организационно-методические аспекты учета и внутреннего контроля готовой продукции и разработаны направления их совершенствования в организациях сахарной промышленности.

Annotation. The article considers organizational and methodological aspects of accounting and internal control of finished products and develops directions for their improvement in organizations of the sugar industry.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, внутренний контроль, готовая продукция, совершенствование.

Keywords: accounting, internal control, finished products, improvement.

Организационно-методические аспекты учета и внутреннего контроля готовой продукции являются одними из наиболее сложных и весьма ответственных частей учетно-аналитической деятельности организации. Специфика и отраслевые особенности производственной деятельности организаций сахарной промышленности оказывают существенное воздействие на порядок ведения бухгалтерского учета и внутреннего контроля, тем самым определяя его задачи и функции.

В Краснодарском крае сформирована мощная ресурсно-сырьевая база для производства сахара. Переработка сахарной свеклы ведется на шестнадцати сахарных заводах. Основной продукцией при переработке сахарной свеклы является свекловичный сахар, а побочной продукцией – жом и меласса [2].

Основная продукция – сахар белый вырабатывается по межгосударственному стандарту ГОСТ 33222-2015.

Специфика и отраслевые особенности производственной деятельности организаций сахарной промышленности оказывают существенное воздействие на порядок ведения бухгалтерского учета и внутреннего контроля [1].

Готовая продукция АО «Сахарный завод «Свобода» оценивается в балансе по фактической производственной себестоимости, определяемой ежемесячно по окончании месяца.

В АО «Сахарный завод «Свобода» учет выпуска готовой продукции организуется без применения счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

В течение месяца оперативный учет движения готовой продукции ведется в количественном выражении.

В бухгалтерском учете готовая продукция отражается на счете 43 «Готовая продукция» или на счете 10 «Материалы» в зависимости от назначения этой продукции.

Стоимость выполненных работ и оказанных услуг на счет 43 «Готовая продукция» не отражаются, а фактические затраты со счетов учета затрат на производство 20 «Услуги по переработке сырья», 23 «Услуги вспомогательных цехов» по мере продажи списываются на счет 90.2 «Себестоимость продаж».

Списание готовой продукции производится по средней себестоимости единицы [6].

Готовая продукция, полученная при переработке сахарной свеклы, отражается на счете 43 «Готовая продукция». Незавершенное производство остается на остатках счета 20-2-1-1 «Производство собственного сахара» или 20-2-1-2 «Услуги по производству сахара» [3].

По результатам исследования определено, что в АО «Сахарный завод «Свобода» Усть-Лабинского района создано специальное подразделение внутреннего контроля. В организации разработано и действует Положение о внутреннем контроле.

Система управления рисками налажена в полном объеме, имеется должность специалиста по управлению рисками, функционирует система страхования в организации.

Бухгалтерский учет в АО «Сахарный завод «Свобода» Усть-Лабинского района полностью автоматизирован. Разработан график документооборота, применяется электронный документооборот.

В АО «Сахарный завод «Свобода» Усть-Лабинского района проводится превентивный и внутренний контроль, что снижает риск недобросовестных действий при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Предметом внутреннего контроля является выявление изменений в управляемом процессе. Финансовое положение и элементы процесса учета готовой продукции – это предметы внутреннего контроля учета материально-производственных запасов [4].

Процессы, связанные с заготовкой, выпуском продукции, объемом

производства, также качество продукции, выпускаемой на сахарном заводе, система финансовых показателей являются объектами внутреннего контроля готовой продукции [5].

Собственником сахарного завода является компания «Прогресс Агро», которая устанавливает определенные условия функционирования для АО «Сахарный завод «Свобода» Усть-Лабинского района.

Рекомендуем организовать систему оперативного контроля и управления с целью выявления факторов нерациональной производственной деятельности и выработки на основе полученной релевантной информации своевременных управляющих воздействий по определенным хозяйственным процессам.

Рекомендуем осуществлять оперативный попроцессный контроль в течение всего производственного сезона на основе внутренней отчетной документации.

При этом инструментом попроцессного контроля могут выступать карты внутреннего контроля по основным центрам ответственности.

Система оперативного контроля и управления обеспечит собственников бизнеса необходимым информационным кластером, способствующим предотвращению производственных и финансовых рисков.

Объем готовой продукции (сахара-песка) зависит от выхода сахара в АО «Сахарный завод «Свобода». При этом выход сахара зависит от качества сырья (сахаристости), производственных показателей переработки свеклы (потерь в производстве) и случаев хищения сахара с завода. У каждого сахарного завода свои показатели выхода сахара.

Соответственно, при выходе сахара в 12 % на АО «Сахарный завод «Свобода» получают из 1 т сахарной свеклы 72 кг белого сахара, т.е. для получения одной тонны сахара следует поставить на сахарный завод 13,89 т сахарной свеклы.

Выход сахара при переработке сахарной свеклы на АО «Сахарный завод «Свобода» существенным образом зависит от величины его потерь.

Величина потерь сахара при хранении и транспортировке зависит от длительности сезона сахароварения, условий хранения, используемой техники и оборудования и др.

Потери сахара могут быть учтенными (определяемыми в лаборатории) и неучтенными. Неучтенные потери определяют на основе баланса сахара при составлении бухгалтерской финансовой отчетности.

Мы рекомендуем вести еженедельный контроль неучтенных потерь с целью своевременного устранения их причин, вызывающих увеличение таких потерь при условии их обязательного документирования.

Для достижения указанных целей наиболее оптимальным вариантом для АО «Сахарный завод «Свобода» будет применение рабочего документа по контрольной процедуре «Выявление потерь» (рисунок).

Рекомендуемые рабочие документы по контрольной процедуре «Выявление потерь» должны найти свое отражение в журнале внутреннего контроля потерь при производстве готовой продукции.

Следует отметить, что себестоимость сахара-песка, выработанного из сахарной свеклы, напрямую зависит от выхода сахара. Увеличение выхода сахара на один процент приведет к снижению себестоимости сахара на восемь процентов. Соответственно своевременное выявление и устранение учтенных и неучтенных потерь подтверждает действенность системы оперативного контроля и управления.

**Рабочий документ
по контрольной процедуре
«Выявление потерь»**

Контрольный модуль:	Подготовлено:	Дата:	Код (индекс):
Внутренний контроль			
Период проверки:	Проверено:	Дата:	
Объект: учтенные и неучтенные потери			

Учтенные потери	Значение (% к массе)	Результат
1. Потери на диффузии (в жоме)	0,35	+/-
2. Потери при очистке сока	0,47	+/-
3. Потери в фильтрационном осадке	0,12	+/-
Неучтенные потери		
1. Потери на диффузии (за счет микроорганизмов)	0,15	+/-
2. Потери при очистке сока (за счет термического разложения сахарозы)	0,10	+/-
3. Потери на выпарной установке (за счет термического разложения)	0,15	+/-
4. Потери в продуктовом отделении (за счет термического разложения)	0,20	+/-
5. Нерасшифрованные	0,1	+/-
Итого	1,17	+/-

Рисунок – Форма рабочего документа по контрольной процедуре
«Выявление потерь» (рекомендуемый вариант)

Внедрение разработанных предложений позволит повысить не только качество выпускаемой продукции и эффективность ее производства, но и усилить контроль выпуска готовой продукции как со стороны АО «Сахарный завод «Свобода», так и со стороны собственников бизнеса - компании «Прогресс Агро».

Источники:

1. Говдя, В. В. Модульное построение учетно-аналитического кластера в АПК / Говдя В. В., Дегальцева Ж. В. // Вестник Казанского государственного аграрного университета. – 2013. – Т. 8. № 2 (28). – С. 24-28.
2. Кузина, А. Ф. Особенности бюджетирования готовой продукции в системе управленческого учета организаций сахарной промышленности / А. Ф. Кузина, Н. С. Маринина, С. С. Морозкина // Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ, № 2 (82), 2019 г. – С. 58-65.
3. Кузина, А. Ф. Развитие методики учета готовой продукции для целей управления / А. Ф. Кузина, Н. С. Маринина, С. С. Морозкина // Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ, № 3 (83), 2019 г. – С. 112-118.
4. Сафонова, М. Ф. Развитие теории и методологии внутреннего налогового контроля и аудита как элемента экономической безопасности организации / М.Ф. Сафонова // Инновационное развитие экономики. – 2016. – №.1(31) – С.227–235.
5. Сигидов, Ю. И. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие / Ю. И. Сигидов, М.Ф. Сафонова, Г.Н. Ясенко и др. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016 г. – 407 с.
6. Смольнякова, М. В. Подходы к оценке запасов согласно МСФО и Российских учетных стандартов/ М.В. Смольнякова, А. А. Волынкина // Новые реалии в инновационном развитии экономической мысли// Сборник научных статей по итогам V Международной научно-практической конференции (Краснодар, 15.12.2016 г.) – Краснодар: издательство: Кубанский ГАУ. – 2017. – С. 132-135.

ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ЗЕМЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ И ИХ РЕШЕНИЕ

PROBLEMS OF ACCOUNTING IN THE USE OF AGRICULTURAL LAND RESOURCES AND ITS SOLUTION

Джабаров Г.Н., к.э.н., доцент кафедры банковское дело,

Хаджаева М.И., к.э.н., доцент кафедры аудит и ревизия,

Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики,

Республика Таджикистан, г. Худжанд

Jabarov G.N., Ph.D. in Economics, Associate Professor of the Department of Banking,

Khadzhaeva M.I., Ph.D. in Economics, Associate Professor Department Audit and Revision,

Tajik State University of Law, Business and Politics, Khujand, Tajikistan

Аннотация. В статье рассматривается вопрос реформы бухгалтерского учета земельных ресурсов в сельском хозяйстве. Авторы подтверждают, что в процессе бухгалтерского учёта земельных ресурсов появляются определенные проблемы, решение которых обеспечивает доступ к достоверной информации о земельных ресурсах на данном этапе.

Annotation. The article deals with the issue of reforming the accounting of land resources in agriculture. The authors confirm that certain problems appear in the process of accounting for land resources, the solution of which provides access to reliable information about land resources at this stage.

Ключевые слова: бухгалтерский учёт, земельные ресурсы, сельское хозяйство, хозяйственные операции, сельскохозяйственные предприятия, информация.

Keywords: accounting, land resources, agriculture, business operations, agricultural enterprises, information.

Сельское хозяйство обладает разнообразными ресурсами, и земля является одним из таких ресурсов, который обладает следующими важными характеристиками: земля не создана человеческим трудом, она ограничена, ее нельзя заменить другими ресурсами производства, при правильном использовании она может восстановить утраченную продуктивность и повысить ее уровень[3]. Земля составляет основу всех производственных мощностей сельскохозяйственных предприятий, и является объектом труда.

Финансовое состояние сельскохозяйственных предприятий зависит от эффективного использования земельных ресурсов. Земля, являющаяся объектом учета в агропромышленном комплексе, и правильный учет ее участков, стала одной из самых серьезных проблем отрасли.

В Республике Таджикистан после земельной реформы в 90-х годах XX века больше внимания стало уделяться землям сельскохозяйственного назначения. Согласно статье 13 Конституции земля и недра являются исключительной собственностью государства и могут в отдельных случаях

находиться в частном пользовании или в иных формах.

В Республике Таджикистан земля является исключительно государственной собственностью, и ее купля-продажа запрещена, но возможны сделки аренды и залога. Сегодня для реализации Закона Республики Таджикистан «Об оценке земель», и на основании «Инструкции по оценке качества почв и экономической оценки земель Республики Таджикистан», реализуется вопрос экономической оценки земель сельскохозяйственного назначения Республики Таджикистан [4].

Отсюда следует, что в нашей стране ресурсы сельскохозяйственных угодий приобрели характеристики товара, они имеют потребительскую ценность и имеют возможность смены собственника. В 90-х годах XX века в Республике Таджикистан были приняты нормативно-правовые акты, регламентирующие ведение любых хозяйственных операций с земельными участками сельскохозяйственного назначения. На их основании разрешается совершать различные операции с землей сельскохозяйственного назначения, и она становится объектом бухгалтерского учета.

В этом случае возникает отдельная проблема. В Республике Таджикистан не разработана точная методика учета земель сельскохозяйственного назначения, а особенно когда можно определить особенности учета купли-продажи, аренды, залога земельных участков или долей [6]. В результате несвоевременного принятия нормативных правовых актов возникло множество проблем учета земельных участков сельскохозяйственного назначения в учете и отчетности сельскохозяйственных предприятий. Бухгалтерский учет в Республике Таджикистан в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 25 марта 2011 г. за № 702 был регламентирован, и на основании этого закона были приняты и введены в действие другие отраслевые нормативные акты.

Основной целью учета земель сельскохозяйственного назначения, как объекта учета, является наличие полной и достоверной информации о земельных ресурсах сельскохозяйственных предприятий, необходимой для внешних и внутренних пользователей. Эта информация необходима внешним пользователям для оценки кредитоспособности и инвестиционной привлекательности сельскохозяйственных предприятий, а внутренним пользователям – для принятия управленческих решений, направленных на обеспечение экономичного и эффективного использования земель сельскохозяйственного назначения.

Для достижения этих целей сельскохозяйственным предприятиям необходимо решить следующие задачи:

- обеспечить правильное оформление и своевременное отражение в

бухгалтерском учете операций, состава земель сельскохозяйственного назначения, а также иных отношений с землями сельскохозяйственного назначения;

- создание условий и информационной базы для регулярного контроля над содержанием, охраной и улучшением качества почв, эффективным использованием земельных участков сельскохозяйственных предприятий;

- своевременный и полный контроль над отражением в регистрах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций, связанных с наличием и качеством земельных участков сельскохозяйственного назначения и ежегодным финансированием улучшения состояния земель сельскохозяйственного назначения;

- обеспечение бухгалтерских служб сельскохозяйственным предприятиям объективной информацией, необходимой для формирования бухгалтерского учета;

- своевременный, точный контроль и отражение доли платежей по земельному налогу в бухгалтерских документах.

При использовании земель сельскохозяйственного назначения сельскохозяйственные предприятия, дехканские (фермерские) хозяйства или хозяйства населения должны руководствоваться в соответствии с планом счетов финансовой деятельности, установленными приказом Министерства финансов Республики Таджикистан от 27 мая 2011 года. Основные средства учитываются на счёте 11070 «Благоустройство земель», на основании расчетов уплаченных или принятых платежей продавцами, отражается в корреспонденции с кредитом счета 10400 или 10500 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 10110 «Расчеты денежных средств» [5]. Счет 11070 «Благоустройство земель» включает в себя стоимость земельных участков, а также расходы на улучшение продуктивности земель, комиссионные льготы и другие выплаты.

Аналитический учет земельных участков ведется исходя из гектаров и образованной стоимости, по видам пашни. Земельные ресурсы сельскохозяйственных предприятий, как объект основных средств выделены в отдельные группы. Главной особенностью кадастра земель сельскохозяйственного назначения является то, что они не амортизируются. Затраты на рекультивацию земель не включаются в себестоимость продукции сразу, так как представляют собой первоначальную стоимость объекта основных средств. Эти признаки являются важнейшими признаками выделения земельных ресурсов сельскохозяйственного назначения из общего перечня основных фондов сельскохозяйственных предприятий

Следует отметить, что разработка отдельной методики учета земельных ресурсов сельскохозяйственного назначения, является требованием современных земельно-имущественных отношений. Четких правил и теорий учета земельных ресурсов сельскохозяйственного назначения нет даже в соответствии с международным стандарта бухгалтерской отчетности в разделе «Основные средства». Отсюда следует, что процесс учета земельно – имущественные отношения должен соответствовать передовой международной практике.

Мы предлагаем, что самостоятельный учет земельных ресурсов сельскохозяйственного назначения в другом расчете позволит определить эту категорию сельскохозяйственных ресурсов. При рассмотрении земельных ресурсов сельскохозяйственного назначения и системы учета выделяются следующие проблемы, которые требует решения: «использование акта приема-передачи основных средств» в учете земельных участков сельскохозяйственного назначения. Следует отметить, что существует много реквизитов, и при проведении хозяйственных операций, восполнить их сельскохозяйственными ресурсами в ходе хозяйственных операций невозможно.

Также у бухгалтера нет отдельной информации, которая требуется для отражения объекта в бухгалтерском учете. Например, нет строка для указания площади земельного участка сельскохозяйственного назначения. Этот вопрос подтверждает совершенствование форм первичных документов по инвентаризации земельных ресурсов сельскохозяйственных предприятий, использование земельных и кадастровых книг в сельскохозяйственных предприятиях. В этом документе отражаются размеры земель сельскохозяйственного назначения только в натуральном выражении, что в современных условиях недостаточно для полной инвентаризации этих объектов.

Также трудно контролировать движение сельскохозяйственных земельных ресурсов, их ввоз и вывоз. Отсюда следует, что данный документ не содержит полного объема информации, необходимой для бухгалтера. Таким образом, земли сельскохозяйственного назначения являются очень важным ресурсом, который находится на балансе сельскохозяйственных предприятий. Решение вышеуказанных проблем при учете земельных ресурсов сельскохозяйственного назначения позволит получить реальную информацию о земельных ресурсах сельскохозяйственных предприятий.

Источники:

1. Закон Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и отчетности» от 25.03.2011 № 702.
2. Конституция Республики Таджикистан – Душанбе, 2016 г.
3. Закон Республики Таджикистан «Об оценке земли» от 12 мая 2001 года № 18.
4. Инструкции и методические указания по проведению оценку почвы и оценку

земли / А. Абдалимов, Д. Бобоев, Н.Д. Абидова и др. – Душанбе, 2002. – 65с.

5. План счетов финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов, утвержденный приказом Министерства финансов Республики Таджикистан от 27 мая 2011 года № 41.

6. Шарифов, З. Р. Проблемы учета земельных ресурсов в сельском хозяйстве / З. Р. Шарифов // Материалы Республиканской научно-практической конференции; Таджикский государственный университет им. Ш. Шохтемура. – Душанбе, 2019. – С. 17-21.

7. Швырева, О. И. Методика комплексной диагностики средств контроля экономического субъекта / О. И. Швырева, А. В. Петух, М. В. Петух // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. – 2018. – № 3(58). – С. 197-209. – DOI 10.17238/issn2071-2243.2018.3.197.

8. Жердева, О. В. Государственные субсидии как элемент воспроизводства земельных ресурсов / О. В. Жердева, М. А. Столярова // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2015. – № 106. – С. 512-528.

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ РАЗВИТИЯ ЭФФЕКТИВНОГО ЗЕМЛЕПОЛЬЗОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

FOREIGN EXPERIENCE IN THE DEVELOPMENT OF EFFECTIVE LAND USE IN MODERN CONDITIONS

*Джоналоев М.С., старший преподаватель кафедры экономической теории
Таджикский национальный университет,
г. Душанбе, Республика Таджикистан*
*Dzhonaloiev M.S., senior lecturer of the Department of Economic Theory
Tajik National University, Dushanbe, Tajikistan*

Аннотация. Проблема решения вопросов устойчивого землепользования на уровне отдельных государств в последнее время «обретает правительственный, государственный характер». Данные вопросы непосредственно связаны с необходимостью учета особенностей географического местоположения государства, территориальной системы хозяйствования, освоенности местности, уровня развитости сельскохозяйственных взаимоотношений, обостренности природоохранной ситуации, зрелости государственной законодательной основы и проч. Кроме того, регулирование взаимоотношений между сельскохозяйственными организациями и службой охраны окружающей среды требует полного уровня вовлечения властей государственных регионов в орбиту международного торгово-экономического и экологического партнерства. В данной статье предлагается опыт развитых стран в использование землепользования в современных условиях.

Annotation. The issues of sustainable land use, which at the level of individual states "takes on a governmental, state character" is directly connected with the need to take into account the peculiarities of the geographical location of the state, the territorial system of the economy, the development of the area, the level of development of agricultural relations, the aggravation of the environmental situation, the maturity of the state legislative framework according to the regulation of agricultural relations and the environmental protection service in full and the level of involvement of the regions of the state into the orbit of international trade, economic and environmental partnership. This article offers the experience of developed countries in the use of land use in modern conditions.

Ключевые слова: земельные ресурсы, землепользование, сельскохозяйственные ресурсы, эколого-экономические основы, защита земельных ресурсов, устойчивое землепользование

Keywords: land resources, land use, agricultural resources, ecological and economic foundations, protection of land resources, sustainable land use

Усиление знаний о сельскохозяйственных ресурсах и наилучшее представление природоохранных и общественно-экономических вопросов, соединенных с землепользованием, способствует осознанию политиками, общинами и отдельными жителями необходимости наиболее результативного применения земельных ресурсов. По-другому толкуя, «земля уже принимается не просто как единственный из разновидностей ресурсов, который можно изучать и применять только в экономических целях, однако и как достояние, которое следует сберечь и приумножить во имя благополучия ны-

нешнего и будущих поколений, как существенная составная часть политической, общественной и цивилизованной жизни и экологического равновесия». По этой причине изучение эколого-экономические основы использования и защиты земельных ресурсов вступает в число более значимых экономических проблем [6], особенно в случае если учитывать потребность безотложного решения острой социально-экономической задачи – выхода нашего государства из агроэкономического кризиса и достижения продуктовой независимости.

Другими словами, за последствие нерационального использования и небрежного отношения к природным ресурсам будущее поколение будет отвечать.[4]

Решение вопросов устойчивого землепользования выдвигается на уровень «... правительственный и носит государственный характер», так как непосредственно связано с потребностью учета особенности географического местоположения государства, территориальной системой хозяйства, освоённости местности, уровня развитости (освоенности) сельскохозяйственных взаимоотношений, обострённости природоохранной ситуации, зрелости государственной законодательной основы согласно регулированию сельскохозяйственных взаимоотношений и службой охраны окружающей среды в полном и уровне сопричастности регионов государства в орбиту международного торгово-экономического и экологического партнерства.

Практически во всех развитых государствах в основу организации и управления применением земельными ресурсами положена концепция государственного регулирования землепользования, хотя методы и инструменты постановления этой проблемы в различных государствах значительно отличаются. Земельное законодательство «... устанавливает законодательное регулирование оборота земель сельскохозяйственного назначения и лесного фонда, предусматривающее запрет на дробление лесных и сельскохозяйственных участков, их отчуждение с изменением целевого назначения и обеспечивающее развитие высокоэффективного агропромышленного производства в интересах общества. Особое внимание при этом уделяется контролю за рациональным использованием земель, недопустимостью введения ограничений их хозяйственного оборота в целях перераспределения между «эффективными правообладателями», выполнением землевладельцами правовых обязательств, в том числе, по налоговым платежам». [3]

В целом, согласно анализам Международного справочно-информационного центра почвоведения (МСИЦП), общая область аграрных угодий, подверженных деградации, составляет приблизительно 2 млрд га, из которых 38 % классифицируются как слабо деградированные, 46,3 % – уме-

ренно деградированные, 15,2 % – сильно деградированные и 0,5 % – чрезвычайно деградированные. Самая высокая доля деградации территорий замечается в Азии (38 %), затем в Африке (25 %), Южной Америке (13 %), Европе (11 %), далее следуют Северная Америка (8 %) и Австралия (5 %). Согласно исследованиям ФАО, через 50 лет непригодными для ведения аграрного хозяйства будут 544 млн. га земель, применяемых на сегодняшний день в государствах Азии, Африки и Латинской Америки. В соответствии с мониторингами экспертов в случае, если подобная тенденция будет сохраняться, к окончанию третьего тысячелетия можно утратить более 2 млрд. га пахотных территорий. Дальнейшая деградация территорий способна поставить под опасность жизнедеятельность приблизительно 250 млн. чел. и усугубить существование 1 млрд. чел. Приблизительно 135 млн. человек пребывают под угрозой превращения в экологических беженцев. [2]

Что же касается засоления, которое было установлено еще со времен античного Вавилона и Ассирии, то оно в двадцатом столетие обернулось в настоящий бич землепользования, в особенности орошаемого земледелия. На сегодняшний день с целью изготовления одной тонны риса используется приблизительно тысяч тонн воды, а в целом в сельском хозяйстве рисосеющих государств применяется вплоть до 80 % неглубоких и грунтовых вод, что приводит к увеличению его степени и соответственно к засолению пресных водоемов. Область посолонных обрызгиваемых территорий в настоящее время составляет 47,7 млн. га, или 5 часть мелиорируемых посевных площадей.

Среди прочих проблем землепользования – катастрофические наводнения, от которых страдают государства, где леса усиленно уничтожаются. Например, в 1998 г. в водоеме рек Янцзы (в Китае), потерявшем к этому времени 85 % собственных лесов, произошло одно из наиболее ужасных наводнений. В 2000 г. в Мозамбике, который потерял 99 % собственных лесных массивов, река Лимпопо вышла из берегов, унося тысячи жизней и ломая здания и посевы в небывалых прежде размахом. Снижение площадей природных лесов считается одним из основных факторов, усиливающих опустынивание, что ежегодно приводит к потерям миллиардов долларов. Ежегодные финансовые утраты в мире только лишь из-за опустынивания составляют около 42 млрд. долл. в виде потерянного дохода, при этом в Африке они доходят до 9 млрд. долларов США в год.

Формирование действий опустынивания причиняют огромный природоохранный и экономический вред, угрожают самому существованию почвы – незаменимому составляющую биосферы. Например, в Казахстане из-за эрозии, была заброшена половина посевных площадей. При этом валовые

сборы пшеницы упали с 13 млн. т. в 1980 г. до 8 млн. т. в 2010 г., а финансовые потери составили 900 млн. долл. США в год. В Российской Федерации площадь опустошённых сельхозугодий составляет более 42 млн. га (в частности, в Алтайском крае 7,8 млн. га, в Калмыкии вследствие опустынивания каждый год выходит из оборота до 50 тыс. га). В целом, в течение 20 лет (1990-2010 гг.) Российская Федерация лишилась плодородного покрова земли в 40 млн. га пашни. Ущерб хозяйству за данный промежуток от безвозвратных издержек земли составил приблизительно 420 млрд. долл. США, при этом ежегодные потери валового продукта возрастают на 2 млрд. долл. Как показывает изучение итогов научных исследований, формы опустынивания связаны, в основном, с проявлением дефляции, эрозии и засоления. Из-за опустынивания в пределах различных регионов возникают множественные общественно-экономические и демографические трудности, которые со временем распространяются и на прилегающие территории.[5]

На сегодняшний день многочисленные отрицательные эколого-экономические проблемы землепользования, соединенные с сельскохозяйственной деятельностью, обретают не только лишь региональный, но зачастую и мировой характер. По мнению многих экспертов (С.Н. Бобылев, Лестер Р. Браун, Н.Н. Моисеев, Х.А. Одинаев и др.) глобальные природоохранные проблемы, в свою очередь, непосредственно соединены с другими массовыми всемирными трудностями, они оказывают большое влияние друг на друга и появление одних приводит к возникновению либо обострению других. К примеру, повышение количества жителей приводит к повышению нагрузки и даже перегрузке окружающей среды и возрастает необходимость людей в продовольствии, энергии, жилище и т.д. Известно, что в отсутствии постановления демографической задачи и стабилизации количества жителей, нереально ограничивать формирование кризисных экологических действий на планете. В то же время природоохранные задачи с целью снижения опустынивания, засоления, эрозии, обезлесения, инициирующие деградацию сельскохозяйственных территорий, приводят к обострению международной продовольственной проблемы.[5]

Подобные направленности свойственны практически всем государствам СНГ. На протяжении 70 лет (1945-2015 гг.) в названных государствах площади пашни возросли на 70 млн. га, а население увеличилось на более чем 100 млн. человек. В среднем на душу населения приходилось пахотных земель в 1934 г. – 1,3 га, 1961 г. – 1,1 га, 1978 г. – 0,88 га, в 1988 г. – 0,8 га, 1992 г. – 0,7 га, 2000 г. – 0,5 га, 2015 г. – 0,4 га. В отдельных государствах указанные величины могут отличаться. Однако в настоящее время в Казахстане приходится 2,4 га пашни, в Российской Федерации – 0,80 га, Арген-

тине – 0,70, США – -0,68, Канаде – 0,58, Бразилии – 0,33, Франции –0,31, Анголе –0,26, Индии и Армении – по 0,17 га; в Грузии – 0,16 га; в Таджикистане – 0,10 га [1].

Выше изученные проблемы использования земельных ресурсов в аграрном секторе усугубляются разными факторами, одним из которых, по мнению ряда исследователей, является нерациональная система налогообложения аграрных производителей в части земельного налога.

Источники:

1. Праздникова, Н.Н. Население стран СНГ: современное состояние и перспективы / Н.Н. Праздникова, А.А. Еремин // Известия Алтайского государственного университета. – Алтай, 2015. – С. 75-79.
2. Состояние лесов мира. Приумножение социально-экономических выгод, обеспечиваемых лесами, продовольственная и сельскохозяйственная организация объединенных наций. – Рим, 2014. – 160 с.
3. Таймасханов, Х.Э. Государственное регулирование земельных отношений в АПК [Электронный ресурс] / Х.Э. Таймасханов, М.А. Абдулкадырова, З.Х. Таймасханов // Terra economics. – М, 2012. – Т. 2. Ч. 2. – С.130-135. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennoe-regulirovanie-zemelnyh-otnosheniy-v-apk>.
4. Шарипов, У.А. Инвестиционная привлекательность регионального энергетического сектора: от теории к практике / У.А. Шарипов // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – Душанбе: «СИНО», 2021. – №2. – С.147-154.
5. Экономика экосистем и биоразнообразия: потенциал и перспективы стран северной Евразии // Институт системного анализа РАН. – М, 2010. – 138 с.
6. Столярова, М. А. Особенности оценки земельных угодий сельскохозяйственного назначения / М. А. Столярова, О. В. Жердева // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2013. – № 1. – С. 23-31.

ФАКТОРЫ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ТЕРРИТОРИЙ

FACTORS OF INNOVATIVE DEVELOPMENT OF AGRICULTURAL TERRITORIES

Джурсаев Ф.М., к.э.н., доцент кафедры экономики предприятия и региона,

Исоков М.Т., к.э.н., доцент кафедры экономики предприятия и региона

Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики,

г. Худжанд, республика Таджикистан,

*Juraev F.M., Ph.D. in Economics, associate professor of the Department
of Economy of Enterprise and Region*

*Isokov M.T., Ph.D. in Economics, associate professor of the Department
of Economy of Enterprise and Region*

Tajik State University of Law, Business and Politics, Khujand, Tajikistan

Аннотация. В статье рассматриваются актуальные вопросы формирования инновационной политики сельскохозяйственных территорий. На основе изучения факторов и условий экономического развития сельскохозяйственных территорий, обоснованы предложения в формировании механизма внедрения инновационных достижений.

Annotation. In this article considered issues of the formation of innovation policy in agricultural areas. Based on the study of the factors and conditions for the economic development of agricultural territories, proposals are substantiated in the formation of a mechanism for the introduction of innovative achievements.

Ключевые слова: инновационное развитие, государственное управление, экономическая среда, устойчивое сельское хозяйство, региональная цивилизация, денежный ресурс, сельскохозяйственные территории.

Kew words: innovative development, public administration, economic environment, sustainable agriculture, regional civilization, monetary resource, agricultural territories.

Одним из основных факторов, препятствующих инновационному развитию сельского хозяйства, является низкий уровень участия институтов рыночной экономики в разработке и внедрения инноваций. Речь идет об активной позиции различных институтов в формировании идей, разработки и финансирования инноваций. Получения конечных продуктов должно опираться на применения ими различных инструментов воздействия на инновационные процессы в сельскохозяйственных территориях для достижения целей хозяйствующих субъектов. Именно отсутствие эффективной и надежной системы институтов формирующих инновационную инфраструктуру, становятся причиной для постепенного повышения качества жизни в сельской местности.

Инновационная инфраструктура – это система взаимосвязанных и совершенствующихся организаций с разными направлениями и организационно–правовыми формами и порядок их взаимодействия, направляемый на

обеспечения реализации этапов инновационного процесса – от формирования до реализации инновационных достижений. Она является ключевым элементом национальной инновационной системы и включает в себя совокупность конкретных правовых, финансовых, социально-экономических и информационных институтов страны.

Инновационная инфраструктура является неотъемлемой частью инновационного потенциала общества, которая необходима для эффективного осуществления инновационной деятельности и практического внедрения инноваций в сфере производства и реализации конечного продукта. Она выступает своего рода мостом в научных и маркетинговых исследованиях государства и частного сектора экономики.

Инновационная инфраструктура сельскохозяйственных территорий в развитых странах включает научные центры для проведения научно-технического и научно-технологического исследования, научные парки, агротехнопарки, агротехнополисы, бизнес-инкубаторы, центры трансфера технологий, ассоциации и комплексы научных и промышленных предприятий, специализированных производственно-промышленные комплексы, специализированные организации, банковскую систему, кредитные кооперативы, инвестиционные институты (компании и инвестиционные фонды, биржи и т.д.).

Применения опыта этих стран с учетом особенностей функционирования национальной экономики Таджикистана необходима координация действий государственных, региональных и местных органов власти страны с научно-исследовательскими и образовательными учреждениями, субъектами хозяйствования агропромышленного комплекса (АПК) [3, с.225]. Координация будет способствовать формированию инновационной инфраструктуры сельского хозяйства. Важным условием в решении задачи должна выступать совершенствование нормативно – правовых основ функционирования инновационной инфраструктуры и методическое ее обеспечение. Такая последовательность решения задач построить комплексную систему, обеспечивающую продвижение инновационных достижений до субъектов хозяйствования агропромышленного комплекса.

Среди приоритетных мероприятий по организации эффективной инновационной деятельности в агропромышленном производстве является создание хорошо организованной и управляемой региональной инновационной системы по производству наукоемкой продукции для всех секторов АПК. Институциональные изменения в научно-технической сфере АПК должны быть направлены на интеграцию научных организаций с хозяйствующими субъектами, создание малого бизнеса для обслуживания про-

грамм региональных и межрегиональных инновационных технологических центров.

Важно также обеспечить экономические условия для реализации инновационных программ и проектов, в том числе государственное финансирование инноваций, привлечение крупных инвестиций в инновационный сектор АПК.

Особое место в структуре поддержки инновационного развития сельскохозяйственных территорий в современных условиях должна занимать организация адресной деятельности информационно–консультационных служб АПК по содействию сельхозпроизводителям в освоении отечественных и зарубежных инноваций.

Получения необходимого эффекта от внедрения инновационных достижений требует применения стимулов для этого вида деятельности: введение налоговых и иных льгот для субъектов, внедряющих инновации и развитие лизинга уникального научного оборудования и др. [6, с.145].

Известно, что предпосылками в формировании эффективной инновационной инфраструктуры являются наличие капитала (резервов) в руках потенциальных инвесторов и их желание (мотивация) инвесторов разместить свои инвестиции на выгодных условиях (доход, риск). Именно наличие объектов привлекательного инвестирования с точки зрения доходов, создание социальных и правовых условий (благоприятной среды) для размещения и эффективного использования денежного и материального капитала являются базой для продвижения инновационных продуктов.

Все эти важные элементы инновационной инфраструктуры должны интегрироваться в единую систему взаимодействия субъектов инновационной деятельности (инвесторы, инвестиционные посредники, получатели инвестиций, правительство, региональные и местные органы власти). Хозяйствующий субъект агропромышленного комплекса в процессе интеграции вырабатывает собственное поведение, оформляет его соответствующими проектными и распорядительными документами, формирует собственные источники инвестиций и привлекает внешние источники. Именно эти элементы и определяют инновационный путь развития сельскохозяйственных территорий, и их отличия от других вариантов.

Инновационный потенциал сельскохозяйственных территорий характеризуется наличием материальных, финансовых, технических, научных и интеллектуальных ресурсов, которые в совокупности создают реальную базу для организации инновационной деятельности. По нашему мнению, в данный перечень необходимо включить, такой ресурс, как управление инновациями. Управление инновациями охватывает поиск идей, организацию

инновационного процесса, продвижение и реализацию инноваций на рынке.

Ускорение процесса инновационного развития сельскохозяйственных территорий требует системного подхода, выявления влияния политических, экономических и социальных институтов на их развитие. Важным в этом контексте является определения юридических основ функционирования различных институтов. В этом направлении основой является вовлечение высококвалифицированных работников в процесс инновационных преобразований, так как от них зависит эффективность и качественность исполнения инновационных идей. Исследование развития инновационных процессов в странах с рыночной экономикой показывает, что в условиях рынка товаропроизводитель нуждается в эффективных партнерских связях. Отсюда можно сделать вывод о том, что разработчики инновационной продукции должны действовать в союзе с пользователями инновации, в ходе чего появляется возможность выбрать форму связи, обеспечивающую им достижение высокого уровня эффективности деятельности, что способствует формированию новых институтов. Субъекты инновационной деятельности могут создавать множество институтов низкого уровня (ассоциации фермеров, производственные и потребительские кооперативы, профессиональные союзы и др.), которые и будут участвовать в продвижении инновационных продуктов.

Благосостояние общества определяется не массой факторов производства и не объемом инвестиций, а эффективностью инновационной деятельности, дающей конечный положительный результат.

Следовательно, инвестиционное поведение хозяйствующих субъектов сельскохозяйственных территорий, принадлежащих к разным формам собственности, является результатом взаимозависимости предыстории, мотивации и институциональных условий для реализации инновационной деятельности в сельской административной единице.

Перевод на инновационный путь развития сельскохозяйственных территорий дорогостоящее мероприятие, требующее учета особенностей сельскохозяйственных территорий в формировании инновационного варианта их развития. Основными особенностями инновационной деятельности в сельскохозяйственных территориях, отражающими характер и проблемы процессов разработки и применения достижений науки и техники, являются:

- природные и климатические особенности;
- неоднородность видов сельскохозяйственной продукции и продуктов их переработки, различия в технологии выращивания и производства;
- сезонная зависимость производства, в частности, большие различия в цикле производства отдельных видов сельскохозяйственной продукции и продуктов их переработки;

- высокий уровень территориальной раздробленности сельскохозяйственного производства;
- разный уровень социального развития сельскохозяйственных территорий;
- различные подходы сельхозпроизводителей в выборе форм взаимоотношений с инновационными организациями;
- нехватка или недостаток квалифицированных кадров и специалистов, обеспечивающих продвижение инновационных продуктов;
- отсутствие организационно – экономического механизма передачи научных достижений сельхозпроизводителям и др.

Кроме того, обеспечения инновационного развития сельскохозяйственных территорий невозможно формировать без отчисления средств заинтересованных сторон на технико-технологическую модернизацию, повышение качества продукции и т.д. Поэтому инфраструктуру инновационной деятельности требует совершенствование системы инвестиционных институтов, отвечающих за определенные секторы передачи инновационных достижений конечным потребителям.

На основе анализа инновационной и инвестиционной инфраструктуры АПК Таджикистана можно сделать вывод, что институциональная рыночная среда для инновационных процессов пока полностью не сформирована. Отсутствие взаимного улучшения и единой направленности институциональной среды препятствует развитию инноваций и привлекательности отраслей АПК.

Организационно–правовые институты сельскохозяйственных территорий республики не обеспечивают активизацию инновационных процессов и не дают желаемых результатов по причине отсутствия или несовершенства экономической, социально–психологической и ценностно–культурной институциональной среды. Следует отметить, что кластерная организация производства конечной продукции в отраслях АПК до сих пор не получила своего развития как новая форма совершенствования институциональной среды аграрной экономики и устойчивого развития АПК [1, с. 83].

В целом, факторами, сдерживающие инновационное развитие аграрного сектора Республики Таджикистан и ее сельскохозяйственных территорий являются:

- 1) значительное сокращение затрат на сельскохозяйственную науку;
- 2) отсутствие маркетинга инновационной деятельности;
- 3) финансовая нестабильность субъектов хозяйствования АПК и соответственно, низкий уровень платежеспособного спроса на инновационную продукцию;

4) отсутствие института посредников в продвижении инновационных продуктов;

5) наличие значительного количества мелких дехканских (фермерских) хозяйств, где преобладает ручной труд в производстве продукции.

До проведения земельной и аграрной реформы в Согдийской области Таджикистана центром внедрения нововведений в сельском хозяйстве выступали колхозы и совхозы. Они, являясь основными землепользователями, были заинтересованы в развитии инновационных процессов для увеличения объема производства продукции сельского хозяйства. В период с 2001 по 2018 годы количество совхозов уменьшилось, а в 2018 году они полностью были реформированы. Были полностью реструктурированы межхозяйственные предприятия.

В новых экономических условиях на их смену пришли дехканские (фермерские) хозяйства и другие формы хозяйствования. Количество дехканских (фермерских) хозяйств в 2018 г. превысило 75 тыс. единиц.

Следовательно, сократились крупные сельскохозяйственные предприятия в аграрном секторе экономики области.

Передача большей части сельскохозяйственных земель, ранее полностью принадлежавшим колхозам и совхозам, лишили агропромышленные предприятия сырьевых зон. Ослабление экономических отношений в АПК привели к усложнению в продвижения инновационных продуктов.

В последние годы резко сократилось финансирование исследований. Несмотря на кризис, есть основания и возможности для реализации инновационной модели развития АПК. Только в 2010 году учеными Академии сельскохозяйственных наук Республики Таджикистан разработано 28 гибридов сельскохозяйственных культур, 12 новых пород крупного рогатого скота и птицы, разработано 8 новых технологий, 13 машин, инструментов и оборудования.

Основная задача сейчас не строить, а использовать научные разработки, так как, по оценкам экспертов, только 10–12 % сельхозпроизводителей, в зависимости от экономических условий, имеют возможность эффективно использовать передовые технологии и инновации. Следует отметить, что недостатком инновационного развития сельскохозяйственных территорий является исследование потребности в инновациях. Маркетинг еще не стал неотъемлемой частью организации заказов на исследования и разработки.

Следовательно, современное состояние развития сельскохозяйственных территорий требует изменения подхода во внедрения инновационных достижений. На наш взгляд, реальная база инновационного их развития требует создания гибкого механизма финансирования и правовой защиты

научно–исследовательских работ, оценки инновационного продукта, стимулирования участников инновационной деятельности и информационного обеспечения процесса внедрения инновационных достижений.

Эффективность инновационной деятельности в сельскохозяйственных территориях во многом определяется рациональным использованием факторов, которых можно включить в четыре группы;

- экономические и технологические;
- политические и правовые;
- организационно – управленческие;
- социально–психологические и культурные.

Использование этих факторов целиком зависит от наличия механизма стимулирования разработки и внедрения инновационных достижений, которая должна охватить все три этапа продвижения инновационного продукта до конечного потребителя:

- разработка и получение инновационных достижений;
- формирование посреднической сети, для налаживания связи между разработчиками и пользователями инновационных достижений;
- использование инновационных достижений в производстве.

При этом стимулирование продвижения научной продукции должно основываться на использовании результатов отечественных и зарубежных инновационных разработок, полученных интенсивным путем, но и полученных традиционными технологиями.

Устойчивое развитие сельскохозяйственных территорий тесно связано с инновационными процессами в растениеводстве и животноводстве. Инновационная политика в области растениеводства должна разрабатываться на основе совершенствования селекционных методов – создания новых сортов высокоурожайных культур, развития научно обоснованной системы землеустройства и семеноводства.

Для обеспечения устойчивости животноводства в сельскохозяйственных территориях необходимо использовать инновации биологического сектора, достижения отечественной и мировой селекции кормовых ресурсов, развитие экономически эффективных технологий и т.д.

Использование инновационных достижений в сельскохозяйственных территориях Таджикистана во многом зависит от уровня государственной поддержки субъектов – участников инновационной деятельности. Именно государственная поддержка и обеспечения взаимодействия организаций–участников инновационной деятельности, можно достигать воспроизводство сельскохозяйственных инноваций и освоение в массовой практике более совершенных форм организаций производства. Активизация роли государства

в формирования ресурсных и институциональных блоков развития сельскохозяйственных территорий будет способствовать сосредоточению ресурсов и средств, для их вывода на новый уровень развития.

Государственная поддержка формирования финансовых, кадровых ресурсов и материально–техническое и информационное обеспечения отрасли будет способствовать активизацию инновационной деятельности. Важным является решения проблемы финансирования аграрной науки республики, которой имеет достаточным научным потенциалом. Государство может сыграть основную роль также в формирование институционального блока инновационного развития сельскохозяйственных территорий. Организационно–экономическое, инфраструктурное, нормативно–правовое обеспечения государством инновационного развития сельскохозяйственных территорий, а также содействие в освоение инновационной ориентированной форме хозяйствования субъектов, позволить своевременному формированию инновационной системы их развития.

Современными приоритетами развития инновационных процессов в сельскохозяйственных территориях Республики Таджикистан являются:

- технологическое перевооружение субъектов хозяйствования;
- внедрение энергосберегающих и ресурсосберегающих технологий при производстве, хранении и переработке сельхозпродукции;
- воспроизводство плодородия почв, предотвращение деградации, разработка адаптивных технологий для агроэкосистем и агроландшафтов;
- развитие органического сельскохозяйственного производства;
- создание современной системы информационного обеспечения и инфраструктуры инновационной деятельности;
- разработка государственной инновационной политики и стратегии на национальном и региональном уровнях, направленных на создание передовых технологических систем;
- разработка организационно–экономического механизма инновационной деятельности;
- усиление роли государства в стимулировании инноваций, разработка региональных и местных инновационных программ;
- совершенствование системы обучения в сфере инноваций, для коммерциализации результатов исследований.

Таким образом, необходимость обеспечения устойчивого развития сельских территорий требует формирования инновационной политики, охватывающей разработку региональных программ и проектов. Ее основу должен составлять научно обоснованный механизм развития инновационных процессов.

Источники:

1. Материалы Республиканской Конференции «Таджикистан на пути к устойчивому развитию» (26–27.10.2001 г.). – Душанбе, 2002. – С. 83.
2. Одинаев Х.А. Устойчивое развития сельского хозяйства. Проблемы, теории и практики / Х.А. Одинаев // Экономика Таджикистана: стратегия развития. – Душанбе, 2000. – № 1. – С. 88–96.
3. Программа развития продуктов питания. ФАО (Продовольственная и сельскохозяйственная организация Объединенных Наций). 2014 г./ 2015–2020 гг. – 225 с.
4. Федосеева О. И. Оптимизация налоговой нагрузки предприятий рекреационной сферы // Вестник НТТМ КубГАУ: сб. науч. статей по материалам НИР: в 4 томах. Сост. А. Я. Барчукова, Я. К. Тосунов; под ред. А. И. Трубилина, отв. ред. А. Г. Коцаев (Том 3), Краснодар: КубГАУ, 2017. – С. 66-67.
5. Хромова, И. Н. Совершенствование учета затрат по центрам ответственности в сельскохозяйственных организациях / И. Н. Хромова // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. – 2011. – № 6(137). – С. 180-183.
6. Шоинбекова К.З. Влияние социальной инфраструктуры на устойчивое развитие сельских территорий / К.З. Шоинбекова. – М, 2010. – С. 145.

СОВРЕМЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ И ПРОДУКТЫ КАК ФАКТОР КОНКУРЕНЦИИ И ИХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

BANKING PRODUCTS AS A FACTOR OF COMPETITION AND ITS IMPROVEMENT IN THE CONDITIONS OF THE DIGITAL ECONOMY

Каримова М.И. к.э.н., доцент кафедры банковского дела

Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики,
г. Худжанд, республика Таджикистан,

Karimova M. I., Ph.D. in Economics, Associate Professor Department of Banking
Tajik State University of Law, Business and Politics, Khujand, Tajikistan

Аннотация. Стабильное функционирование банковской системы в сложившейся ситуации является одним из ключевых факторов устойчивого экономического развития. Банковская система Республики Таджикистан сегодня использует на практике современные банковские технологии и продукты. Успех любого банка во многом определяется масштабами его операций. Одной из таких привилегий является относительная свобода, предоставляемая законами, регулирующими банковский сектор. Еще одним фактором является усиление конкуренции и стремление банков к получению прибыли. В условиях растущей межбанковской конкуренции успех будет сопутствовать тем банкирам, которые лучше владеют современными методами управления банковскими процессами.

Annotation. The stable functioning of the banking system in the current situation is one of the key factors for sustainable economic development. The banking system of the Republic of Tajikistan today uses modern banking technologies and products in practice. The success of any bank is largely determined by the scale of its operations. One such privilege is the relative freedom afforded by the laws governing the banking sector. Another factor is increased competition and the desire of banks to make a profit. In the face of growing interbank competition, success will go to those bankers who are better versed in modern methods of managing banking processes.

Ключевые слова: банковское дело, конкуренция, банковская система, банковские услуги, экономика, маркетинговые исследования.

Key words: banking, competition, banking system, banking services, economics, marketing research.

Банковская конкуренция – это процесс конкуренции между коммерческими банками и другими кредитными организациями на рынке кредитно-банковских услуг. Когда вы начинаете банковский бизнес, то есть когда вы действительно начинаете бизнес, всегда есть конкурентное преимущество. Конкурентоспособность коммерческих банков особенно важна в условиях глобализации финансовых процессов. Банковским учреждениям необходимо приспосабливаться к меняющимся рыночным условиям, как внутри страны, так и за рубежом, и создавать все более совершенные банковские услуги, требующие использования новых методов и инструментов для по-

вышения их конкурентоспособности.

Изучение теоретических основ сущности понятия «конкурентоспособность банковских услуг» позволило расширить его определение и его можно рассматривать как фактор многих партнерских отношений. Банковская конкуренция – это процесс конкуренции между коммерческими банками и другими кредитными организациями на рынке кредитно-банковских услуг. При определении характеристик банковской деятельности можно сделать вывод, что конкуренция между банками и другими финансовыми рынками имеет ряд отличий, которые необходимо учитывать при ведении финансовой деятельности.

Существует три основных подхода к определению конкуренции.

Первый: конкуренция определяется как элемент рыночного механизма, уравнивающий баланс и предложение. Такой подход типичен для классической экономической теории.

Второй определяет конкуренцию как критерий, определяющий тип промышленного рынка. Этот подход основан на современной теории морфологии рынка.

Третий – определяет конкуренцию во всех областях между отдельными субъектами, преследующими одни и те же цели. Такой подход типичен для теории маркетинга.

Конкурентом является юридическое или физическое лицо, которое конкурирует с кем-либо, т. е. пытается продать свой товар вместо других товаров участника рынка. Конкуренция – деятельность, направленная на завоевание прочного положения на рынке. Банковская конкуренция – это динамичный процесс конкуренции между коммерческими банками и другими кредитными организациями, в ходе которого они занимают устойчивое положение на рынке кредитов и банковских услуг. Современные коммерческие банки действуют как продавцы или покупатели практически во всех сферах рынка. Сущность банковской конкуренции ярко отражается в важнейшем свойстве банковских услуг на рынке – его конкурентоспособности.

Конкуренция – это также способность смотреть в будущее, и это переход к оценке банка на рынке справедливой стоимости, управления им в интересах акционеров. Изучение рынка и личных возможностей банка позволяет банку определить конкурентные преимущества банка – материальные и нематериальные активы банка, а также направления деятельности, имеющие стратегическое значение для банка и позволяющие ему перейти к конкурентам. Наличие конкурентных преимуществ позволяет банкам занимать сильные позиции на рынке.[1, с. 6.]

Конкурентом является юридическое или физическое лицо, которое

конкурирует с кем-либо, т.е. пытается продать свой товар вместо других товаров участника рынка. Конкуренция – деятельность, направленная на завоевание прочного положения на рынке. Банковская конкуренция – это динамичный процесс конкуренции между коммерческими банками и другими кредитными организациями, в ходе которого они занимают устойчивое положение на рынке кредитов и банковских услуг. Современные коммерческие банки действуют как продавцы или покупатели практически во всех сферах рынка. Сущность банковской конкуренции ярко отражается в важнейшем свойстве банковских услуг на рынке - его конкурентоспособности.

Процесс анализа и оценки конкурентоспособности банковских продуктов и услуг включает следующие этапы:

- изучить запросы и предпочтения потенциальных клиентов;
- организация мониторинга рынка банковских продуктов и услуг с целью сбора информации о характеристиках продуктовых линеек конкурентов, объемах продаж, стратегиях развития банков-конкурентов и т.п.;
- формирование единой системы показателей качества банковских продуктов и услуг с точки зрения банка и клиентов по каждому элементу продуктового портфеля [2, с. 58.];
- проектирование конкурентного процесса, т. е. выявление факторов, влияющих на уровень конкуренции, и установление взаимосвязи между ними;
- выбор модели конкурентной количественной оценки банковских продуктов и услуг, разработка собственных методов, алгоритмов и процедур для решения конкретных задач.

В современных экономических условиях не все банки способны обслуживать все группы клиентов, что зачастую неэффективно. Многие банки знают, что им необходимо дифференцировать свой сегмент рынка, круг клиентов и разрабатывать услуги, которые понравятся этим клиентам реализация стратегии дифференциации.

Критериями качества банковских услуг с точки зрения клиента являются: скорость обслуживания, оперативность операций, режим работы, ошибки и неточности в работе, качество консультирования. Клиент сравнивает качество банковских услуг с их ценами. Для банка критериями качества являются: скорость внутренних рабочих процессов, уровень затрат на исправление ошибок, производительность труда, стимулирование работников банка и другие факторы, которые сопоставляются с уровнем затрат на производство банковских услуг.

В процессе конкуренции происходит конкурентная оценка коммерческих банков, которая помогает выявить плюсы и минусы их деятельности и

разработать собственную стратегию сохранения и усиления конкурентного преимущества.

Достижение этой цели возможно при оперативной и объективной методике оценки, основанной на:

- система внутренней отчетности;
- система сбора иностранной информации;
- система анализа информации;
- система маркетинговых исследований.

Система внутренней отчетности должна быть ориентирована на полный охват текущей информацией о деятельности банка и уровне его внутренних дел. Источники внутренней информации должны включать: статические отчеты, финансовые отчеты, отчеты об оценке долга, результаты внутренних исследований, отчеты о ревизиях и проверках, а также различные виды справок [4, с. 73]. Система сбора внешних данных собирает различные данные о ситуации на всех рынках, особенно там, где работает банк, обо всех субъектах рыночных отношений (существующих и потенциальных конкурентах, клиентах, контактной аудитории и т. д.), а также о состоянии макроэкономических факторов берет. Основную внешнюю информацию можно получить из следующих источников: СМИ, Интернет, годовые отчеты, статистические отчеты, банковские публикации, справочники и др.

Необходимость комплекса маркетинговых исследований определяется конкретной ситуацией банка, при этом руководство уже не может полагаться на внутренние системы отчетности и сбор внешней информации. Не все банки в состоянии создать систему маркетинговых исследований, и многим обычно требуются специализированные организации для их проведения. Особое место в решении этого вопроса занимает система стандартов Национального банка Таджикистана, положенная в основу многих методик.

Считается, что конкурентоспособность услуг, предоставляемых банком, следует проводить не в целом, а на основе продуктовой направленности, анализа возможности предоставления каждой услуги и эффективности ценовой политики. Кроме того, некоторые методы предлагают несколько подходов в оценке качества услуг с учетом мнений разных групп клиентов [3, с. 84]. Детальный анализ банковской деятельности позволяет выделить следующие факторы, оказывающие решающее влияние на эффективность и конкурентоспособность банка. Достаточность капитала, быстрота развития международных финансовых рынков и рост числа компаний с заложенным внутренним балансом, приводит к тому, что регулирующие органы уделяют значительное внимание соблюдению стандартов международных расчетов в капитале банка. Общий рейтинг надежности является основанием для оцен-

ки кредитной организацией участниками рынка надежности базы рефинансирования и репутации этой организации.

Экономия достигается за счет увеличения масштабов деятельности. Большое начальное распределение и высокие производственные затраты на поддержку инфраструктуры информационных технологий, а также поиск альтернативных методов маркетинга придают банковской организации характер предприятия с фиксированными затратами.

Экономия за счет широкого спектра услуг. Ряд преимуществ и результатов может быть достигнут за счет комплексного использования обработки и использования информации о рынке и клиентах. Эффективное управление информацией можно улучшить с помощью специально разработанных баз данных. Рынок, промышленность и тестирование продукта. Традиционные посреднические функции банков все больше заменяются прямым использованием рынков капитала собственниками и инвесторами. Поэтому банковские организации вынуждены нанимать производственных специалистов и аналитиков как носителей экспертных знаний для регистрации, структурирования и классификации отдельных операций на фондовом рынке [5, с. 56].

Таким образом, упрочнение репутации, распространение информации об успешности банка и одновременной передачи информации о репутации банка, является одним из важнейших факторов успеха в привлечении клиентов. Стратегические цели банка исходя из существующей клиентской и сервисной структур, а также возможностей банка, следует определить виды деятельности в его центральных и региональных филиалах, которые в будущем обеспечат конкурентные преимущества для получения необходимой прибыли. Для достижения стратегических целей банка возможны три альтернативы: реорганизация; инвестиции (отсталость) и рост или увеличение интенсивности присутствия в отдельных сферах деятельности. Примерами модернизации являются деятельность по управлению затратами, сертификация в соответствии со стандартами Международной организации по стандартизации (ISO). В рамках инвестиций, например, могут быть выбраны действия по ограничению и контролю возврата депозитов мелким инвесторам. [6, с. 22.] Типично классифицированные планы определили три типа стратегий выхода на рынок, которые можно перенести на конкретную постановку проблем банковского сектора. Стратегия создания собственных личных учреждений включает создание филиалов, филиалов и представительств. Стратегия партнерства позволяет банкам участвовать в развитии рынка в форме участия, стратегических альянсов или совместных предприятий. Стратегия приобретения принимает несколько форм: самостоятельное приобретение и несколько комбинаций – горизонтальную, вертикальную и

латеральную. С позиций системного подхода конкуренция формируется под воздействием различных факторов: внешних и внутренних. В свою очередь, организация не может существенно влиять на внешние факторы, банк должен адаптироваться, но кредитная организация может взаимодействовать с компонентами внутренней среды, изменяя условия этих процессов, что позволяет коммерческому банку получить и сохранить имеющиеся конкурентные преимущества.

Создание конкурентоспособности банка на основе внутренних факторов включает усиление конкуренции: преимущества ресурсов, банковских услуг и управленческих решений. Таким образом, банки, предлагающие свои услуги в Таджикистане, должны ориентироваться на увеличение количества клиентов и повышение их доходности, предоставление кредитов на рыночных условиях. Только в этом случае банки в нашей стране найдут достойное развитие, их потенциал будет полностью раскрыт и использован как эффективный инструмент развития малого бизнеса.

Источники:

1. Закон Республики Таджикистан «О Национальном банке» № 383 от 14.12.1996.
2. Банковское дело: учебник / Под. ред. Г.Г. Коробоевой. – М.: Юрист, 2002 г.
3. Банковское дело: учебник / Под. ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ, 2001 г.
4. Банковское дело: учебник / Под. ред. О.И. Лаврушина. – М.: «КНОРУС», 2019. – 765 с.
5. Тенденции развития российской системы налогообложения в условиях цифровой экономики / М. В. Калининская, Н. В. Кузнецова, А. А. Кисляк, С. Н. Наталуха // Вестник Академии знаний. – 2022. – № 1(48). – С. 434-438. – DOI 10.24412/2304-6139-2022-48-1-434-439.

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ЖИВОТНОВОДСТВА КАК ФАКТОР ПРОДОВОЛЬСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СОГДИЙСКОЙ ОБЛАСТИ

STATISTICAL ANALYSIS LIVESTOCK AS A FACTOR OF FOOD SECURITY IN THE SUGHD REGION

*Махмадиева Х. Дж., старший преподаватель кафедры менеджмента,
Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики,
г. Худжанд, республика Таджикистан,
Makhmadieva H.J. Senior Lecturer Department of Management,
Tajik State University of Law, Business and Politics, Khujand, Tajikistan*

Аннотация. Животноводство как источник основных видов продовольственных ресурсов является существенным фактором в решении проблем обеспечения продовольственной безопасности. Тенденции в животноводстве области способны оказать существенное влияние на процесс формирования продовольственных ресурсов Согдийской области и уровень обеспечения продовольственной безопасности региона.

Annotation. Animal husbandry as a source of basic types of food resources is an essential factor in solving the problems of ensuring food security. Trends in livestock production in the region can have a significant impact on the formation of food resources in the Sughd region and the level of food security in the region.

Ключевые слова: животноводство, тенденции, продукция, продовольственные ресурсы, продовольственная безопасность.

Keywords: animal husbandry, trends, products, food resources, food security.

В решении проблем продовольственной безопасности стратегически значимым направлением производственной деятельности, обеспечивающим необходимые продовольственные ресурсы, является животноводство. Тенденции в сфере производства продукции животноводства оказывают существенное влияние на эффективность решения обозначенных проблем [2, с. 4].

В данной статье обозначенные проблемы рассмотрены с позиции влияния тенденций производства продукции животноводства на уровень продовольственной безопасности региона материалы и методы исследования

Исследования проведены на базе классической методологии экономико-статистического анализа по официальным данным Главного управления Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан в Согдийской области за 2016–2020 гг. [8, с. 350-430].

Сравнительная оценка динамики производства продукции животноводства по Согдийской области представлена в таблице 1 [8, с. 354].

Животноводство отличается большей стабильностью и более высокими темпами роста объемов производства. Прирост по объему производства продукции животноводства за 5 лет составил 814,9 млн. сомони (+35,9 %). В

целом за период исследования темп роста объемов производства продукции животноводства превышает темп роста в отрасли на 28,4 %. В структуре производства продукции сельского хозяйства на продукцию животноводства приходится на конец 2020 г. 26,2 % при незначительном росте с 2016 г. на 1,5 %.

Таблица 1 – Динамики производства продукции животноводства за 2016 – 2020гг

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	изменение за период
Объем производства продукции животноводства, млн. сомони	2271,5	2335,6	2454,9	2679,9	3086,4	+814,9
Темп роста, %	108,2	102,8	105,1	109,2	115,2	135,9
Отклонение от темпа роста в целом по сельскому хозяйству, %	+8,2	+4,9	+4,7	+6,3	+9,9	+28,4
Доля производства продукции животноводства, %	24,7	24,2	24,3	25,0	26,2	+1,5

Источник: Статистический ежегодник Согдийской области. 2021г. Расчёты автора.

За 2016–2020 гг. сельскохозяйственные организации стали производить продукцию животноводства больше на 552,4 млн. сомони (в 6,8 раза), дехканские хозяйства – меньше на 3,3 млн. сомони (-3 %). В хозяйствах населения при этом наблюдается увеличение объема произведенной продукции животноводства на 265,3 млн. сомони (12,8 %).

Наибольшая доля в структуре производства продукции животноводства приходится на хозяйства населения (91-75%) хотя оно с каждым годом снижается и составило за 2016-2020 гг. 16 %. Доля производства продукции животноводства в дехканских хозяйствах также снижается и занимает 3,5–5,0 % при снижении доли за период исследования на 3 %, в сельскохозяйственных предприятиях наблюдается увеличение – 4,2–21 % при увеличении на 16,8 % к уровню 2016 г.

Выявленные тенденции оказывают существенное влияние на уровень продовольственной безопасности Согдийской области, для оценки которого рассмотрим динамику производства отдельных видов продукции животноводства [6, с. 388].

По всем направлениям производства мясной продукции имеет место увеличение объемов производства. Увеличение в 2020 г. по сравнению с 2016 г. составило 24,9 %. Наиболее стабильными сферами с положительной динамикой являются сферы производства молока и яйца, преобладающие в

животноводстве Согдийской области. За 2016–2020 гг. объем производства молока всех видов вырос на 23,2 тыс. тонн (9,3 %), яйца – на 443,5 млн шт. (в 3,9 раза). Производство шерсти также возросло за период на 81 тонну (5,5 %). Положительные отклонения свидетельствуют о преобладающем влиянии тенденции повышения результативности деятельности в животноводстве, нежели динамики цен.

Таблица 2 – Производство отдельных видов продукции животноводства

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение за период
Мясо (в живой массе), тыс. тонн	53,3	54,6	56,5	58,6	66,6	+13,3
Отклонение от темпа роста, %	+10,8	+2,4	+3,5	+3,7	+13,6	+24,9
Молоко, тыс. тонн	249,8	255,6	264,9	269,2	273,0	+23,2
Отклонение от темпа роста, %	+4,5	+2,3	+3,6	+1,6	+1,4	+9,3
Яйца, млн шт.	151,1	167,6	222,7	429,9	594,6	+443,5
Отклонение от темпа роста, %	+6,3	+10,9	+32,9	+93,0	+38,3	в 3,9 раза
Шерсть (в физической массе), тонн	1469	1479	1514,3	1516,3	1550	+81
Отклонение от темпа роста, %	+6,8	+0,7	+2,4	+0,1	+0,2	+5,5

Источник: Статистический ежегодник Согдийской области. 2021 г. Расчёты автора.

Важнейшим фактором, определяющим уровень результативности деятельности в животноводстве, является продуктивность скота и птицы (таблица 3) [8, с. 412].

Таблица 3 – Динамика продуктивности скота и птицы

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение за период
Надой молока на 1 корову, кг	1491	1589	1611	1649	1656	+165
Темп роста, %	+0,4	+6,6	+1,4	+2,4	+0,4	+11,1%
Средняя годовая яйценоскость кур-несушек, шт.	238	265	250	214	228	-10
Темп роста, %	-3,2	+11,3	-5,7	-14,4	+6,5	-4,2%
Средний настриг шерсти с одной овцы (в физической массе, кг)	1,6	1,5	1,5	1,6	1,6	-
Темп роста, %	+6,7	-6,2	-	+6,7	-	Без изменения

Источник: Статистический ежегодник Согдийской области. 2021 г. Расчёты автора.

За период исследования отмечен стабильный рост среднегодового

надоя молока. Прирост по надоям молока на 1 голову составил 165 кг (11,1 %). Средняя годовая яйценоскость кур-несушек имеет нестабильную динамику и за 2016-2020 гг. снизилась на 4,2 %.

Еще одним фактором, напрямую определяющим объем производства продукции животноводства, является поголовье скота и птицы. За 2016–2020 гг. имеет место увеличение поголовья КРС на 32,6 тыс. голов (5,2 %), поголовье овец и коз выросло на 74,3 тыс. голов (4,9 %), поголовье птицы выросло на 2999,6 тысяч голов (2,8 раза), что положительно сказалось на объеме производства яиц.

Заготовка кормов всех видов по всем хозяйствам в 2020 г. составило 689518 тонн, что на 46710 тонн или на 7,3 % больше, чем в 2019 г.

Показатели расхода кормов в животноводстве имеют положительную динамику, что свидетельствует о росте уровня обеспеченности поголовья скота и птицы кормами и наличии условий для развития, повышения результативности и эффективности отрасли животноводства. Расход кормов в расчете на одну голову условного крупного скота за 2019–2020 гг. вырос на 3,1 ц кормовых единиц, или 9,9%.

Необходимость достижения более высоких темпов развития животноводческой отрасли сталкивается с целым рядом весьма серьезных препятствий таких как значительное сокращение удельного веса кормовых культур, снижение урожайности кормовых культур, быстрое уменьшение площадей под пастбищными угодьями, практическое отсутствие современной ветеринарии и зоотехнической службы и т.д. [1, с. 152.].

Устранение отмеченных выше препятствий представляется очень сложным, однако возможным и требует продолжительного периода времени (10–15 лет).

Для этого требуется осуществление следующих мероприятий: перевод животноводства с экстенсивного на интенсивный путь развития, повышение удельного веса кормовых культур в структуре посевных площадей, осуществление мероприятий по совершенствованию структуры посевных площадей, использование опыта зарубежных стран по повышению урожайности кормовых культур и продуктивности скота.

А также восстановление в Таджикистане комбикормовой и микробиологической отраслей промышленности в целях более полного удовлетворения потребностей животноводства в концентрированных кормах и биологически активных кормовых добавках и организация массового обучения работников животноводческой отрасли по освоению передового опыта разведения животных и повышения их продуктивности на базе новейших научных разработок и технологий.

Источники:

1. Азизов Ф.Х.; Умаров Х.У. Устойчивое развитие аграрного сектора экономики. Экономическое образование, Москва 2018г.с.212.
2. Боговиз А., Шкодинский С., Кондратьева Е., Лобова С., Базанова А. Перспективы развития сельского хозяйства: проблемы источников финансирования и вопросы налогообложения // АПК: Экономика, управление. – 2017. – № 8. – с. 4-14.
3. Кесян, С. В. Совершенствование бухгалтерского и налогового учета финансовых результатов деятельности в сельскохозяйственных организациях / С. В. Кесян, А. Ф. Кузина // Естественно-гуманитарные исследования. – 2020. – № 27(1). – С. 270-278. – DOI 10.24411/2309-4788-2020-00047.
4. Корнекова С.Ю., Абдулхамидов Э.Д. Государственная поддержка животноводства – условие продовольственной безопасности России // Общество. Среда. Развитие. – 2013. – № 4(29). – с. 31-34.
5. Кузнецов, А. В. Принципы и практика использования селекционного индекса / А. В. Кузнецов, Н. В. Кузнецова // Ветеринария, зоотехния и биотехнология. – 2021. – № 5. – С. 44-56. – DOI 10.36871/vet.zoo.bio.202105007.
6. Мазаева Т.И. Современное состояние животноводства в контексте продовольственной безопасности // Вестник университета. – 2012. – № 1. – с. 59-63.
7. Самыгин Д.С. Концепция стратегического планирования в сфере продовольственной безопасности // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2021. – № 2. – с. 14-20.
8. Статистический ежегодник Согдийской области. Таджикистан: 30 лет государственной независимости. Главное управление Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан в Согдийской области. 2021 гг.с.744

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КАК СИСТЕМНЫЙ ФАКТОР ИНДУСТРИАЛИЗАЦИИ РЕГИОНА

RAISING EFFICIENCY INVESTMENT ACTIVITIES AS A SYSTEMIC FACTOR INDUSTRIALIZATION OF THE REGION

Рахимова Н.Ш., к. э. н., старший преподаватель кафедры финансов и кредита

Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики,

г. Худжанд, республика Таджикистан,

Rakhimova N.S., Ph.D. in Economics, Senior Lecturer of the department of finance and credit,

Tajik State University of Law, Business and Politics, Khujand, Tajikistan

Аннотация. В статье рассматриваются концептуальные проблемы повышения эффективности инвестиционной деятельности как системный фактор индустриализации региона и в этом контексте вызывает интерес разработка автора в направлении совершенствования данных процессов с учетом региональной специфики Таджикистана.

Annotation: In this article are considered conceptual problems efficiency investment activities as a systemic factor industrialization of the region and in this context causes interest developed by the author in the direction improving this processes with considering regional specificity of Tajikistan.

Ключевые слова: региональное развитие, эффективность, инвестиционный проект, индустриализация, инвестиции, инвестиционный климат, инвестиционная привлекательность, региональный потенциал, ВРП.

Keywords: regional development, efficiency, investment project, industrialization, investments, investment climate, investment attractiveness, regional potential, gross internal product (GIP).

В современных условиях, когда в стране реализуется стратегия ускоренной индустриализации, инвестиционная активность является очень важным фактором на уровне экономики региона. Дальнейшее развитие экономики региона, в целом народного хозяйства Республики Таджикистан, требует рационального и оптимального использования инвестиционных ресурсов, повышения инвестиционной активности и инвестиций, а также совершенствования структурного механизма их реализации.

Эта проблема не может быть решена только на региональном уровне. Это также следует учитывать на национальном уровне. Потому что развитие инвестиционной деятельности в отрасли позволит не только увеличить объем инвестиций в эту сферу. Вот вопрос распределения инвестиционных ресурсов по мере формирования финансового потенциала регионов.

Правительство Таджикистана уделяет особое внимание инвестициям в экономику как ключевому инструменту ускоренной индустриализации и принимает конкретные меры по улучшению инвестиционного климата и привлечению крупных объемов прямых инвестиций. Этот вопрос находится

в центре внимания Президента страны, он неоднократно акцентирует на этом внимание в своем выступлении. В своем ежегодном обращении к Маджлиси Оли Республики Таджикистан Основатель мира и национального единства – Лидер нации, Президент Республики Таджикистан, уважаемый Эмомали Рахмон озвучил четвертое направление Национальной стратегии социально-экономического развития, которое идет индустриализация народного хозяйства. Сообщение гласит: «В 2013-2019 гг. в различные сферы нашей экономики поступило 57,3 млрд сомони зарубежных инвестиций, почти 30 млрд из которых составляют прямые инвестиции».

В соответствии с принятыми документами объем привлечения частного капитала должен увеличиваться и в 2020 г. его доля в валовом внутреннем продукте должна быть доведена до 10 %.

Для реализации приоритетов, определенных в программах, в течение 2013-2019 гг. были реализованы более 80 государственных инвестиционных проектов, и в экономику страны было направлено государственных инвестиций на более чем 13,2 млрд сомони.

В настоящее время в стране реализуются 66 государственных инвестиционных проектов, и общая их сумма составляет 32,4 млрд сомони.

В 2020 г. начнется реализация еще 23 новых государственных инвестиционных проектов на сумму 3,8 млрд сомони [2].

Следует отметить, что основным инструментом организации инвестиционной деятельности является разработка и реализация региональных инвестиционных проектов. В связи с этим уровень развития управления инвестициями в промышленности на основе инвестиционных проектов является ключевым фактором конкурентоспособности экономики региона.

Немаловажную роль в этом плане играет положение производственных предприятий региона. Этот фактор важен при реализации инвестиционного проекта, который одновременно охватывает всю специфику региона. Мы поддерживаем мнение отечественных ученых Авезова М. М. и Насимова М. А., которые указывают, что при реализации и оценке инвестиционных проектов в регионе необходимо учитывать ряд факторов, характеризующих производственную мощность, финансовое состояние, рыночную устойчивость и качество управления [1, с. 38]. Это описывает ситуацию в отрасли и на предприятии, а также позволяет оценить инвестиционную привлекательность предприятия.

По сути, когда речь идет об эффективной реализации инвестиционного проекта, нам необходимо выявить и обозначить все особенности региона, где происходит этот процесс.

В связи с этим российский эксперт Семенов А. Н. справедливо отме-

чает, что «... при оценке инвестиционной привлекательности отраслей экономики региона следует рассчитывать следующие группы показателей:

- уровень финансового положения отраслей, достигнутый по уровню рентабельности продукции отрасли и коэффициенту просроченной задолженности, и определение дебиторской задолженности по просроченной задолженности;

- определение уровня перспектив развития отраслей на основе их относительного изучения в местной экономике и тенденций развития» [3, с. 222].

Инвестиции в экономику региона, как и в промышленные предприятия, имеют свои особенности и связаны с внутренней и внешней средой региона. Именно внутренняя и внешняя среда набирает обороты и необходимость оценки и анализа инвестиционной активности в регионе. Это означает, что реализуемые инвестиционные проекты в экономике региона должны находиться под постоянным контролем для определения влияния внешней и внутренней среды на их реализацию. Такое действие требует взаимозависимости всех элементов управления инвестиционной деятельностью в регионе, а это возможно только проектным методом. Потому что реализация плана будет обеспечена проектом в условиях ограниченных ресурсов. Поэтому инвестиционная деятельность осуществляется на основе инвестиционного проекта.

В настоящее время теоретические и практические разработки в области управления проектами в основном связаны с микроуровнем, и его региональные аспекты еще недостаточны. Исследования в этой области показывают, что механизм управления региональными инвестиционными проектами в большей степени ориентирован на оптимизацию структуры инвестиций, так как именно отраслевая структура инвестиций дает предварительную информацию о процессе инвестирования в регионе.

В последние годы отечественный и зарубежный опыт показал ряд исследований инвестиционной привлекательности региона, в которых разработаны различные методы оценки инвестиционного потенциала. Однако на современном этапе инвестиционный потенциал рассматривается как один из организаторов инвестиционного климата региона, и в данном исследовании этому фактору уделяется особое внимание [4]. Поэтому методы, используемые при оценке инвестиционного климата, также соответствуют инвестиционному потенциалу.

Если посмотреть на мощность имеющихся производственных ресурсов и их использование в отдельных отраслях региона, то эта ситуация становится еще более очевидной. Основная доля имеющихся производствен-

ных ресурсов региона приходится на промышленный сектор, который в 2019 г. составит 70 % (табл. 1).

Таблица 1 – Существующие производственные резервы и их потребление на предприятиях и в организациях по отраслям экономики в 2013-2019 гг., тыс. сомони*

Области	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Промышленность	307092,2	918554,8	1132586,0	549542,1	975261,1	816404,9	1672383,1
Доля, %	69,4	90,1	92,7	57,1	86,1	59,6	70,0
Сельское хозяйство	39965,6	22398,6	17928,0	12407,1	14434,9	26128,0	50576,4
Доля, %	9,0	2,2	1,5	1,3	1,3	1,9	2,1
Транспорт и связь	13605,2	17396,0	12323,3	16226,0	29784,0	28761,5	35260,5
Доля, %	3,1	1,7	1,0	1,7	2,6	2,1	1,5
Строительство	8809,1	6461,9	6699,7	6105,8	11301,0	13457,0	22148,8
Доля, %	2,0	0,6	0,5	0,6	1,0	1,0	0,9
Сфера услуги	8838,1	10249,2	8608,0	16989,9	36237,4	70689,5	146152,1
Доля, %	2,0	1,0	0,7	1,8	3,2	5,2	6,1
Другие отрасли	64338,8	44982,3	43232,8	360637,2	65292,7	413463,7	462533,6
Доля, %	14,5	4,4	3,6	37,5	5,8	30,2	19,4
Всего ресурсов	442649	1020049	1221378	961908	1132311	1368605	2389055
Доля, %	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

*Источник: [5, 6]

За последние 7 лет произошли существенные изменения в структуре существующих производственных ресурсов Согдийской области. В 2019 г. в промышленности будет 1672383,1 тыс. сомони, что в 5,44 раза больше, чем в 2013 г. В 2015 г. доля промышленности в действующих производственных ресурсах региона составила 92,7 %, что является наивысшим показателем за наблюдаемый период.

Инвестиции в сельское хозяйство сокращаются. Если в 2013 г. объем имеющихся производственных ресурсов в сельском хозяйстве составлял 39965,6 тыс. сомони, то в 2019 г. – 50576,4 тыс. сомони, рост на 93,5 %. Соответственно, доля этого сектора за эти годы также увеличилась с 9 % до 2,1 %.

Хотя баланс имеющихся производственных ресурсов зависит от инвестиционной деятельности, невозможно оценить общую инвестиционную ситуацию в регионе, особенно если речь идет о реализации инвестиционных проектов. Учитывая ограниченность финансовых ресурсов предприятий и организаций региона, реализация инвестиционных проектов зависит от внешних источников.

Изучение статистических данных в этой сфере показывает, что основная доля иностранного капитала в регионе приходится на промышленность.

В 2019 г. на этот сектор придется 64,8 % всех инвестиций. Это свидетельствует о том, что большинство инвестиционных проектов реализовано именно в этом секторе экономики (табл. 2).

Таблица 2 – Отраслевая структура притока иностранного капитала в Согдийскую область (все виды инвестиций), тыс. сомони

Отрасль	2010 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Относительное изменение в 2019 г. по сравнению с	
									2010 г.	2018 г.
Промышленность (вместе с электроэнергией)	55226	69941	76485	97320	169377	197774	172416	181417	3,28 раз	105
Сельское хозяйство	62,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовое посредничество	741	124359	153273	41531	32630	65333	55856	70840	96 раз	127
Связь	-	2500	-	-	-	-	-	-	-	-
Геологоразведка	-	5724,8	10230,4	10230,4	200	21,2	1,6	-	-	-
Сфера торговли	-	5554	7661	184	-	1834	-	-	-	-
Сфера услуг	-	851	3514	2138	7408	9525	28226	27541	-	98
Коммерческая деятельность	-	0,1	-	-	-	1,9	-	-	-	-
Инвестиции – всего	56024	208930	251164	151402	209615	274489	256500	279797	4,99 раз	109

Разработано автором на основе источников [5-9].

За последние 8 лет общий объем инвестиций в область увеличился более чем в 4,99 раза. Однако за последний год в этой сфере наблюдается рост на 9 %. Из таблицы видно, что такое положение обусловлено увеличением инвестиций в промышленность на 5,2 %, финансового посредничества в размере 126,8 %. Эта тенденция также привела к отсутствию инвестиций в ряд секторов экономики, таких как сельское хозяйство, торговля, связь, геологоразведка и торговля. Однако следует отметить, что приток иностранно-

го капитала в сферу услуг резко увеличился. В 2018 г. на долю этого сектора придется 9,8 % всех иностранных инвестиций в регион, а только за последний год приток иностранных инвестиций в этот сектор составит 2,5 %.

Для того чтобы получить полное представление о реализации инвестиционных проектов в регионе, необходимо проанализировать источники внешнего финансирования. Анализ в этой сфере показывает, что приток капитала из внешних источников происходит в основном за счет прямых инвестиций. В 2018 г. на эту долю финансирования придется 45,7 % всех иностранных инвестиций (табл. 3).

Таблица 3 – Динамика финансирования инвестиций по источникам финансирования Согдийской области, тыс. долл. США

Ресурсы для начинающих	Годы						Изменение в % по сравнению с 2019 г.	
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2014	2018
Международные организации	1310,7	2062,4	5019,7	4252,8	2267,0	2305,0	175,8	101,7
Гуманитарная помощь	2180,4	2579,7	2322,1	1867,8	2529,1	2650,0	121,5	104,8
Прямые инвестиции	80447,8	181198,9	110496,9	198205,8	171049,1	182350,7	226,6	106,6
Любые инвестиции в предприятия	131629,4	345282,1	36053,1	73830,2	84449,9	97524,8	74,09	115,5
Центры реализации инвестиционных проектов	25350,0	49311,3	48710,6	104258,2	61631,5	82351,2	324,8	133,6
Отечественные инвестиции	-	-	28201,1	21600,0	21846,1	31375,0	-	143,6
Портфельные инвестиции	1416,6	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции – всего	242334,9	280432,4	230851,0	404014,8	343772,6	398556,7	164,4	115,9

Источник: Отчет Государственного комитета по инвестициям и управлению государственным имуществом Согдийской области

Эту ситуацию легко объяснить. В современных условиях инвестиционные проекты финансируются преимущественно независимыми иностранными инвесторами, которые носят чисто коммерческий характер. Независимые инвесторы, в результате изучения инвестиционных проектов, сосредотачивают свои средства в основном на высокодоходных направлениях и в большей степени ориентируются на свою прибыль в процессе производства.

Приток чуждого капитала в область очень мал. С 2015 г. этот вид инвестиций в регион вообще не поступал. Основной причиной такой ситуа-

ции является неактивность вторичного рынка ценных бумаг в экономике региона.

В 2019 г. область получила от международных организаций 2305,0 тыс. долл. США, что на 72,9 % больше, чем в 2014 г. Однако по сравнению с 2019 г. этот показатель увеличился на 1,7 %. По мнению экспертов, причиной снижения данного показателя являются сложности условий финансирования инвестиционных проектов международными организациями. В то же время есть и другая причина концентрации инвестиций в центральном регионе страны на национальном уровне, что также приводит к уменьшению притока средств международных организаций в другие регионы.

Таблица 3 показывает, что доля гуманитарной помощи в регионе по-прежнему значительна в структуре денежных переводов. За последние шесть лет объем гуманитарной помощи в регионе увеличился на 21,5 %. Только за последний год их объем увеличился на 4,8 %. Исследования в этой сфере показывают, что гуманитарная помощь в основном направляется в районы, пострадавшие от стихийных бедствий, а также населению малоосвоенных районов.

Таким образом, концепция управления промышленным развитием на основе инвестиционных проектов в современных условиях является важным фактором управления экономикой региона. Однако такой концепции в Согдийской области не существует, и условия требуют, чтобы такая концепция была разработана в регионе. Это не позволяет эффективно использовать экономический потенциал региональных инвестиционных проектов.

В современных условиях очень важно реализовать механизм проектного управления, основанный на реализации стратегических целей народного хозяйства Республики Таджикистан, в частности, стратегии ускоренной индустриализации. Именно поэтому необходимость развития этого механизма в регионе является приоритетной. Однако в этом направлении на уровне экономики региона необходимо решить ряд задач.

В первую очередь необходимо повысить инвестиционную привлекательность экономики Согдийской области. Это может быть достигнуто за счет реализации необходимых мер по привлечению иностранных инвестиций, созданию благоприятных условий для инвесторов, предоставлению льгот и других видов экономического стимулирования, которым следует уделить приоритетное внимание в региональной программе экономического развития.

В регионе высокий уровень бюрократизма и субъективизма с точки зрения политической экономии. Следует отметить, что это негативные факторы для развития инвестиционной деятельности в регионе. Устранение

этих факторов не может решаться на региональном уровне, это должно обсуждаться и решаться на национальном уровне;

Анализ показывает, что основная часть инвестиционной деятельности приходится на долю промышленных предприятий. На сегодняшний день инвестиционная активность других хозяйствующих субъектов, особенно населения области, очень низкая. Причиной такой ситуации является неразвитость рынка ценных бумаг в регионе. Поэтому дальнейшее развитие рынка ценных бумаг будет играть важную роль в развитии инвестиционной деятельности в регионе. Эта проблема специфична не только для уровня экономики региона, но и для всей национальной экономики. Решение не на необходимом уровне сегодня. В связи с этим реализация необходимых мер по развитию рынка ценных бумаг в стране остается одним из стратегически важных вопросов.

Источники:

1. Авезова, М.М. Методические подходы к оценке инвестиционной привлекательности региональной экономики / М.М. Авезова, М.А. Насимова // Вестник ТГУПБП. – 2016. – №3. – С. 38.

2. Послание Президента Республики Таджикистана, Основателя мира и национального единства, лидера нации, многоуважаемого Эмомали Рахмона, Маджлиси Оли Республики Таджикистана от 26.12.2019 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://mfa.tj/ru/main/view/5441/poslanie-prezidenta-respubliki-tadzhikistan-lidera-natsii-uvazhaemogo-emomali-rakhmona-madzhlisi-oli> (дата обращения 04.04.2022).

3. Семенов, А.Н. Обоснование и выбор приоритетов инвестирования в экономику региона / А.Н. Семенов // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. – 2010. – № 4. – С. 222.

4. Березнев, С.В. Инвестиционный потенциал и инвестиционная привлекательность региона: методы анализа [Электронный ресурс] / С.В. Березнев, О.Б. Шевелева, М.К. Начева // Экономический анализ: теория и практика. – 2011. – № 43 (250). Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/investitsionnyy-potentsial-i-investitsionnaya-privlekatelnost-regiona-metody-analiza> (Дата обращения 06.01.2022).

5. Статистический ежегодник Согдийской области / Главное управление Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан. – Худжанд, 2019. – С. 318-319, 327-335.

6. Статистический ежегодник Согдийской области / Главное управление Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан. – Худжанд, 2020. – С. 321-322, 330-338.

7. Таджикистан: 20-лет государственной независимости. Статистический ежегодник Согдийской области / Главное управление Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан. – Худжанд, 2011. – С. 459-460.

8. Статистический ежегодник Согдийской области / Главное управление Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан. – Худжанд, 2014. – С. 308-312

9. Статистический ежегодник Согдийской области / Главное управление Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан. – Худжанд, 2015. –

С. 333-341

10 .Таджикистан: 25-лет государственной независимости. Статистический ежегодник Согдийской области / Главное управление Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан. – Худжанд, 2016. – С. 626-6344.

11. Статистический ежегодник Согдийской области / Главное управление Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан. - Худжанд, 2017. – С. 345-349,351,352.

12. Статистический ежегодник Согдийской области / Главное управление Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан. – Худжанд, 2018. – С. 232-254.

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА АГРОБИЗНЕСА: ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ КАЧЕСТВЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

STATE SUPPORT OF AGRIBUSINESS: PROBLEMS OF FORMATION OF HIGH-QUALITY FINANCIAL INFORMATION

Савченко А.И., магистрант факультета заочного обучения

Шульга Д.А., магистрант факультета заочного обучения

Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина,

г. Краснодар, Россия,

Savchenko A.I., Master's student of the Faculty of Distance Learning

Shulga D.A., Master's student of the Faculty of Distance Learning

Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia

Аннотация. Авторами разработаны учетные модели формирования уместной и достоверной информации о государственной помощи в бухгалтерской отчетности сельскохозяйственных организаций, основанные на принципах международных стандартов финансовой отчетности.

Annotation. The authors have developed accounting models for the formation of relevant and reliable information about state aid in the accounting statements of agricultural organizations based on the principles of international financial reporting standards.

Ключевые слова: государственная помощь, капитальные вложения, текущие расходы, финансовая отчетность, сельскохозяйственные организации.

Keywords: state aid, capital investments, current expenses, financial statements, agricultural organizations.

Порядок учета государственной помощи в российской юрисдикции регламентируется ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи» [2] и Методическими рекомендациями по бухгалтерскому учету государственных субсидий и других видов государственной помощи в сельскохозяйственных организациях в части, не противоречащей стандарту. На международном уровне правила раскрытия информации о государственной помощи в отчетности общего назначения сельскохозяйственных товаропроизводителей осуществляется на основании МСФО (IAS) 41 и МСФО (IAS) 20 [1].

В соответствии с государственной программой развития сельского хозяйства большинство субсидий выделяются экономическим субъектам на определенных условиях. Поэтому применение правил, закрепленных в МСФО (IAS) 41, будет способствовать улучшению качественных характеристик финансовой информации о капитале сельскохозяйственных организаций, получающих государственную помощь [3].

Новый вариант ПБУ 3/2000, приближенный к МСФО, не содержит рассмотренных положений по учету условных и безусловных субсидий, что является недостатком отечественного стандарта.

Отчитывающимся субъектам целесообразно руководствоваться современными подходами к оценке активов (в том числе биологических), созданных за счет бюджетных средств. Для этого аграрным формированиям целесообразно пересмотреть учетную политику в части учета государственной помощи (табл. 1).

Таблица 1 – Методические аспекты учетной политики по объекту
«государственная помощь»

Элемент учетной политики	Основание	Варианты	Рекомендуемый вариант, соответствующий МСФО
1. Порядок признания бюджетных средств	П. 5 ПБУ 3/2000	1. По мере фактического получения бюджетных средств. 2. При выполнении двух условий: – имеется уверенность, что будут выполнены условия предоставления бюджетных средств организацией; – имеется уверенность, что будут получены бюджетные средства	Второй вариант, так как первый вариант не гарантирует выполнение организацией условий предоставления бюджетных средств
2. Порядок представления в бухгалтерском балансе доходов будущих периодов, признанных в связи с получением бюджетных средств на финансирование капитальных затрат	П. 21 ПБУ 3/2000	1. В качестве обособленной статьи в составе долгосрочных обязательств. Суммы, отнесенные в отчетном периоде на финансовые результаты, представляются в отчете о финансовых результатах в качестве отдельной статьи доходов. 2. В качестве регулирующей величины, уменьшающей балансовую стоимость внеоборотных активов. Суммы, отнесенные в отчетном периоде на финансовые результаты, уменьшают в отчете о финансовых результатах расходы по амортизации	Второй вариант, так как он соответствует подходу к учету государственной помощи с позиции капитала
3. Представление информации о доходах в связи с получением государственной помощи на финансирование текущих расходов в отчете о финансовых результатах	П. 21 ПБУ 3/2000	1. В качестве отдельной статьи доходов (с учетом существенности). 2. В качестве суммы, уменьшающей расходы, на финансирование которых получены соответствующие бюджетные средства	Второй вариант, так как он соответствует подходу к учету государственной помощи с позиции капитала

Отметим, что до 2020 г. сельскохозяйственные организации могли выбирать, применять счет 86 «Целевое финансирование» для учета бюджет-

ных субсидий или нет. Если счет 86 не применялся, то учетную политику аграрного формирования следует пересмотреть.

Рассмотрим на конкретном примере современные подходы к бухгалтерскому учету государственной помощи в связи с осуществлением сельскохозяйственной деятельности.

В таблице 2 осуществлен плановый расчет государственной субсидии годовых расходов на закладку многолетних плодовых насаждений (яблоневого сада интенсивного типа) и уход за ними на площади 100 га.

Таблица 2 – Плановый расчет субсидии на закладку сада интенсивного типа (100 га)

Виды капитальных затрат	Базовая ставка на 1 га, руб.	Повышающий коэффициент	Сумма, руб.
1. Раскорчевка выбывших из эксплуатации многолетних насаждений (в возрасте 20 лет и более, начиная от года закладки)	180 000	0,11	1 980 000
2. Закладка сада с плотностью закладки от 1251 до 2500 дер./га, в том числе на установку шпалеры, противоголодовой сетки, систем орошения	180 000	1,4	25 200 000
3. Уход за многолетними насаждениями до вступления в товарное плодоношение	180 000	0,11	1 980 000
Итого	х	х	29 160 000

Размер компенсирующей субсидии рассчитывается как произведение ставки субсидии и площади закладки и (или) ухода, и (или) раскорчевки, подлежащей субсидированию. При этом сумма субсидии не может превышать 80 % от фактически понесенных затрат. В рассматриваемом примере фактические затраты должны превышать 36 450 млн руб.

Целевым результатом (по-другому, ограничивающим условием) предоставления компенсирующей государственной субсидии является площадь закладки, ухода и раскорчевки, выраженная в га. Данная форма субсидирования – условная.

Смоделируем в учете две производственные ситуации.

Первая модель – сумма субсидии поступила на расчетный счет до проверки выполнения условий по закладке 100 га. В этом варианте при недостижении результатов возможен возврат бюджетных средств (табл. 3).

Вторая модель – сумма субсидии зачислена на расчетный счет сельскохозяйственного товаропроизводителя (заявителя) после осуществления обязательной проверки выполнения цели и соблюдения условий субсидирования (табл. 4).

Таблица 3 – Модель учета субсидии, предусматривающая поступление бюджетных средств до момента проверки достижения целевых показателей

Факт хозяйственной жизни	План счетов ФСБУ		Сумма, руб.	Отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности
	дебет	кредит		
1. Осуществлены капитальные вложения в сумме фактических затрат	08	10,23,60, 70,69...	36 450 000	Сформирована статья бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы» 36 450 тыс. руб.
2. Зачислена на расчетный счет сумма субсидии	51	86	29 160 000	
3. Если условия освоения 100 га не выполнены – учтен возврат бюджетных средств	86	51	7 895 000*	
4. Если условия освоения 100 га выполнены (или есть уверенность в их выполнении):				
1 способ – сумма доходов будущих периодов признана в составе долгосрочных обязательств	86	98 «Безвозмездные поступления»	29 160 000	Бухгалтерский баланс «Долгосрочные обязательства» 29 160 тыс. руб.
2 способ – сумма доходов будущих периодов уменьшает балансовую стоимость капитальных вложений в закладку молодого сада				Бухгалтерский баланс «Внеоборотные активы» 36 450 тыс. руб. – 29 160 тыс. руб. = 7 290 тыс. руб.
*Возврат субсидии осуществляется исходя из уровня не достижения показателей результативности всех показателей, установленных государственными органами				

Каждая модель представлена в двух вариантах учетной политики:

1-й способ (традиционный для отечественной практики учета) – средства государственной помощи отражаются в составе доходов сельскохозяйственных товаропроизводителей;

2-й способ (может применяться российскими сельскохозяйственными организациями с отчетности за 2020 г.) – средства государственной помощи уменьшают балансовую стоимость внеоборотных активов.

В специализированной отчетности, представляемой в Министерство сельского хозяйства Российской Федерации, информация о полученных средствах государственной поддержки товаропроизводителями агропромышленного комплекса приведена в Отчете о средствах целевого финанси-

рования (форма № 10-АПК).

В Отчете об отраслевых показателях деятельности организаций агропромышленного комплекса (форма № 6-АПК) в разделе 6-3 «Расшифровка показателей отчета о финансовых результатах» подлежит раскрытию финансовая информация о субсидиях из бюджетов всех уровней в составе статьи «Прочие доходы». Отдельно выделяются субсидии из бюджетов по чрезвычайным ситуациям.

Таблица 4 – Модель учета субсидии, предусматривающая поступление бюджетных средств после проверки достижения целевых показателей

Факт хозяйственной жизни	План счетов ФСБУ		Сумма, руб.	Отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности
	дебет	кредит		
1. Осуществлены капитальные вложения в сумме фактических затрат	08	10,23, 60,70, 69...	36 450 000	Сформирована статья бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы» 36 450 тыс. руб.
1 способ – сумма субсидии признается в составе долгосрочных обязательств				
2. Признана сумма субсидии (после проверки выполнения условий финансирования)	76 86	86 98	29 160 000	Бухгалтерский баланс «Долгосрочные обязательства» 29 160 тыс. руб.
2 способ – сумма субсидии уменьшает стоимость капитальных вложений				
2. Признана сумма субсидии (после проверки выполнения условий финансирования)	76 86	86 98	29 160 000	Бухгалтерский баланс «Внеоборотные активы» 36 450 тыс. руб. – –29 160 тыс. руб. = =7 290 тыс. руб.
3. Зачислены на расчетный счет бюджетные средства	51	76	29 160 000	

Реформирование бухгалтерского учета по пути сближения с МСФО требует от сельскохозяйственных организаций, получающих бюджетные субсидии, пересмотра учетной политики и обоснованного выбора ее элементов, соответствующего современным подходам к учету государственной помощи с позиции капитала.

Источники:

1. Кругляк, З. И. Развитие методики учета государственной помощи в отрасли животноводства / З. И. Кругляк, В. Р. Кругляк // Вестник Академии знаний. – 2019. – № 5(34). – С. 124-129. – EDN QWLMBM.

2. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» ПБУ 13/2000 : приказ Минфина России от 16.10.2000 № 92н (ред. от

04.12.2018).

3. Kruglyak, Z. I. Improving the russian regulatory basis for international financial reporting standards - Based qualitative characteristics of financial information / Z. I. Kruglyak, O. I. Shvyreva // Journal of Applied Economic Sciences. – 2018. – Vol. 12. – No 8. – P. 2325-2338. – EDN XXXKGL.

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

PECULIARITIES OF ORGANIZATION OF FINANCIAL REPORTING IN AGRICULTURAL ENTERPRISES OF THE REPUBLIC OF TAJIKISTAN

Темиров К.О., к.э.н., старший преподаватель кафедры финансов и кредита,

Бабаджанов Д.Р., ассистент кафедры финансов и кредита,

Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики,

г. Худжанд, республика Таджикистан,

Temirov K.O., Ph.D. in Economics, Senior Lecturer of the Department of Finance and Credit,

Babadjanov D.R., assistant of the Department of Finance and Credit,

Tajik State University of Law, Business and Politics, Khujand, Tajikistan

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы организации финансовой отчетности в сельскохозяйственных предприятиях Республики Таджикистан. Выявлены особенности ведения отчетности в деятельности предприятий сельского хозяйства. Отмечается, что дехканские (фермерские) хозяйства как основные субъекты сельского хозяйства занимают лидирующую позицию в производстве продукции сельского хозяйства. Но из-за необладания необходимых знаний и навыков они не могут предоставить финансовые отчеты по принципам МСФО и 1С бухгалтерии.

Annotation. The article deals with the organization of financial reporting in the agricultural enterprises of the Republic of Tajikistan. The peculiarities of accounting in the activities of agricultural enterprises are revealed. It is noted that dehkan (farm) enterprises as the main subjects of agriculture occupy the leading position in the production of agricultural products. But due to the lack of necessary knowledge and skills, they are not able to provide financial reports on the principles of IFRS and 1C accounting.

Ключевые слова: сельское хозяйство, сельхозпредприятие, аграрный рынок, дехканское хозяйство, финансовая отчетность, продовольственная безопасность.

Keywords: agriculture, agricultural enterprise, agricultural market, dehkan farming, financial reporting, food security.

В современных условиях как в большинстве развивающейся странах мира в Республики Таджикистан аграрный сектор играет ключевую роль в социально-экономическом развитии страны. Так, как от эффективного функционирования аграрного сектора зависит обеспечение продовольственной безопасности и занятость сельского населения. Другими словами от аграрного сектора национальной экономики зависит уровень благосостояния населения. Только аграрный сектор способен обеспечить продуктами первой необходимости, без которых трудно представить нашу жизнь.

Необходимо отметить, что в современных условиях в Республике Таджикистан основными производителями сельскохозяйственных продуктов выступают государственные сельхозпредприятия и дехканские (фермерские) хозяйства. В целом в республике на начало 2022 года функционируют

159 единиц государственные сельскохозяйственные предприятия и 179005 дехканские (фермерские) хозяйства [4, с. 435].

Как известно крупные сельхозпредприятия, чем средние и малые имеют преимущества. Так как крупные предприятия характеризуются высокой социально-экономической эффективностью, высокой конкурентоспособностью на национальной и региональной аграрной рынке. Но из-за существования таких сдерживающих факторов, как трудности в управлении, высокие транзакционные издержки, высокие транспортные расходы, техническая отсталость и низкая перспективность сельскохозяйственного труда крупные сельскохозяйственные предприятия каждым годом уменьшается в аграрном секторе Республики Таджикистан. В замену их каждым годом увеличивается численность дехканских (фермерских) хозяйств. Согласно закону Республики Таджикистан «О дехканском (фермерском) хозяйстве» дехканское (фермерское) хозяйство - субъект предпринимательства, производство, хранение, переработка и реализация сельскохозяйственной продукции которого основаны на личной деятельности одного лица или совместной деятельности группы физических лиц на земельном участке и принадлежащем им имуществе [2].

Несмотря на то, что дехканские (фермерские) хозяйства не имеют возможность выйти за рамки региональных (локальных) рынков, они имеют некоторые характерные преимущества. К ним можно отнести следующих:

- самостоятельно определить ассортимент и объем производимой продукции с учетом сложившейся ситуации аграрного рынка и природно-климатического условия местности;
- создают новые рабочие места, обеспечивают доступ к труду сельским жителям, не имеющим собственного бизнеса или работы, что сдерживает отток населения из сельской местности;
- предоставляется упрощенная система налогообложения;
- возможность установить тесных, доверительных отношений с постоянными клиентами, возможность приспособлять деятельность к их потребностям и запросам.

Как и других субъектов экономики, государства регулирует деятельность сельскохозяйственных предприятий не зависимости от форм и масштаба деятельности. Государственное регулирование их деятельности осуществляется посредством принятых и реализуемых нормативно-правовых документов. Одним из основных факторов, влияющие на уровень и качества государственного регулирования деятельности хозяйствующих субъектов аграрного сектора является информационная обеспеченность о финансовом состоянии этих субъектов, которые предоставляются через финансовых от-

четов. Хотя согласно положениям статьи 10 Закона Республики Таджикистан «О дехканском (фермерском) хозяйстве» руководитель дехканского (фермерского) хозяйства обязан, осуществляет учет и отчетность в своем хозяйстве с соблюдением требований системы бухгалтерской отчетности. Но на из-за неимением соответствующих знаний в области учета и отчетности по принципам МСФО не могут предоставить финансовых отчетов.

По мнению С.И. Модерова в деятельности хозяйствующих субъектов необходимо осуществлять такой учет, который позволит, с одной стороны отражать все объекты и ресурсы предприятия, сохраняя возможность в нужный момент применить к ним рыночные методы оценки, с другой, – максимально сблизить систему бухгалтерского учета к требованиям налогового законодательства. Рациональный подход к ведению учета не исключает в то же время применение положений международных стандартов финансовой отчетности, что необходимо для полноценного раскрытия информации в отчетности для разных групп пользователей [3].

В условиях Республики Таджикистан основными пользователями финансовой отчетности дехканских (фермерских) хозяйств являются кредитные учреждения, Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан и поставщики. Для кредитных учреждений финансовый отчет необходимо чтобы выявить текущей ликвидности, доходности активов, соотношении долга и собственных средств, значении коэффициента покрытия процентных выплат дехканских (фермерских) хозяйств. Поставщики, предоставляющие товары в кредит, также хотят оценить текущее финансовое положение дехканского хозяйства, прежде чем продавать товары или услуги в кредит. Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан, как ответственный орган в обобщении необходимых статистических данных, использует финансовых отчетов для составления статистических сборников.

Сельское хозяйство как важная отрасль национальной экономики регулируется специальными нормативно-правовыми актами, которые требуют организации финансовой и бухгалтерской отчетности в соответствии с определенными формами. Поэтому сельскохозяйственные предприятия при составлении бухгалтерской и финансовой отчетности должны опираться на следующие нормативно правовые акты Республики Таджикистан:

- Закон Республики Таджикистан «О дехканском (фермерском) хозяйстве»;
- Закон Республики Таджикистан «о бухгалтерском учете и финансовой отчетности»;
- Постановление Правительство Республики Таджикистан от 3 апреля

2012 года № 154 «О дополнительных мерах по регулированию бухгалтерского учета и финансовой отчетности»;

- Постановление Правительство Республики Таджикистан от 30 апреля 2012 года № 184 «Об утверждении Порядка списания основных средств, являющихся государственной собственностью»;

- Распоряжение Министерства финансов Республики Таджикистан от 12 февраля 2014 года, № 24 «Единые нормы амортизационных отчислений основных средств в Республике Таджикистан и Таблица основных средств, включаемые в амортизационные группы»;

- Постановление Правительство Республики Таджикистан от 7 августа 2001 года № 384 «О порядке регулирования в бухгалтерском учете кредиторской, депонентской и дебиторской задолженности, по которой истек общий срок исковой давности»;

- Постановление Правительство Республики Таджикистан от 30 мая 2015 года, № 359 «О Типовой должностной инструкции главного бухгалтера».

Следует отметить, что система финансовой отчетности предприятий сельскохозяйственного производства необходимо соответствовать со спецификой производственной деятельности этих субъектов (с видами выполняемых работ и оказание услуг, производимых продукций). Особенная трудность ведения финансовой отчетности заключается в невозможности отделения производственных циклов от земельных ресурсов. Также усложняет ведение бухучета в сельскохозяйственной организации оценка состояния и площади земли, сезонность производства и климатические изменения [1]. Это объясняется тем, что предприятия в начале урожайного сезона прогнозируют объем производства и объем прибыли. Но из-за неблагоприятных климатических условий, повышение цены на горюча-смазочных материалов, минеральных удобрении и семян не могут достичь ожидаемый результат.

На наш взгляд финансовую отчетность в сельском хозяйстве Республики Таджикистан можно совершенствовать посредством ведения принципов МСФО и 1С бухгалтерии. Так, как автоматизированный финансовый учет способствует решить различные вопросы с обновлением отчетных документов и выстроить эффективную систему учета.

Использование 1С бухгалтерии в деятельности сельскохозяйственных предприятий имеет следующие преимущества:

- обеспечивается высокая надёжность и производительность отчетов;
- используются различные операционные системы и база данных;
- работу можно организовать удаленно с использованием виртуаль-

ную сеть доступа;

– отчетность можно вести с созданием мобильных рабочих мест, с использованием планшета, гаджета, смартфона.

Источники:

1. Бухгалтерия в сельском хозяйстве [Электронный ресурс] URL: <https://www.1cbit.ru/blog/bukhgalteriya-v-selskom-khozyaystve/>. (Дата обращения: 26.03.2022).

2. Закон Республики Таджикистан «О дехканском (фермерском) хозяйстве». – Душанбе, 15 марта 2016 года. №1289.

3. Модерова С.И. МСФО для малого и среднего бизнеса [Электронный ресурс] / С.И. Модерова. URL: <https://ifrs-audit.ru/?p=171>. (Дата обращения: 26.03.2022).

4. Статистический сборник. Таджикистан: 30 лет государственной независимости. Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан. – Душанбе, 2021. – С. 435 (702).

ОСОБЕННОСТИ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И СИСТЕМА ПЛАТЕЖЕЙ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ АПК

FEATURES OF INFORMATION TECHNOLOGY AND THE PAYMENT SYSTEM AT THE ENTERPRISES OF THE AGRO-INDUSTRIAL COMPLEX

*Халимов И.М., старший преподаватель кафедры финансы и кредит
Институт Экономики и торговли, Таджикский Государственный университет коммерции,
г. Худжанд, республика Таджикистан,
Halimov I.M., senior lecturer of the department of finance and credit
Institute of Economics and Trade Tajik State University of Commerce, Khujand, Tajikistan*

Аннотация. В условиях цифровой экономики, повсеместного доступа к каналам связи и с интернет, а также стремительного развития новых информационных технологий, требования к ним постоянно растут. Рассмотренные в статье тренды и направления развития платежных систем определили необходимость пересмотра текущей архитектуры, подходов и принципов функционирования национальной платежной системы.

Annotation. In the context of the digital economy, ubiquitous access to communication channels and the Internet, as well as the rapid development of new information technologies, the requirements for them are constantly growing. The trends and directions of development of payment systems considered in the article determined the need to revise the current architecture, approaches and principles of the functioning of the national payment system.

Ключевые слова: информационная технология, цифровая экономика, проектно-конструкторская, энергетическая, статистическая информация, платежные системы, тенденция.

Keywords: information technology, digital economy, design, energy, statistical information, payment systems, trend.

Рынок информационных технологий как хозяйственной деятельности сельхозпредприятий как фактор повешение экономической эффективности является приоритетным направлением развития АПК.

В современной мировой экономике проблемы управления рисками при формировании информационных систем стоят особенно остро, поскольку от эффективности их решения во многом зависит конкурентоспособность отечественных предприятий как на внутреннем, так на мировом рынке. Всё это стимулирует необходимость искать эффективные пути управления рисками и использовать соответствующие технологии в своей деятельности. Информационные технологии используется во всех государственных органах управления для сбора, обработки, хранения, обмена и распространения информации.

Информационное обеспечение – это одна из важнейших обеспечивающих функций, качество которой является определяющим фактором обоснованности принимаемого решения и эффективности функционирование

системы. Государственные информационные ресурсы в сфере сельского хозяйства формируются как совокупность баз данных информационных систем региональных органов исполнительной и государственной власти, других государственных органов и органов местного самоуправления.

Информационные ресурсы – это научная, научно-техническая, проектно-конструкторская, энергетическая, статистическая информация и другие виды духовно-интеллектуальных ценностей, которые необходимы для создания экономического продукта.

В процессе обмена информацией можно выделить четыре базовых элемента:

1. Отправитель – лицо, генерирующее идеи или собирающее информацию и передающее её.
2. Сообщение – собственно информация, закодированная с помощью символов.
3. Канал – средство с помощью, которого передаётся информация.
4. Получатель – лицо, которому предназначена информация и которое интерпретирует её.

При обмене информацией отправитель и получатель проходят несколько взаимосвязанных этапов. Их задача – составить сообщения и использовать канал таким образом, чтобы обе стороны поняли и разделили исходную идею.

Мировой опыт подтверждает преимущество использования информационно-консультационной службы (ИКС). Внедрение ИКС позволяет точно анализировать информацию и обеспечивает доступ к информационным ресурсам в виде баз данных различного содержания не только о растениеводческой и животноводческой отраслях, но и о передовых технологиях эффективного использования земли, научно-технического прогресса в области машинно-тракторного парка и прочее.

Наиболее эффективная форма – это сотрудничество информационно-консультационных служб с научными центрами аграрного профиля. Безусловно, такая интеграция, позволяющая использовать богатейший многолетний опыт и серьезную материальную базу, имеет потенциал для решения ряда сложнейших задач.

Экономический эффект информационного обеспечения в АПК на территории страны может быть оценен через среднестатистический рост производимого валового продукта.

Информационные проблемы вызваны отсутствием единого информационного пространства агроинноваций, недостаточной интегрированностью с потенциальными потребителями, низкой информационной культурой ос-

новой массы сельхозтоваропроизводителей, архаичностью информационного пространства и др.

Поэтому для использования и внедрения ИКС на базе интернет-технологий нужно обеспечить подготовку соответствующих кадров в республике. Основными направлениями развития аграрного образования является обеспечение доступной информационных технологий для сельской молодёжи, подготовка квалифицированных кадров соответствующего уровня и профиля, конкурентоспособных на рынке труда, способных обеспечить эффективное ведение агропромышленного производства.

На наш взгляд, формирование ИКС надо начинать на районном и региональном, а завершать республиканском уровнях, при этом создаваемым службам следует оказать государственную поддержку как по вопросам разработки стратегии их развития, так и в подготовке и распределении методологического материала. Очевидно, что эффективность использования аграрного научно-технического потенциала, модернизация сельскохозяйственного производства и инновационное ведение отрасли существенно зависит от развития информационно-консультационной службы.

В современном представлении о платёжной системе наличие инструментальной составляющей и согласованных процедур становится необходимым, так как технологии неразрывно связаны с правилами, по которым работает платёжная система, а в некоторых случаях технологии трансформируют правила и соглашения между участниками платёжной системы, предлагая оптимальные пути взаимодействия.

Современные требования к платёжным системам зависят от сектора экономики, в котором они применяются. Выделяют валовые и розничные платёжные системы (по объёму платежей). Розничные платёжные системы предназначены для обработки многочисленных небольших по объёму платежей. Их оператором, как правило, является частный сектор, предоставляющий услуги по перечислению денежных средств.

Современные платёжные системы – это в первую очередь инструменты для осуществления безналичных расчетов и они неразрывно связаны с информационными технологиями. Игнорирование развития и применения новых технологий приводит к отставанию как в самой платёжной инфраструктуре, так и во всей экономике страны.

Таким образом, хорошее информационное обеспечение и использования современные платёжные системы объективно отражающее сложившуюся экономическую ситуацию в передовые достижения науки в АПК выступает основой эффективного ведения бизнеса сельских товаропроизводителей.

Мировой опыт показывает, что во многих зарубежных странах уже в течение многих десятых лет функционируют консультационные службы, как форма распространения знаний среды сельхозтоваропроизводителей. Создание этих служб было вызвано необходимостью оказать помощь фермерам, не имеющим необходимого образования и опыта работы эффективно хозяйствовать, применять достижения науки в своих сельскохозяйственных организациях.

Современные платежные системы подвержены тенденции дезинтермедиации (избавлению от посредников) и требования к ним предъявляют не операторы систем и не участники, а прежде всего их пользователи – экономические субъекты. Для пользователей важен постоянный доступ к денежным средствам, возможность гарантированного и достоверного обмена ими для совершения сделок в любой момент времени. Для обеспечения этих требований современные платежные системы должны работать в режиме реального времени, иметь низкие или нулевые комиссии и использовать современные технические средства и технологии.

Источники:

1. Голубев А. Научные основы инновационного развития АПК / А. Голубев // АПК: экономика, управление. – 2010. – № 10.
 2. Извозчикова В. Управление информационными рисками в экономических системах" // АПК: экономика, управление. – 2009. – № 8.
 3. Исмоилов И. М. Формирование информационно-консультационного обеспечения экономики АПК / И. Исмоилов // Доклады меж. науч. конф. «Молодёжь и инновация – 2011» (г. Горький, Республика Беларусь). Ч. 2. – Горький, 2011.
 4. Михайлова Т. Информационное обеспечение как фактор устойчивого развития сельских территорий / Т. Михайлова // АПК: экономика, управление. – 2010 – № 6.
 5. Семаева И. Информационные технологии для управления в АПК / И. Семаева. // АПК: экономика, управление. – 2010. – № 2.
 6. Кузнецова, Н. В. Компьютерные технологии в экономической науке и производстве : Практикум / Н. В. Кузнецова, С. С. Морозкина, С. А. Шулепина. – Краснодар : Закрытое акционерное общество "Университетская книга", 2016. – 69 с.
- Морозкина, С. С. Бухгалтерские компьютерные программы / С. С. Морозкина, Н. В. Кузнецова. – Краснодар : Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина, 2018. – 85 с. – ISBN 978-5-00097-697-5. – EDN TRWQJE.

НОРМАТИВНЫЕ ПРЕДПОСЫЛКИ ПЕРЕХОДА НА МСФО. ЗНАЧЕНИЕ МСФО ДЛЯ АГРАРНЫХ ФОРМИРОВАНИЙ

REGULATORY PREREQUISITES FOR THE TRANSITION TO IFRS AND ITS ROLE IN AGRICULTURAL FORMATIONS

*Хафизова П.А., ст. преподаватель кафедры банковского дела,
Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики,
г. Худжанд, республика Таджикистан,
Hafizova P.A. Senior Lecturer of the Department of Banking,
Tajik State University of Law, Business and Politics, Khujand, Tajikistan*

Аннотация. В статье рассмотрены нормативные предпосылки перехода на МСФО и роль международных стандартов в организации учета аграрных формирований. Обозначены выгоды от развития бухгалтерского учета и отчетности, которыми являются создание приемлемых условий и предпосылок последовательного и успешного выполнения системой бухгалтерского учета и отчетности присущих ей функций в экономике Республики Таджикистан. Проблема несоответствия моделей бухгалтерского учета не является уникальной, присущей только Таджикистану. Она носит глобальный характер. В работе изучена сущность бухгалтерской информации, включаемой в финансовую отчетность в рыночных условиях. Это связано с тем, что финансовая отчетность показывает реальную картину бизнеса на определенный период. Проблема несоответствия моделей бухгалтерского учета не является уникальной, присущей только Таджикистану. Она носит глобальный характер.

Annotation. The article considers the regulatory prerequisites for the transition to IFRS and its role in agrarian formations, the benefits from the development of accounting and reporting are the creation of acceptable conditions and prerequisites for the consistent and successful implementation of the accounting and reporting system of its inherent functions in the economy of the Republic of Tajikistan. The problem of inconsistency in accounting models is not unique to Tajikistan. It is global in nature. The paper shows the conditions for the transition to the market, the essence of accounting information in the form of financial statements. This is due to the fact that financial statements show the real picture of the business for a certain period. The problem of inconsistency in accounting models is not unique to Tajikistan. It is global in nature.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), агропромышленных комплексов, финансовой отчетности.

Keywords: accounting, international financial reporting standards (IFRS), agro-industrial complex, financial reporting.

Развитие международного сотрудничества Республики Таджикистан, привлечение иностранных инвестиций, выход отечественных предприятий на новые международные рынки товаров и капитала и аграрных формирований предопределяет необходимость совершенствования управления экономикой. Важная роль в этом процессе принадлежит государственному регулированию бухгалтерского учета, который должен обеспечивать объективной и достоверной информацией руководство предприятий, всех его собственников, инвесторов, аграрных секторов и кредиторов, акционеров, нало-

говые и другие государственные органы, а также другие группы пользователей финансовой отчетности.

Целью развития бухгалтерского учета и отчетности является создание приемлемых условий и предпосылок последовательного и успешного выполнения системой бухгалтерского учета и отчетности присущих ей функций в экономике Республики Таджикистан. В частности, функции формирования информации о деятельности хозяйствующих субъектов, полезной для принятия экономических решений заинтересованными внешними и внутренними пользователями.

Суть дальнейшего развития бухгалтерского учета и отчетности состоит в использовании международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Международные стандарты – это только одно из средств совершенствования системы бухгалтерского учета в нашей стране в особенности АПК, позволяющее гармонично сочетать новое с традициями отечественной бухгалтерии.

Проблема несоответствия моделей бухгалтерского учета не является уникальной, присущей только Таджикистану. Она носит глобальный характер [1].

В настоящее время наибольшую известность получили два подхода к ее решению: гармонизация и стандартизация.

Идея гармонизации различных систем бухгалтерского учета реализуется в рамках Европейского сообщества (ЕС). Суть ее заключается в том, что в каждой стране может существовать своя модель организации учета и система стандартов, ее регулирующих. Главное, чтобы эти стандарты не противоречили аналогичным стандартам в странах–членах сообщества, т.е. находились в относительной «гармонии» друг с другом. Идея стандартизации учетных процедур реализуется в рамках унификации. Суть этого подхода состоит в разработке унифицированного набора стандартов, применимых к любой ситуации в любой стране, в силу чего отпадает необходимость создания национальных стандартов.

Вообще, стандарт – документ, разработанный на основе согласия заинтересованных сторон, в котором устанавливаются для всеобщего и многократного использования правила, общие принципы или характеристики, касающиеся различных видов деятельности или их результатов.

Закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Республике Таджикистан» за № 702 от 25 марта 2011 г. вводит в обращение такие понятия, как:

– стандарт финансовой отчетности – документ, устанавливающий принципы и методы ведения бухгалтерского учета и составления финансо-

вой отчетности;

- национальные стандарты финансовой отчетности – стандарты финансовой отчетности, утвержденные уполномоченным органом;
- международные стандарты финансовой отчетности – стандарты финансовой отчетности, утвержденные Фондом Комитета международных стандартов финансовой отчетности [2, с. 385].

Исходя из этого, можно сделать вывод, что стандарты финансовой отчетности в Республике Таджикистан состоят из национальных стандартов финансовой отчетности и международных стандартов финансовой отчетности.

Международные стандарты финансовой отчетности – это правила, рекомендованные к применению странами, входящими в состав Комитета по международным стандартам финансовой отчетности, что позволяет в единстве случаев сохранять национальные особенности учета при применении международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). На развитие Международных стандартов оказывают влияние периоды принятия, сложившиеся традиции стандартизации учета, действующая практика ведения учета того или иного объекта и другие обстоятельства.

Международные стандарты финансовой отчетности – это постоянно обновляемая система, которая модернизируется как редакционно, так и периодически меняет названия. В основе этих преобразований лежит унификация принципов бухгалтерского учета, используемых компаниями во всем мире для составления финансовой отчетности в том числе и аграрных формирований.

Отличительной особенностью МСФО является многовариантность подходов к решению учетных проблем. Примером может служить возможность использования альтернативных методов начисления амортизации (износа) основных средств, учета запасов, инвестиций и др. В силу многих причин МСФО находятся под влиянием практики ведения учета в разных странах.

Постановлением Правительства Республики Таджикистан от 23.10.2002 г. была утверждена Государственная программа перехода Республики Таджикистан на международные стандарты учета и статистики, которая уже реализована по некоторым направлениям.

Во исполнение Протокольных решений Координационного Совета по бухгалтерскому учету стран – членов СНГ и приведения системы бухгалтерского учета в соответствие с международными стандартами бухгалтерской (финансовой) отчетности Министерством финансов Республики Таджикистан от 24.09.1999 г. № 135 разработано и введено в действие с января

2000 года Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятий», которое существенно расширило применение международных принципов в бухгалтерском учете Республики Таджикистан. В частности была констатирована необходимость последовательного применения учетной политики и полноты учета всех фактов хозяйственной деятельности, подчеркнут принцип непротиворечивости учета и отчетности во всех их структурных составляющих, указано на необходимость соблюдения принципа рациональности бухгалтерского учета. Были констатированы основополагающие принципы международного учета: осмотрительность, приоритет содержания над формой, временная определенность учитываемых фактов хозяйственной деятельности.

В том же году вступил в действие один из основополагающих национальных стандартов, ориентированных на международные требования к бухгалтерскому учету Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность предприятий», утвержденная приказом Министерства финансов Республики Таджикистан № 104 от 16.07.2001 г. Данное Положение устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности предприятий, являющихся юридическими лицами по законодательству Республики Таджикистан, кроме кредитных и бюджетных учреждений

В Республике Таджикистан переход бухгалтерского учета на международные рельсы началось с ноября 2002 года изданием Постановления Правительства Республики Таджикистан «О переходе на международные стандарты финансовой отчетности». Данное постановление определяет направление реформирования бухгалтерского учета как перевод системы бухгалтерского учета в соответствие МСФО. В этом направлении первым шагом является разработка нового Плана счетов бухгалтерского учета и его утверждение Министерством финансов Республики Таджикистан № 28 от 5 марта 2004 г.

Важным шагом в этом направлении также является разработка Министерством Финансов Республики Таджикистан Методических рекомендаций по переходу бухгалтерского учета на МСФО. Данный документ рекомендует экономическим объектам начать перевод системы бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности на МСФО с конверсии показателей аналитического, синтетического учета и баланса с приложениями. В общей части даются рекомендации по разработке учетной политики субъекта, определены подготовительные мероприятия при переходе на МСФО (разработка и утверждение учетной политики; разработка и утверждение рабочего плана счетов; проведение инвентаризации материальных активов и сверка деби-

торской и кредиторской задолженности; составление пробного баланса), приведена техника проведения конверсии и таблица корректировок остатков счетов для формирования баланса.

С целью исполнения Постановления правительства Республики Таджикистан «О международных стандартах финансовой отчетности» и с учетом рекомендаций и предложений сотрудников Корпорации «Прагма» и членов Рабочей комиссии по разработке и внедрения МСФО, Министерство Финансов Республики Таджикистан своим распоряжением от 27 мая 2004 г., № 68 утвердил Методические рекомендации по переходу на ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО.

В целях дальнейшего усиления работы по переводу системы бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов Республики на МСФО в октябре 2006 года утверждено Постановление Правительства Республики Таджикистан «О дополнительных мерах по внедрению международных стандартов финансовой отчетности в Республике Таджикистан».

Учитывая ряд сложностей перехода на Международные стандарты финансовой отчетности Министерство финансов Республики Таджикистан своим распоряжением от 05.03.2004 года № 28 утвердил список 29 предприятий отраслей народного хозяйства республики осуществляющие в порядке эксперимента перевод на МСФО системы бухгалтерского учета. Этим распоряжением отмечалось, что хозяйствующие субъекты, осуществляющие самостоятельный переход на МСФО, поощряются.

Следующим важным шагом перехода применения Международных стандартов финансовой отчетности в Республики Таджикистан является разработка Инструкции «О порядке заполнения хозяйствующими субъектами форм квартальной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляемая в соответствии с МСФО», которая утверждена Министерством финансов Республики Таджикистан от 24 ноября 2004 г.

В соответствии Постановлением Правительства Республики Таджикистан № 428 от 4 ноября 2002 г. «О Международных стандартах финансовой отчетности», Постановления Правительства Республики Таджикистан № 465 от 3 октября 2006г. «О дополнительных мерах по внедрению Международных стандартов финансовой отчетности в Республике Таджикистан» с учетом одобрения Методологическим Советом по бухгалтерскому учету и аудиту при Правительственной комиссии по внедрению Международных стандартов финансовой отчетности в Республике Таджикистан Министерство финансов республики своим распоряжением от 27 мая 2011 г., № 41 утвердил План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и Методические указания по его при-

менению.

Этим постановлением утверждены формы финансовой отчетности, которая состоит из следующих форм: Форма № 1 Бухгалтерский баланс; Форма № 2 Отчет о прибылях и убытках; Форма № 3 Отчет о движении денежных средств; Форма № 4 Отчет об изменениях собственного капитала; Форма № 5 Отчет о признанных доходах и расходах; Форма № 6 Налоговая выверка [3].

Установлено, что все хозяйствующие субъекты, независимо от форм собственности и ведомственной подчиненности, при выборе учетной политики в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, применяют настоящий План счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и формы бухгалтерской отчетности.

Постановлением Правительства Республики Таджикистан от 2 мая 2013 года принята «Стратегия внедрения международных стандартов финансовой отчетности и международных стандартов аудита в Республики Таджикистан на 2013–2018 годы».

Стратегия внедрения МСФО и МСА в РТ является концептуальным документом, определяющим приоритеты развития бухгалтерского учета и аудита в Республике Таджикистан и устанавливающим необходимые меры и действия для достижения данных приоритетов.

Разработка Стратегии является продолжением шагов в реформе бухгалтерского учета, начатой Правительством Республики Таджикистан в 2002 г. и призвана создать благоприятную деловую среду для дальнейшего развития экономики страны через:

- совершенствование законодательной базы бухгалтерского учета и аудита;
- укрепление профессионального потенциала специалистов государственных органов, вовлеченных в процесс внедрения МСФО и МСА;
- развитие профессиональных организаций бухгалтеров и аудиторов;
- улучшение качества учебных программ вузов Республики Таджикистан.

Начиная с 2012 г., проводится реформа системы бюджетного учета на основе МСФО в государственном секторе. В настоящее время Министерством финансов Республики Таджикистан принят новый Единый план счетов для бюджетных организаций (в 2012 г.) и утверждены МСФО и технические руководства по применению стандартов в государственном секторе.

В 2012 г. принят новый Налоговый кодекс Республики Таджикистан, что нем в некоторых положениях учтены требования МСФО. Отсюда, мож-

но делать вывод, что идет процесс постепенного сближения положений налогового законодательства и МСФО. На наш взгляд, приближение положений Налогового кодекса и МСФО облегчает работу бухгалтеров по ведению учета и составления финансовой и налоговой отчетности.

В условиях перехода к рынку сущность бухгалтерской информации в виде финансовой отчетности постепенно возрастает. Это связано с тем, что финансовая отчетность показывает реальную картину бизнеса на определенный период.

В условиях перехода к рынку, актуальной становится организация управленческого учета. Рыночные условия требуют необходимости организации управленческого учета, так как каждое предприятие должно эффективно управлять своими ресурсами и повышать свою конкурентоспособность. Управленческий учет, являясь составной частью бухгалтерского учета, охватывает все виды учетной информации, которая собирается и обрабатывается для внутреннего пользования руководством предприятия. По нашему мнению, использование и овладение современными методами и приемами управленческого учета в деятельности функционирующих предприятий позволяют значительно уменьшить риск несостоятельности.

Таким образом, реформирование системы бухгалтерского учета в связи с переходом на Международные стандарты финансовой отчетности и адаптация зарубежных прогрессивных технологий организации управленческого учета для предприятий Республики Таджикистан является объективной необходимостью, которые способствуют вливанию иностранных инвестиций в экономику страны на более выгодных условиях и играют важную роль в наращивании экономического потенциала государства.

Источники:

1. Инструкция о порядке заполнения форм финансовой отчетности, составляемой в соответствии с Национальными и Международными стандартами финансовой отчетности. Утверждено приказом Министерства финансов Республики Таджикистан от 27 мая 2011 г., № 42.
2. Агеева, О. А. Международные стандарты финансовой отчетности / О. А. Агеева, А. Л. Ребизова. – М.: Издательство Юрайт, 2012. – 385 с.
3. Финансовый учет. Первый Общественный Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Таджикистан. – Душанбе, 2010.
4. Кузнецова, Н. В. Проблемы перехода российских организаций на международные стандарты финансовой отчетности / Н. В. Кузнецова, К. В. Елина // Новые реалии в инновационном развитии экономической мысли : Сб. науч. ст. – Краснодар: Кубанский государственный аграрный университет, 2017. – С. 213-217.
5. Кругляк, З. И. Взаимодействие систем бухгалтерского и налогового учета (международный опыт и Российская практика) / З. И. Кругляк // Международный бухгалтерский учет. – 2007. – № 7. – С. 22-30.

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ПРОЕКТА

CONCEPTUAL BASICS OF PROJECT RISK MANAGEMENT

*Хромова И.Н., к.э.н., доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета
Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина,
г. Краснодар, Россия,*

*Khromova I.N., Ph.D. in Economics, Associate Professor of Accounting Department
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia*

Аннотация. В статье рассмотрены основные аспекты управления рисками проекта, охарактеризованы категории риска и неопределенности с учетом требований стандарта в области управления проектами PMBOK. Автором рассмотрен вероятностный подход к количественной оценке рисков проекта, проанализированы различные сценарии развития событий и их влияние на результаты проекта.

Annotation. The article discusses the main aspects of project risk management, characterizes the categories of risk and uncertainty, taking into account the requirements of the standard in the field of project management PMBOK. The author considers a probabilistic approach to the quantitative assessment of project risks, analyses various scenarios for the development of events and their impact on the results of the project.

Ключевые слова: управление проектами, риск, неопределенность, управление рисками.

Keywords: project management, risk, uncertainty, risk management.

Любой проект связан с неопределенностью и рисками. В силу этого процессы принятия решений в ходе управления реализацией проекта происходят, как правило, в условиях наличия той или иной меры неопределенности. Неопределенность – отсутствие или недостаточность сведений об условиях реализации проекта. Неопределенность предполагает наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень влияния этих факторов на результаты неизвестна.

В соответствии с определением американского стандарта в области управления проектами PMBOK риск проекта – это неопределенное событие или условие, которое в случае возникновения имеет позитивное или негативное воздействие, по меньшей мере, на одну или несколько целей проекта, например, сроки, стоимость, содержание или качество [3].

Управление рисками – это систематический процесс снижения неопределенности и управления вероятностью событий в проекте. Цель управления рисками проекта – повышение вероятности возникновения и воздействия благоприятных событий и снижение вероятности возникновения и воздействия неблагоприятных для проекта событий. Результатом неуправляемых угроз могут стать задержки, превышение стоимости, снижение показателей исполнения или утрата репутации. Благоприятные возможно-

сти, при условии их использования, могут сократить время и стоимость, повысить показатели исполнения или укрепить репутацию.

Весь процесс управления рисками проекта разделяется на отдельные подпроцессы, которые возникают в каждом проекте, а некоторые из них реализуются на нескольких стадиях проекта (рисунок 1).



Рисунок 1 – Система управления рисками проекта

1. Планирование управления рисками (Risk Management Planning) – процесс планирования работ по управлению рисками в проекте. В процессе планирования управления рисками общепринятым способом структурирования категорий рисков является использование иерархической структуры рисков (Risk Breakdown Structure, RBS), которая представляет собой иерархическое представление потенциальных источников риска. RBS помогает команде проекта учитывать в полном объеме источники индивидуальных рисков проекта.

2. Идентификация рисков (Risk Identification) – систематическое определение и классификация событий, которые могут повлиять на проект.

На этапе идентификации рисков, менеджер проекта прорабатывает каждый из элементов RBS и проверяет те, которые применимы для данного проекта. После осуществляется приоритизация рисков. Приоритетность рисков поможет менеджерам проекта определить те области проекта, которые требуют больше внимания. Результатом процесса идентификации рисков является реестр рисков [1].

3. Качественный анализ рисков (Qualitative Risk Analysis) – процесс

качественной оценки вероятности наступления рисков и степени их потенциального влияния на проект.

Качественный анализ рисков включает расстановку приоритетов для идентифицированных рисков, результаты которой используются впоследствии, например, в ходе количественного анализа рисков или планирования реагирования на риски. Организации могут существенно повысить эффективность исполнения проекта, сосредоточив усилия на рисках, обладающих наивысшим приоритетом. При качественном анализе рисков приоритеты идентифицированных рисков определяются на основании вероятности их возникновения, а также их влияния на достижение целей проекта в случае возникновения этих рисков. Кроме того, должны быть учтены такие факторы, как временные рамки и толерантность к риску, которая заложена в ограничениях проекта по стоимости, расписанию, содержанию и качеству [1].

4. Количественный анализ рисков (Quantitative Risk Analysis) – процесс количественного анализа вероятности каждого риска и оценка их влияния на результаты проекта. Количественный анализ проводится в отношении тех рисков, которые в процессе качественного анализа рисков были квалифицированы как потенциально или существенным образом влияющие на проект. В процессе количественного анализа рисков оценивается эффект от таких рисковых событий и таким рискам присваивается цифровой рейтинг.

Вероятностный подход к оценке рисков является исторически первым способом учета неопределенностей в момент принятия решения. Основопологающим понятием вероятностных моделей является понятие случайного события, т.е. события, которое может произойти или не произойти в результате некоторого испытания. Под испытанием в данном случае понимается не только целенаправленное действие, но и явление, происходящее независимо от наблюдателя. Каждому событию может быть поставлено в соответствие число, принадлежащее отрезку $[0, 1]$, которое называется вероятностью данного события.

Вероятностный подход позволяет определить ожидаемую величину стоимости риска (Expected Value of the Cost):

ОВС риска = Вероятность \times Оценка стоимости влияния риска.

Такой подход позволяет достаточно просто определить, сколько и каких рисков должны быть приняты во внимание в процессе управления рисками. В дальнейшую работу принимаются риски, ожидаемое значение которых находится выше определенной организацией пороговой величины. Сумма этих значений для всех идентифицированных рисков будет состав-

лять ожидаемое значение риска для проекта [2].

Например, организация планирует проект внедрения ИТ–системы комплексного управления производством. Менеджмент установил стоимость реализации проекта – 700 тыс. руб. Рассчитаем возможную величину стоимости риска проекта (таблица 1).

Таблица 1 – Расчет ожидаемой величины стоимости риска проекта

Риск	Вероятность риска	Оценка стоимости влияния риска, руб.	Ожидаемая величина стоимости риска, руб.
A	0,10	85 000	8 500
B	0,50	70 000	– 35 000
C	0,70	110 000	77 000
D	0,05	35 000	–1 750
E	0,10	20 000	2 000
Итого	x	x	50 750

При этом идентифицированы следующие риски:

Риск А. Есть 10 % вероятности задержки получения определенных комплектующих, что повлечет дополнительные затраты в 85 тыс. руб.

Риск В. Есть 50 % вероятности того, что аппаратное обеспечение обойдется на 70 тыс. руб. дешевле, чем ожидается.

Риск С. Есть 70 % вероятности того, что будут проблемы с совместимостью определенных элементов, что приведет к дополнительным затратам в 110 тыс. руб.

Риск D. Есть 5 % вероятности того, что внедрение проекта пройдет быстрее, чем ожидается. Это даст экономию в 35 тыс. руб.

Риск Е. Есть 10 % вероятности определенных архитектурных недочетов, которые потребуют доработок стоимостью 20 тыс. руб.

Таким образом, общая стоимость ожидаемых рисков по данному проекту с учетом всех возможностей составит 50 750 руб.

Далее необходимо рассчитать стоимость проекта при самом благоприятном стечении обстоятельств, наиболее вероятном и наихудшем варианте развития событий (таблица 2).

Таким образом, если менеджмент примет во внимание неопределенности проекта, проектная стоимость окажется в диапазоне от 595 тыс. руб. до 915 тыс. руб. Если такой разброс выходит за допустимые пределы в этом случае необходимо осуществить процедуру RRP (Risk Response Planning), для того чтобы упразднить определенные риски. После чего делается повторная калькуляция и переопределяется разброс вероятной стоимости проекта.

Данные расчеты демонстрируют один из важнейших аспектов процесса управления проектами. Методология управления рисками позволяет по-

казать, что сроки или стоимость проекта, установленные менеджментом, не реальны. В рассмотренном примере менеджмент организации требует, чтобы данный проект не превышал 700 тыс. руб. Однако расчеты показывают, что это вряд ли возможно при существующем уровне рисков. Проект, у которого наиболее вероятная стоимость с учетом ожидаемых рисков – 750 750 руб., не может быть гарантированно реализован за 700 тыс. руб. В этом случае либо должны быть уменьшены риски, либо увеличен бюджет.

Таблица 2 – Расчет параметров стоимости проекта

Сценарий развития	Расчет стоимости проекта с учетом влияния рисков, руб.	Стоимость проекта, руб.
Стоимость проекта при самом оптимальном стечении обстоятельств (оптимистический)	$700\,000 - (70\,000 + 35\,000)$	595 000
Стоимость проекта, запланированная менеджментом организации	–	700 000
Наиболее вероятная стоимость проекта с учетом стоимости ожидаемых рисков (вероятный)	$700\,000 + 50\,750$	750 750
Наихудший вариант стоимости проекта (неблагоприятный)	$700\,000 + 85\,000 + 110\,000 + 20\,000$	915 000

5. Планирование реагирования на риски (Risk Response Planning) – процесс разработки методов реагирования на риск, имеющий целью увеличение вероятности благоприятных и уменьшение вероятности неблагоприятных последствий риска.

6. Мониторинг и контроль рисков (Risk Monitoring and Control) – процесс наблюдения за существующими рисками и идентификации новых рисков.

Применение представленных концептуальных основ управления рисками позволит сформировать эффективную систему риск–менеджмента в целях повышения результативности проектного управления и конкурентоспособного развития хозяйствующих субъектов.

Источники:

1. Говдя В.В. Управление проектами : учеб. пособие / В. В. Говдя, И. Н. Хромова. – Краснодар : КубГАУ, 2021. – 110 с.
2. Комов А.В. Понятие и принципы управления проектами // Наука и образование сегодня. 2018. № 2. С. 87–88.
3. Руководство к своду знаний по управлению проектом (Руководство PMBOK). Институт управления проектами. – 6–е изд. – Newtown Square, PA: Project Management Institute, 2017. – Режим доступа: www.PMI.org

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ И МЕТОДОЛОГИЯ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫХ УЧЕТНЫХ СИСТЕМ

THEORETICAL ASPECTS AND METHODOLOGY OF RISK-ORIENTED ACCOUNTING SYSTEMS

Федосеева О.И., к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета
Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина,
г. Краснодар, Россия,
*Fedoseeva O.I., Ph.D. in Economics, Associate Professor of Accounting Department
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia*

Аннотация. В представленной статье рассмотрен процесс управления рисками, представлены основные проблемы развития теории рисков, выявлены направления применения программы снижения уровня предпринимательского риска субъекта предпринимательства.

Annotation. In the presented article, the risk management process is considered, the main problems of the development of risk theory, program for reducing the level of entrepreneurial risk without separation from the accounting system of the business entity are identified.

Ключевые слова: управление рисками, риск-ориентированные учетные системы, бухгалтерский учет, затраты на снижение рисков эффективность, производственный процесс.

Keywords: risk management, risk-based accounting systems, accounting, risk reduction costs, efficiency, production process.

Проблемные аспекты исследования риск-ориентированных систем заключаются изначально в недостаточной проработанности вопросов сущности и классификации рисков, в попытках управлять рисками, не используя информационную базу бухгалтерского учета, что влечет принятие неэффективных управленческих решений без должного информационного обеспечения. Различные авторы предлагают различные определения предпринимательского риска. Но практически все они согласны с тем, что риск – это связь неопределенности, вероятности события с оценкой последствий его влияния на достижение цели субъектом хозяйствования. Следовательно, можно идентифицировать, признать и оценить последствия рисков в момент фиксации фактов хозяйственной деятельности. Одновременно с этим возможно высветить и оценить влияние последствий рисков в бухгалтерском учете на результаты хозяйственной деятельности экономических субъектов. По нашему мнению, выбор метода управления риском может быть произведен применительно имущественного и финансового положения экономического субъекта через моделирование влияния риска на результаты его деятельности.

Предпринимательские риски, бухгалтерские, информационные – фиксируемые в бухгалтерском учете, напрямую воздействуют на стоимостное изме-

рение учетных объектов. Субъектом хозяйствования должны быть зафиксированы в приказе об учетной политике не только способы и методы учета объектов и фактов хозяйственной жизни, но и перечень методов управления предпринимательскими рисками по степени воздействия на финансово-хозяйственную деятельность, на степень объективности отраженной в отчетности информации, что повлияет на управленческие решения как внутренних, так и внешних пользователей информации, а также выбор эффективного вектора развития деятельности субъекта предпринимательства [2].

В бухгалтерском учете применить эффективные методики оценки влияния рисков позволяет следующая их классификация: по видам учета; по способу их отражения и по видам; по объектам учета; по стадиям учетного процесса.

Требования российских стандартов и зарубежных учета и отчетности совпадают применительно к раскрытию информации о влиянии рисков и неопределенности на учетные процессы по формированию стоимости имущества и обязательств, обнародовании ее в бухгалтерской финансовой отчетности. Не менее четко прослеживается вектор развития стандартов на фиксацию информации о долгосрочных перспективах развития субъекта в соответствии с допущением непрерывности деятельности – основополагающим принципом бухгалтерского учета. Указанное направление отражает инновационный подход в долгосрочной программе развития – риск-ориентированный. Бухгалтерская информация в полной мере может дать представление о характерных деятельности субъекта хозяйствования объективных неопределенностях, влияющих существенно не только на результаты хозяйственной деятельности, но и на размер капитала – один из основных объектов бухгалтерского учета.

Существующая в настоящее время система риск-менеджмента – управления процессами экономического субъекта выполняет функции поиска и распознавания рисков, неизбежно сопровождающих деятельность экономического субъекта, опираясь на информацию из бухгалтерской отчетности, где степень влияния рисков оценивается с изменением величины и структуры капитала субъекта. Использование положений риск-менеджмента ускорит разработку и совершенствование методологии признания рисков в среде бухгалтерского учета, методов оценки возможного их влияния на величину полученных или утраченных экономических выгод, а также влияния на изменение стоимостной оценки объектов бухгалтерского учета. Момент признания рисков в бухгалтерском учете является моментом созданием резервов. Однако, созданные резервы не компенсируют предполагаемые потери от воздействия предполагаемых рисков.

Существующие производственные и экологические риски и риски предполагаемых искажений информации не обязательны к отражению в формах бухгалтерской отчетности, пользователям невозможно оценить степень их влияния на результаты деятельности субъекта хозяйствования. Недоступна и информация о величине фактических резервов предстоящих расходов.

Целесообразно обеспечить управленческий персонал детализированной информацией о возможных рисках разработав и утвердив перечень форм внутренних отчетов, который через инструменты резервирования мог бы смягчит негативное влияние последствий рисков; сформировав отчет о расходах, потерях и полученных выгодах по застрахованным рискам. Подготовка этих форм позволит устранить информационный разрыв между системами бухгалтерского учета и риск-менеджмента. Мониторинг показателей отчетов даст возможность создать систему непрерывного информирования менеджмента о рисках и мероприятиях, применяемых в целях снижения их негативных последствий. Эти же показатели отчетности могут быть использованы при построении аналитических обзоров, при оценке эффективности мероприятий риск-менеджмента в целом, и в отношении отдельных рисков, рассматриваемых, как значимые [1]. Рекомендованы процедуры оценки риска в системе бухгалтерского учета:

- идентификация и классификация фактов хозяйственной жизни, связанных с рисками;
- оценка вероятности полученных или утраченных выгод вследствие наступления прогнозируемых рисков;
- выбор и обоснование способов учета объектов в приказе об учетной политике по задачам управления рисками;
- выбор методического бухгалтерского инструментария управления рисками: резервирование, оценка по текущей рыночной стоимости, переоценка, изменение оценочных значений;
- оценка изменения стоимости объектов учета по степени риска.

Эффективная система внутреннего контроля, основанная на риск-ориентированном учете – основополагающий элемент управления. Мы предлагаем следующие компоненты мероприятий по совершенствованию системы внутреннего контроля:

- среда контроля: управленческий контроль и культура контроля;
- риски деятельности: выявление и оценка риска;
- меры по снижению риска: контрольные действия или средства контроля;
- информационные системы;
- мониторинг эффективности системы контроля: мониторинг средств

контроля.

Предполагаемые к применению риск–менеджментом способы и методы анализа рисков дают возможность применения математического и статистического инструментария для получения сведений о вероятности возникновения событий. А в учете формируется и систематизируется информация, обеспечивающая возможность проведения экономического анализа.

В свою очередь, анализ предполагаемых рисков даст оценку последствий рисков и их влияния на результаты деятельности и размер капитала, оценить степень финустойчивости и финсостояние субъекта, эффективно оценить риски возможности получения убытков или банкротства в текущей и долгосрочной перспективе, проанализировать эффективности затрат на снижение рисков: затраты на страхование, на проведение внешнего аудита и постановку внутреннего контроля.

Обозначим направления анализа рисков в учете: анализ финсостояния, анализ последствий рисков в стоимостном выражении и анализ эффективности затрат на снижение рисков, оценка степени влияния риска и его последствий на размер капитала в бухгалтерском учете. Методика расчета абсолютных показателей определит совокупное стоимостное изменение капитала субъекта и его структуры. Методика расчета относительных показателей – относительное влияние последствий рисков на капитал и его отдельные элементы.

Показатели при анализе эффективности затрат на снижение рисков: коэффициент возмещаемости затрат антирисковых мероприятий и рентабельность затрат по видам мероприятий. Коэффициент возмещаемости затрат антирисковых мероприятий – отношение дохода от применения антирисковых мероприятий к затратам на их проведение. Рентабельность затрат антирисковых мероприятий – отношение эффекта от внедрения антирисковых мероприятий – разницы между доходами от мероприятия и затратами на него – к затратам на него. Их подсчитывают по виду проводимых антирисковых мероприятий, и по всем мероприятиям в целом.

В целях выявления влияния факторов на относительные показатели анализа рисков мы предлагаем разработку факторных моделей: трехфакторная мультипликативная модель анализа относительного изменения капитала за счет влияния i -го вида риска в бухгалтерском учете; четырехфакторная смешанная модель анализа рентабельности затрат антирисковых мероприятий; четырехфакторная смешанная модель анализа коэффициента возмещаемости затрат на антирисковые мероприятия.

Использование предлагаемых методик позволит определить последствия влияния рисков предпринимательской деятельности, а также инфор-

мационных бухгалтерских рисков на капитал экономического субъекта. А изучение влияния последствий рисков на капитал в совокупности с анализом финсостояния субъекта даст возможность распознать подверженность риску в целом, а также оценить эффективность проводимых мероприятий по минимизации прогнозируемых негативных последствий [3].

Источники:

1. Риск–менеджмент : учеб. пособие / Л. П. Гончаренко. – Москва : КНОРУС, 2007. – 216 с.
2. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 485 с.
3. Управление рисками проектов : учеб. пособие / В. Е. Шкурко; Министерство образования и науки Российской Федерации, Уральский федеральный университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2014. – 184 с.
4. Говдя В.В. Управление проектами : учеб. пособие / В. В. Говдя, И. Н. Хромова. – Краснодар : КубГАУ, 2021. – 110 с.

НОВАЦИИ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ АГРАРНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

INNOVATIONS IN THE ACCOUNTING POLICY OF AGRICULTURAL ORGANIZATIONS

Фельде Е.М., студентка учетно-финансового факультета,
Кузнецова Н.В., к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета,
Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина,
г. Краснодар, Россия,

*Felde E.M., student of the Accounting and Finance Faculty,
Kuznetsova N.V., Ph.D. in Economics, Associate Professor of Accounting Department,
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia*

Аннотация: В соответствии с действующим законодательством хозяйствующие субъекты должны выбрать и утвердить методы и способы ведения финансового, налогового и других видов учета в учетной политике организации. В статье изучены требования, предъявляемые к учетной политике, а также критерии ее эффективного функционирования. От правильного понимания, оформления, формирования, а также раскрытия элементов учетной политики во многом зависит экономическая эффективность деятельности организации. Введение в действие новых федеральных стандартов по учету материально-производственных запасов, основных средств, аренды, привело к существенным изменениям методики учета указанных объектов. Следовательно, организациям необходимо переработать и дополнить учетную политику. Нововведения в учетной политике рассмотрены на примере учётной политики ООО «МАС Сидс». В статье проведен сравнительный анализ положений и стандартов бухгалтерского учета, даны рекомендации по новациям в учетной политике исследуемой организации.

Abstract: In accordance with the current legislation, business entities must choose and approve methods and methods of conducting financial, tax and other types of accounting in the accounting policy of the organization. The article examines the requirements for accounting policy, as well as the criteria for its effective functioning. The economic efficiency of an organization's activities largely depends on the correct understanding, design, formation, and disclosure of accounting policy elements. The introduction of new federal standards for the accounting of inventory, fixed assets, leases, has led to significant changes in the methodology of accounting for these objects. Therefore, organizations need to revise and supplement the accounting policy. Innovations in accounting policy are considered on the example of the accounting policy of «MAS Sids» LLC. The article provides a comparative analysis of accounting regulations and standards, provides recommendations on innovations in the accounting policy of the studied.

Ключевые слова: учетная политика, бухгалтерский учет, новации, документы, документооборот

Keywords: accounting policy, accounting, innovations, documents, document flow

Каждый экономический субъект РФ обязан документально закрепить способы ведения бухгалтерского и других видов учета в своей учетной политике. На основании этих данных налоговая инспекция, потенциальные инвесторы, партнеры и другие заинтересованные лица могут получить объ-

эффективное представление о финансовых и хозяйственных процессах, происходящих в организации. Грамотная организация сбора учетно-финансовых данных способствует принятию эффективного управленческого решения и позволяет устойчиво развиваться организации.

Учетная политика – это единый документ, устанавливающий правила ведения учета в хозяйствующем субъекте и отражающий следующие аспекты: способы ведения документооборота, инвентаризации, обработки информации, оценки и контроля операций, а также фактов хозяйственной деятельности [1]. Такой документ формируется главным бухгалтером в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) и утверждается приказом руководителя.

Утвержденная учетная политика организации пролонгируется из года в год, а изменения и (или) дополнения могут вноситься руководством при появлении новых способов ведения бухгалтерского учета или существенной смене условий деятельности (реорганизации, новом собственнике бизнеса), а также в обязательном порядке при изменении законодательства [4].

Сроки утверждения и внесения изменений в учетную политику определены на законодательном уровне.

Непосредственно к учетной политике организации существуют определённые требования приведены на рисунке 1.

Для эффективно сформированной учетной политики характерна возможность:

- повышения финансовой устойчивости организации;
- оптимизации налоговой нагрузки;
- уменьшения допускаемых организацией ошибок и неточностей при организации и ведении бухгалтерского учета;
- закрепление в положении по учетной политике организационно-методических и технических аспектов с учетом выбранного инструментария;
- увеличение экономической эффективности деятельности организации.

Из-за того, что в последние годы законодательство РФ в части бухгалтерского учета и отчетности было изменено: введен ряд новых Федеральных стандартов, в учетную политику на 2022 год должны быть внесены существенные поправки. Так, изменения коснулись учета основных средств, капитальных вложений, аренды и документального оформления операций (рис. 2).

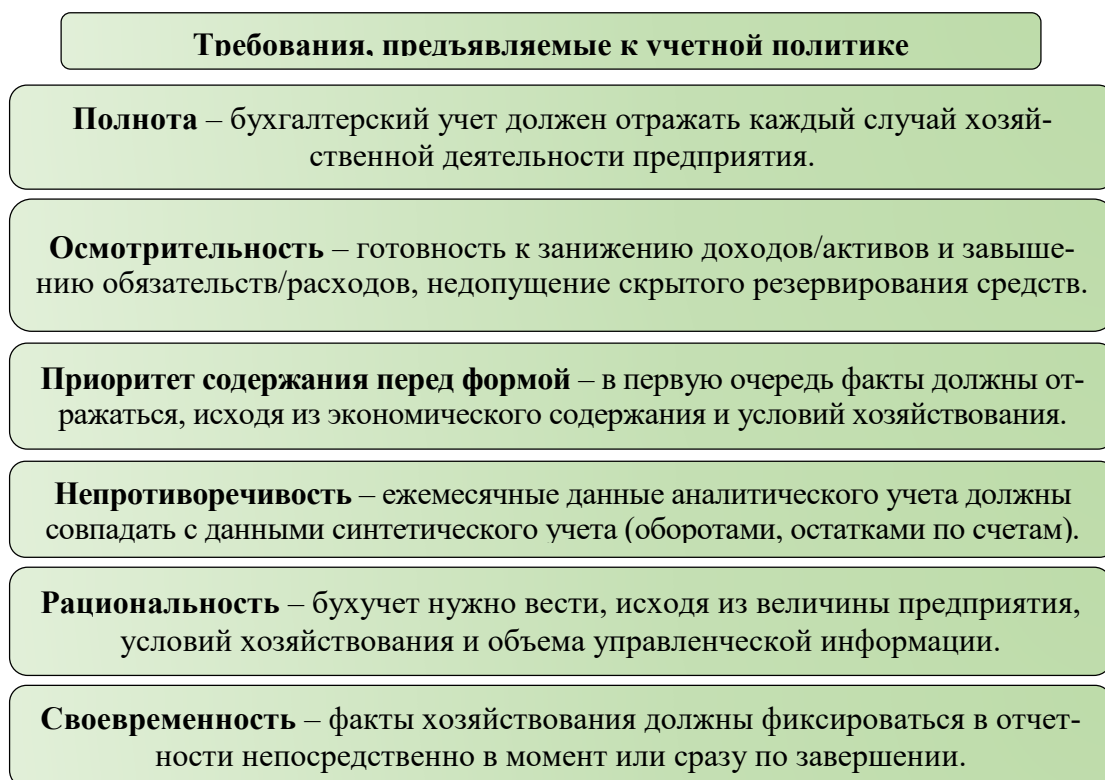


Рисунок 1 – Требования, предъявляемые к учетной политике

Грамотно сформированная учетная политика дает возможность за счет выбора методологических приемов представить в определенном свете финансовое положение хозяйствующего субъекта и его финансовый результат. Не вызывает сомнения то, что разные варианты учета и оценки имеют различные последствия и приводят к формированию отличающихся результатов. Очевидно, что влияние одних элементов будет сильнее других, кроме того, влияние одних элементов можно выявить только в промежуточной отчетности, а некоторые элементы не оказывают никакого влияния на финансовые результаты.

Рассмотрим особенности доработки учетной политики на примере ООО «МАС Сидс», которая представляет собой крупный агробизнес Юга России и входит в состав крупнейшей федеральной диверсифицированной промышленной группы «Базовый Элемент».

Основные направления деятельности – растениеводство (пшеница, ячмень, подсолнечник, соя, кукуруза, сахарная свекла), животноводство (производство и переработка мяса в живом весе, полутуш и четвертин, молока), производство сахара, семеноводство (производство и подработка), коневодство, переработка и хранение зерна.

С 2022 года ООО «МАС Сидс», как и все другие организации РФ, обя-

зано применять стандарт по учету основных средств ФСБУ 6/2020 «Основные средства». Изменения в методике учета основных средств в 2022 г. представлены в таблице (таблица 1).

<p>Федеральный стандарты, вступающие в действие с 01.01.2022 г.</p> <ul style="list-style-type: none"> – ФСБУ 5/2019 «Запасы» утв. Приказом Минфина России от 15.11.2019 № 180н; – ФСБУ 6/2020 «Основные средства» утв. Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н; – ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» утв. Приказом Минфина России от 16.10.2018 г. № 208н; – ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» утв. Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н; – ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете», утв. Приказом Минфина России от 16.04.2021 № 62н.
--

Рисунок 2 – Федеральный стандарты, вступившие в действие с 01.01.2022 г.

Также в Законодательстве РФ был переход от ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» к ФСБУ 5/2019 «Запасы», эти изменения коснулись и учетной политики организации (рис. 3).

<p>В себестоимость нельзя включать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сверхнормативный расход сырья; - потери от простоев и брака 	<p>Материалы на управленческие нужды списываются на общехозяйственные расходы в момент покупки</p>
<p>Незавершенное производство оценивается:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по фактической себестоимости; - по нормативной себестоимости; - по прямым затратам 	<p>Создается резерв под обесценение запасов исходя из их справедливой стоимости за минусов расходов на продажу</p>

Рисунок 3 –Изменения в учете МПЗ согласно ФСБУ 5/2019 «Запасы»

Таким образом, любые материалы, используемые на управленческие нужды, подлежат списанию единовременно в момент их приобретения независимо от реальных сроков использования [5]. Рекомендуем организовать забалансовый учет в случае необходимости обеспечения сохранности материалов (например, оптовая покупка офисной бумаги и т.п.). Еще одно нововведение – обязательная проверка материалов на обесценение. При этом необходимо создавать резерв для покрытия убытков от обесценения, который при продаже обесцененных запасов следует восстановить корреспонденцией: Дебет 14 Кредит 90.02 (91.02).

Таблица 1 – Сопоставление текущей учетной политики ООО «МАС Сидс» по учету основных средств и изменений согласно ФСБУ 6/2020 «Основные средства»

Отражение согласно учетной политике	Необходимые изменения с 2022 г.
Первоначальная оценка ОС Оценка основных средств производится по первоначальной стоимости с учетом фактических затрат организации на их приобретение, сооружение и изготовление, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов. Основные средства, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, оцениваются путем перерасчёта иностранной валюты по курсу ЦБ на дату принятия объекта к бухгалтерскому учету. Стоимость ОС, для дальнейшей безвозмездной передачи в муниципальную стоимость, определяется с учетом НДС	Первоначальная оценка ОС Значительных изменений в оценке первоначальной стоимости ОС не произошло, в связи с этим организация не планирует изменения.
Лимит стоимости ОС Лимит стоимости ОС составляет 40 000 рублей.	Лимит стоимости ОС Лимит стоимости ОС остается прежним. Организация не планирует изменения
Малоценные ОС Малоценные активы, отвечающие критериям основных средств стоимостью не более 40000 рублей, отражаются в составе материально-производственных запасов	Малоценные ОС ОС стоимостью меньше лимита списываются в расходы единовременно в период приобретения. Учет списанных малоценных ОС проводится на забалансовом счете
Срок полезного использования ОС. Устанавливается при принятии объектов к учету, исходя из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы	Срок полезного использования ОС. Устанавливается при принятии объектов к учету, исходя из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы
Начисление амортизации Амортизации основных средств производится	Начисление амортизации. Метод начисления амортизации – ли-

<p>Отражение согласно учетной политике</p> <p>линейным способом.</p> <p>Амортизация начисляется с первого числа месяца, следующего за месяцем введения объекта в эксплуатацию.</p> <p>Прекращается начисление амортизационных отчислений с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта с бухгалтерского учета.</p> <p>При приобретении объектов бывших в эксплуатации, амортизацию начислять с учетом требований техники безопасности и других факторов на основании решения комиссии.</p>	<p>Необходимые изменения с 2022 г.</p> <p>нейный.</p> <p>Возможен выбор даты начала начисление амортизации: либо с даты признания объекта ОС в бухгалтерском учете, либо с первого числа месяца, следующего за месяцем введения объекта в эксплуатацию.</p> <p>Начисление амортизации ОС не приостанавливается, в т. ч. в случаях проведения ремонта или иного временного прекращения использования ОС</p>
<p>Ликвидационная стоимость</p> <p>Ликвидационная стоимость ОС не установлена</p>	<p>Ликвидационная стоимость</p> <p>Ликвидационная стоимость имеющихся объектов ОС устанавливается комиссией</p>
<p>Затраты на ремонт</p> <p>Затраты на текущий и капитальный ремонт имущества включаются в расходы организации отчетного периода.</p>	<p>Затраты на ремонт</p> <p>Плановый ремонт, техобслуживание, техосмотр – существенные затраты на такие мероприятия, проводимые реже чем раз в год, признаются отдельными ОС (Информация Минфина России № ИС-учёт-29).</p>
<p>Переоценка ОС</p> <p>Переоценка не производится</p>	<p>Переоценка ОС</p> <p>Переоценка ОС производится путем списания суммы накопленной амортизации (Дт 02 Кт 01) и доведения остаточной стоимости объекта ОС до справедливой (рыночной) стоимости</p>
<p>Обесценение.</p> <p>Обесценение не проводилось.</p>	<p>Обесценение.</p> <p>Проверка ОС на обесценение производится один раз в год на 31 декабря по правилам МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». При наличии признаков обесценения (резкое снижение рыночной стоимости, существенный износ, порча объекта, простой и т.д.) уменьшить балансовую стоимость основных средств до справедливой (рыночной) стоимости за минусом затрат на выбытие</p>

Рассмотрим влияние ФСБУ 25/2018: учёт аренды и лизинга с 2022 г.

В учетной политике ООО «МАС Сидс» никак не регламентирован учет аренды, но согласно ФСБУ 25/2018 организация может учитывать аренду на срок не больше 12 месяцев, как и раньше, а именно – списывать арендную плату в расходы. Но такой порядок нужно закрепить в учётной

политике. При аренде на срок больше 12 месяцев надо отразить право пользования активом и обязательство по аренде [3].

Аренда по договорам, не предусматривающим выкуп имущества, признаётся операционной. Имущество, переданное в операционную аренду, организация может учитывать на счёте 01. Арендную плату арендодатель будет начислять так же, как и раньше, корреспонденцией Дебет 62 Кредит 91.

Обязательство по аренде нужно показать на счёте 76 по справедливой стоимости предмета лизинга за минусом авансов, уплаченных организацией до его получения. Справедливая стоимость – цена покупки имущества лизингодателем. На остаток обязательства ежемесячно начислять нужно проценты по ставке, которая дисконтирует будущие платежи до справедливой стоимости. А затем следует уменьшать обязательство с процентами на текущие платежи.

Учет капвложения в учетной политике организован также, как прописано в ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения». Изменения вносить не требуется.

Также ООО «МАС Сидс» для оформления фактов хозяйственной жизни использует унифицированные формы первичных учетных документов, а также имеет закрепленный график документооборота в учетной политике организации, в соответствии с пунктом 5 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008).

В 2021 г. Минфин России был принят ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете», в котором были указаны более детальные разъяснения некоторых пунктов стандарта ПБУ 1/2008.

В соответствии с положениями ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» в учетной политике ООО «МАС Сидс» следует внести изменения в части электронных документов: теперь возможно подписывать электронной цифровой подписью любого вида, если дополнительные требования не установлены другими нормативными документами. Например, для УПД обязательна квалифицированная электронная подпись.

Также оправдательный документ теперь возможно использовать как первичный, если в нём есть все обязательные реквизиты. Если реквизитов не хватает, надо оформить отдельный первичный документ со ссылкой на оправдательный. Например, если в транспортной накладной нет стоимости перевозки, нужен акт на перевозку с реквизитами этой накладной.

Такое изменение может помочь избежать ООО «МАС Сидс» ряд технических ошибок при работе с документами [4].

В соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» орга-

низация должна прописать порядок составления отчетности.

Ответственность за соблюдение графика документооборота, а также ответственность за своевременное и доброкачественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

Таким образом, можно сказать, что введения новых стандартов существенно меняет подход к ведению бухгалтерского учета и формированию учетной политики организации.

Новации в бухгалтерском учете обосновываются необходимостью сближения российского и международного учета, так как происходит расширение партнерских отношений с зарубежными организациями, привлечение иностранных инвесторов, участие в международных проектах и т.п.

Чем ближе российский учет к международным требованиям, тем проще трансформировать российскую отчетность в отчетность по МСФО.

Источники:

1. Бабаев Ю. А. Финансовый учет. Учебник / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров. – М.: Центркаталог, 2020. – 552 с.
2. Дегальцева, Ж. В. Использование цифровых технологий при организации когерентно-интегрированного учета и формировании отчетности / Ж. В. Дегальцева, З. И. Кругляк, К. А. Величко // Развитие экономики в условиях цифровизации и ее информационное обеспечение : Матер. Межд. конф. – Краснодар, 2021. – С. 61-66.
3. Омарова О. Ф. Учетная политика предприятия в современных условиях / О. Ф. Омарова, А. М. Аммаева // Экономика и предпринимательство. – 2021. – № 8(133). – С. 1396-1399.
4. Петрова В. Ю. Бухгалтерская учетная политика на 2022 год / В. Ю. Петрова // Бухгалтерский учет. – 2021. – № 12. – С. 6-19.
5. Петрова О. А. Учетная политика как инструмент стратегии устойчивого развития / О. А. Петрова // Экономические науки. – 2021. – № 204. – С. 314-316.
6. Столярова, М. А. Новации в учете биологических активов / М. А. Столярова, И. Д. Щербина // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2016. – № 121. – С. 1311-1323.
7. Сыромятников К. А. Изменения в учетной политике в связи с принятием в систему бухгалтерского учета ФСБУ5/2019 «Запасы» / К. А. Сыромятников, Е. А. Елгина // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. – 2021. – № 26. – С. 162-166.
8. Леонова, А. С. Актуальные вопросы оценки МПЗ в соответствии с МСФО / А. С. Леонова, О. П. Полонская // Новые реалии в инновационном развитии экономической мысли : Сб. науч. ст. – Краснодар, 2017. – С. 240-245..
9. Govdya, V. Methodical aspects of the decomposition approach to the formation of the managerial cost accounting system in the organizations of the Russian agroindustrial complex / V. Govdya, I. Khromova // Journal of Applied Economic Sciences. – 2018. – Vol. 13. – No 3(57). – P. 830-873.

ВЛИЯНИЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ ФАКТОРОВ НА РАЗВИТИЕ ИНДУСТРИАЛЬНО-АГРАРНОЙ ЭКОНОМИКИ

INFLUENCE OF INSTITUTIONAL FACTORS ON THE DEVELOPMENT OF THE INDUSTRIAL–AGRARIAN ECONOMY

Шокиров Р.С., к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита,

Охунова Д.У., ассистент кафедры финансов и кредита

Таджикский государственный университет права, бизнеса и полити-
ки, г.Худжанд

Shokirov R.S. c.e.s., docent of Department of Finance and Credit

Okhunova D.U. assistant of Department of Finance and Credit

Tajik State University of Law Business and Politics, Khujand

Аннотация. В статье иллюстрируются произошедшие институциональные изменения в аграрном секторе экономики, которые, по мнению авторов, не принесли должного эффекта в развитии выбранной модели национальной экономики. В этих условиях возникали некоторые неэффективные институты, ставшие причиной формирования институциональных ловушек в аграрном секторе экономики, в результате чего произошло дезинтеграция в агропромышленном производстве и в целом деиндустриализация национальной экономики. Для предотвращения такого положения институционального взаимодействия авторы предполагают совершенствование управления институциональными факторами. Управление институциональными факторами предполагает, прежде всего, выявление и оценку степени их влияния на развитие экономических отношений. На этой основе авторами выявлены основные институциональные факторы, оказывающие влияние на развитие аграрной отрасли и способствующие ускорению внедрения стратегии ускоренной индустриализации в республике. Предложены направления совершенствования институциональной среды агроиндустриальной отрасли национальной экономики.

Annotation. The article illustrates the institutional changes that have occurred in the agricultural sector of the economy, which, according to the author, did not provide the desired effect in the development of the chosen model of the national economy. In these conditions, some ineffective institutions arose, which caused the emergence of institutional traps in the agrarian sector of the economy, as a result of which there was disintegration in agro-industrial production and, in general, the disintegration of the national economy. To prevent such a state of institutional interaction, the author suggests improving the management of institutional factors. The management of institutional factors presupposes, first of all, their identification and assessment of the degree of their influence on the development of economic relations. On this basis, in the article, the author identifies the main institutional factors influencing the development of the agrarian industry, as well as promoting the acceleration of the implementation of the strategy of accelerated industrialization in the republic. At the end of the article, the author proposes directions for improving the institutional environment of the agro-industrial sector of the national economy.

Ключевые слова: институт, институциональные факторы, институциональная «ловушка», аграрный сектор, индустриально–аграрная экономика.

Keywords: institution, institutional factors, institutional «trap», agrarian sector, industrial–agrarian economy.

На ход развития институциональных изменений в аграрном секторе во многом влияют институциональные факторы, которые в своем образе и роли оказывают воздействие на процесс трансформации, и в целом на становление здоровой институциональной среды в данной отрасли экономики. Влияющая роль институциональных факторов на развитие аграрного сектора было четко исследовано в работах российского исследователя Юдина С.В., в котором он иллюстрирует трансформацию роли институтов в процессе перехода к рыночным отношениям и воздействие формальных и неформальных институтов. Мы согласны с утверждениями этого ученого в том плане, что влияние институциональных факторов на развитие аграрного производства в современных условиях может сыграть ключевую роль в процессе вывода агрокомплекса из кризисного состояния. Их регулирующее воздействие может и должно проявляться через нормативно-правовые и социально-экономические институты, институты управления, регулирования и контроля [7].

Изучение эволюционной экономической теории дает основание того, что институты находятся в постоянном продвижении. Одни институты формируются, другие уже теряют свою сущность в экономической деятельности. В Республике Таджикистан после перехода к рынку, на месте плановой экономики формировалось рыночное хозяйство, которое сопровождалось с уходом ряда старых институтов и возникновением новых институтов. По сути классических концепций, рыночная экономика должна регулировать сама себя, но такого в республике не произошло. Сформированная рыночная экономика в национальной экономике, в том числе в аграрном секторе экономики не становится эффективным регулятором. Именно поэтому, на нее оказывает воздействие ряд экономических, социальных и правовых факторов, которых можно назвать институциональными. Но результат их воздействия пока остается малоисследованным, соответственно, в таком положении институциональных факторов мы пытаемся разобраться в настоящей научной статье.

Институциональные факторы, оказывающие негативное и положительное воздействия на ход развития аграрной отрасли, возникли в самом начальном этапе институциональных изменений. Наряду с этим, началось формирование институциональной среды, в котором преобладающим способом становилась трансплантация институтов развитых с рыночной экономикой стран мира. Конечно, эти институты были сформированы с учетом специфики национальной экономики Республики Таджикистан, но все таки возникли некоторые институциональные факторы, которые негативно оказывали воздействие на развитие аграрной отрасли, и до сих пор они имеют место в экономическом механизме. Одним из таких факторов была «инсти-

туциональная ловушка».

Из институциональной экономической теории известно, что «институциональные ловушки» возникает в процессе диффузии формальных и неформальных институтов, либо его возникновение возможно при противосиянии институтов в экономике. Термин «институциональная ловушка» в научный оборот был внедрен в рамках исследований В.М. Полтеровича. В своем исследовании, посвященном институциональным ловушкам неэффективных устойчивых норм (неэффективный институт) он называет институциональной ловушкой [4]. Из этого исходит, что появление неэффективных институтов в экономике непосредственно приводит к снижению ее функционирования. Но здесь следует отметить, что институциональные ловушки сами по себе не проявляются, скорее их специально создадут с целью удовлетворения потребностей определенного количества экономических агентов.

По мнению российских авторов Свиридова Н.Н., Грабовой О.Н. институциональная ловушка (которая может быть продиктована как формальными, так и неформальными нормами) определяет аномальные экономические отношения, как реакцию экономических агентов на сформировавшуюся норму. Деформированные экономические отношения искажают поведение экономических агентов, которые приобретают опыт, рутины неэффективного поведения [5]. В этих условиях в обществе развивается нормы и поведения неэтического характера, которые приводит к росту преступности в стране. Серьезность «институциональной ловушки» с этой позиции заключается в том, что оно может привести к разрушению экономической и политической системы в стране, в результате государства может расформироваться. Следует отметить, что такое взаимодействие институтов в современных условиях возникает под воздействием внешних факторов. Ярким примером «ловушки бедности» является развитие террористических группировок в развивавшихся странах, в том числе и в Таджикистане, которые финансируются зарубежными «хозяевами».

Российские ученые Фролов Д.П. и Лаврентьева А.В. исследовав эволюции институциональной структуры АПК с позиции «ловушечного» подхода отмечают, что АПК современной России характеризуется комплексом дисфункций и институциональных «ловушек», повышающих транзакционные издержки деятельности субъектов сельскохозяйственного производства и расширенно воспроизводящих субоптимальное равновесие институциональных интересов.

Институциональные ловушки в аграрном секторе экономике прежде всего проявлялся в следующих формах: Институциональные «ловушки» диспаритета цен и монополизации потребительских рынков (вменяемое по-

средничество); институциональные «ловушки» монетарных методов реформирования АПК, коррупции, приоритетной поддержки крупного производства; институциональные «ловушки» фиктивного импортозамещения, монополизации рынков земельных, инвестиционных и материальных ресурсов; институциональная «ловушка» демотивации сельскохозяйственного труда; институциональная «ловушка» частной собственности на землю [6].

На наш взгляд, такое положение институциональных взаимодействий касается всех бывших социалистических стран, в том числе и Республики Таджикистан. В практике Республики Таджикистан подобные случаи встречаются, в том числе в аграрном секторе. Например, на начальном этапе институциональных изменений ход приватизации госимущества в аграрном секторе привело к полной дезинтеграции АПК республики, так как приватизированные тракторные и машинные парки, перерабатывающие предприятия сельскохозяйственной продукции, территории специального (семеноводства, сушилки, парниковые участки) назначения полностью сменили свою направленность с изменением собственности. В результате произошло снижение интенсивности и эффективности аграрного производства в республике, которое продолжалось до кризисного состояния. Подобный характер институциональных противоречий предотвращалось, но его влияние на функционирование аграрного сектора до сих пор имеет силу.

Анализ современных концепций экономического роста показывает, что на функционирование экономики в целом, в частности большое воздействие оказывают институциональные факторы. В своем коллективном исследовании западные экономисты Асемоглу Д., Джонсон С., Робинсон Дж. отмечают, что экономические институты для развития страны более значимы, чем географическое положение и культура [1]. Из этого следует, что главную позицию в развитии экономики, прежде всего, занимают формальные институты, а неформальные должны учитываться в создании и формировании подобных институтов.

Государства, как главный экономический агент, посредством своего вмешательства в силу изменения институционального равновесия, отрицательно влияют на функционирование институциональных факторов. Поэтому крайне важной в принятии решений в направлении институциональных изменений становится выработка рекомендаций, позволяющих повышение благосостояния в стране. Здесь также следует учесть теоретическое положение, согласно которому экономика страны, в т. ч. экономическая деятельность в аграрном секторе, зависят от внешних институциональных факторов. Речь идет об уровне вовлечения страны на международное разделение труда. Такая концепция обосновывается зарубежными учеными Р. Барро и

Сала-и-Мартин. Согласно их мнениям уровень социально-экономического развития и экономический рост могут иметь расхождения, так как на эти процессы влияют внешние институциональные факторы, которые растут в условиях открытости экономики [2]. Действительно, институты, регулирующие внешнеэкономические связи страны во многом сказываются в результате экономической деятельности страны. Например, внедрение либерализации внешней торговли в современных условиях, во многом привели к снижению стимулов сельскохозяйственных производителей, в результате сократились объемы внутреннего производства ряда продуктов в аграрном секторе. Здесь институт аграрный протекционизм играет решающую роль в регулировании пропорций аграрного производства внутри страны.

Таким образом, происходящие институциональные изменения в аграрном секторе вовлекли с собой возникновение ряда институциональных факторов, которые позитивно или негативно влияют на развитие данной отрасли экономики. В этом плане требуется разработка адекватной модели, которая, основываясь на инновационно-институциональной концепции, будет обеспечивать эффективность функционирования национальной экономики в целом, и в частности – в аграрной отрасли. Важно, что бы в реализации модели управления аграрным сектором учитывались существующие институциональные факторы в механизме его функционирования, так как от них во многом зависит дальнейшее развитие этой отрасли.

Институциональные факторы могут быть самыми разными и многогранными. Поэтому целесообразным становится классификация институциональных факторов, оказывающих влияние на развитие национальной экономики, в том числе аграрной отрасли.

При классификации институциональных факторов следует отобрать критерии, согласно которым группируются эти факторы. На наш взгляд, более пригодным критерием классификации институциональных факторов является подход к самим институтам. Исходя из того, что институты бывают формальными и неформальными, классификацию институциональных факторов также можно осуществлять с этой точки зрения (рисунок 1.).

Каждый институциональный фактор имеет специфическое воздействие на развитие аграрной отрасли. Если рассмотреть влияние формальных институтов, среди них центральную позицию занимают, законы, нормативно-правовые акты и независимость судебных органов. В условиях устойчивого законодательства в экономике обеспечивается полная защита права собственности – важнейшей составляющей рыночной экономики. Соответственно, это приведет к интенсивному экономическому росту в аграрной отрасли, которого можно назвать результатом позитивного воздействия ин-

ституциональных факторов на данную отрасль экономики.



Рисунок 1 – Экономическая классификация институциональных факторов

Но в этом плане следовало бы отметить некоторые черты судебной независимости в Республике Таджикистан. Сложившая социально-экономическая ситуация в республике показывает, что не всегда судебные органы являются независимыми, к этому уже влияют неформальные институциональные факторы. Высокий уровень коррупции, оппортунизм и высокий бюрократизм иногда игнорируют формальных институтов, то есть законов и указов Правительства Республики Таджикистан. Допустим, если происходит нарушение условий контракта между простым аграрием и богатым предпринимателем, то закон будет на стороне богатого предпринимателя. Именно в этом заключается один из особенностей взаимодействия институциональных факторов в Республике Таджикистан.

Эффективность механизма управления отражается в формировании благоприятных институциональных условий, непосредственно обеспечивающих экономический рост. Следует отметить, что механизм управления по иерархическим ступеням должен иметь тесную взаимосвязь и взаимодополняемость. Здесь мы согласны с утверждениями российского ученого Юдина С.В. Как он отмечает, в рыночных условиях система управления агропродовольственным комплексом на всех уровнях должен развиваться и совершенствоваться в части государственного управления и местного самоуправления с четко распределенными по вертикали и горизонтали функциями [7].

Действительно, институт управления в современных условиях становится важнейшим рычагом в создании благоприятных институциональных условий и от него зависит ряд институциональных факторов в экономике.

Благоприятная предпринимательская среда формируется в благоприятных условиях института права и налоговой системы. Эти институциональные факторы являются взаимозависимыми и не могут существовать в отдельности. В условиях благоприятной предпринимательской среды в экономике происходит приток капитала в обрабатывающей промышленности и под воздействием института конкуренции развиваются инновационные виды производственной деятельности. Если обратить внимание на сложившуюся сегодня предпринимательскую среду в агропромышленном секторе Республики Таджикистан ситуация совсем иная. Хотя в современных условиях для сельского хозяйства существует льготный режим налогообложения в виде единого налога, в перерабатывающих отраслях налоговая нагрузка оценивается намного высоким. Именно это становится причиной оттока капитала из этой отрасли экономики в другие, иногда вообще за пределами страны. В этих условиях важнейшей задачей становится государственная поддержка перерабатывающих отраслей сельскохозяйственной продукции, на которое мы остановимся немного позже.

Важными социально-экономическими институциональными факторами выступает образование и наука в республике. От этих факторов зависит уровень научно-технического прогресса, рост инновационного производства и производительности труда в агропромышленном секторе экономики. Но к сожалению, в этом направлении также имеется место ряд недостатков. Ведущим ВУЗом республики, подготавливающим специалистов в аграрной отрасли является Аграрный университет Таджикистана имени Ш. Шохтемура. Ежегодно этот университет оканчивают сотни специалистов, защищаются десятки диссертаций, но в практике результат неощутим. В чем причина? Здесь имеет место два составляющих. Во-первых, окон-

чившие специалисты аграрного университета, не так настраиваются на работу в качестве агронома или зоотехника. К этому достаточно причин. Рабочие места ограничены, либо вообще отсутствуют, даже если существуют, не устраивают молодых специалистов, так как уровень заработной платы в аграрной отрасли слишком низок (в среднем 400 сомони). В этих условиях они устраиваются на работу не по специальности в другие отрасли экономики, либо вовлекаясь в миграционные процессы, уезжают из страны.

А на счет диссертаций хотелось бы отметить, что в последние годы в направлении точных наук, в том числе в агроинженерии защищаются малое количество диссертаций. Даже защищенные диссертации в этом направлении своего внедрения находят за пределами страны, то есть изобретения патентуются за рубежом. Это объясняется тем, что финансирование таких исследований в республике находится очень на низком уровне. Соответственно, исследователи эмигрируют, и свои научные достижения практикуют за пределами страны, где оплачивают больше. Эти институциональные факторы выступают ключевыми в развитии агро-индустриальной экономики в Республике Таджикистан, поэтому следовало бы обратить на это внимание.

Еще другими институциональными факторами, оказывающими влияние на функционирование аграрной отрасли являются рыночная инфраструктура и функционирование сегментов финансового рынка. Совершенная рыночная инфраструктура и финансовый рынок обеспечивают максимально благоприятную инвестиционную деятельность в аграрном секторе экономики. Кроме того, нормальное функционирование сегментов финансового рынка влияет на норму сбережения, выбор технологии, повышает конкурентоспособность агентов экономики; расширяет сферу инновационной активности предпринимателей, оптимизирует инфляцию. В этом направлении также существуют перебои. Рыночная инфраструктура в аграрном секторе не является полноценным. В республике не функционируют важнейшие элементы рыночной инфраструктуры, такие как товарные биржи, аукционы, ярмарки и др. В этих условиях формирование здорового конкурентного аграрного рынка в республике никак не удастся.

Если говорить о финансовых рынках, здесь также немало проблем. О функционировании банковского сектора уже выше отмечалось. Рынок страхования и фондовый рынок практически отсутствуют. В этих условиях доступ к финансированию сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий ограничивается, так как они имеют доступ только к банковским кредитам с высокими процентами.

Проводя исследование в этом направлении, отечественный исследователь Каримова М.И. обосновывает необходимость совершенствования пра-

вовых институтов в направлении защиты права собственности. Как она отмечает, правовые институты должны способствовать нормальному функционированию экономических законов в условиях развития рыночных отношений [3]. Мы согласны с мнениями автора в том плане, что в современных условиях некоторые институты не способствуют совершенствованию рыночных отношений. Именно такое состояние институтов становится преградой в успешном внедрении национальных стратегий и целевых государственных программ. Кроме того, оно также оказывает влияние на эффективность хозяйственной деятельности в различных отраслях экономики, в том числе в аграрном секторе.

При этом следует также отметить роль неформальных институтов, так как в создании благоприятных условий для хозяйственной деятельности влияют поведение, этнические нормы и менталитет. Исходя из них формируются институты, обеспечивающие рост или диспропорции в развитии общества. В рамках такой позиции предполагается, что институциональные изменения происходят именно под воздействием институциональных факторов, которые и создаются самым человеком.

Результат исследований показал, что когда институциональные изменения в аграрном секторе реализовались сверху вниз, то есть от государства к домашним хозяйствам, эффективность функционирования аграрного сектора имела тенденцию снижения. Это сказывалось в возникновении ряда институциональных факторов, которые негативно или позитивно повлияли на развитие данной отрасли экономики. Все эти факторы можно сгруппировать по следующим крупным группам:

- факторы организационного характера. Из-за низкого организационного уровня в аграрном секторе экономики происходит снижение эффективности хозяйственной деятельности. В этих условиях институт аграрного рынка приобрел технологически замкнутые свойства, что, в основном, связано с низкой прозрачностью и открытостью данного сегмента рынка в республике. В целях предотвращения такого свойства аграрного рынка Правительство страны принимает меры, существенно влияющие на институциональные изменения в этой сфере экономики;

- факторы правового характера. Существующая нормативно-правовая база республики не всегда обеспечивает эффективное взаимодействие в институциональном плане. Поэтому в дальнейшем возникает необходимость в разработке и принятии новых нормативных актов, которые регулировали бы экономические отношения в аграрном секторе экономики. В качестве одного из них выступает Закон Республики Таджикистан «О земле», который регулировал бы земельные отношения, не учтенные в Земельном кодексе рес-

публики;

– факторы управленческого характера. В качестве таких факторов прежде всего выступает механизм государственного регулирования аграрной сферы экономики. При этом создание института государственно-частного партнерства во многом повышает эффективность государственного регулирования аграрного производства. Кроме того, институциональные аспекты реализации государственной экономической политики в аграрном секторе экономики пока не являются совершенными. Для их совершенствования требуется создание таких институтов, как система государственных гарантий, страхование аграрного производства, стимулирующая защитную политику и др.

Источники:

1. Асемоглу, Д. Институты как фундаментальная причина долгосрочного экономического роста / Д. Асемоглу, С. Джонсон, Дж. Робинсон // ЭКОВЕСТ. – 2006. – № 5. – С. 180–247.
2. Барро, Р. Дж. Экономический рост. Пер. с англ. / Р. Дж. Барро, Х. Сала-и-Мартин. – М.: Бином. Лаборатория знаний, 2010. – 824 с.
3. Каримова М.И. Совершенствование институциональной среды в повышении конкурентоспособности национальной экономики (на материалах Республики Таджикистан): Диссертация на соискание уч. степени к.э.н. / М. И. Каримова. – Душанбе, 2018. – 154 с.
4. Кузнецова, Н. В. Государственное регулирование бухгалтерского учета в России / Н. В. Кузнецова // Бухгалтерский учет: история, современность, перспективы развития : Сб. науч. ст. – Краснодар, 2013. – С. 109–119.
5. Полтерович, В.М. Институциональные ловушки: есть ли выход? / В.М. Полтерович // Общественные науки и современность. – 2004. – № 3. – С. 5–16.
6. Свиридов, Н.Н. «Ловушки бедности»: тенденции и трансформации / Н.Н. Свиридов, О.Н. Грабова // Экономика образования. – 2015. – № 2. – С. 168–175.
7. Фролов, Д.П. Эволюция институциональной структуры АПК России: 150-летняя траектория «ловушек» / Д.П. Фролов, А.В. Лаврентьева // JOURNAL OF ECONOMIC REGULATION (Вопросы регулирования экономики). – 2015. – № 4. Том 6. – С. 79–93.
8. Юдин, С.В. Институциональные факторы развития аграрной экономики: Автореф. дисс. на соис. уч. степ. к.э.н. 08.00.01 / С.В. Юдин. – Саратов, 2008. – 23 с.

СОДЕРЖАНИЕ

Говдя В. В., Дегальцева Ж. В., Кругляк В. Р. Значение государственной поддержки в обеспечении финансовой безопасности экономических субъектов АПК.....	3
Кругляк В. Р., Кругляк З. И. Мониторинг контрагентов как инструмент обеспечения финансовой безопасности аграрных формирований.....	13
Столярова М. А. Проект ФСБУ «Финансовые инструменты»: модели признания, оценки и учета	20
Швырева О. И., Коплик Ю. А. Построение системы внутреннего контроля как функциональной подсистемы управления организацией	25
Абдулазизов Р. А., Валиева Н. М. Роль национальных центральных банков в системе экономической безопасности	33
Буркот Е. Н., Полонская О. П. Влияние курсовых разниц на финансовый результат деятельности организации	39
Валиева Н. М. Импортозамещение как фактор, способствующий индустриально-аграрному развитию Таджикистана	44
Вышлова Ю. В., Кузина А. Ф. Отраслевые особенности учета и внутреннего контроля готовой продукции в организациях сахарной промышленности	50
Джабаров Г. Н., Хаджаева М. И. Проблемы бухгалтерского учета использования сельскохозяйственных земельных ресурсов и их решение	55
Джоналоев М. С. Зарубежный опыт развития эффективного землепользования в современных условиях	60
Джураев Ф. М., Исоков М. Т. Факторы инновационного развития сельскохозяйственных территорий	65
Каримова М. И. Современные банковские технологии и продукты как фактор конкуренции и их совершенствование в условиях цифровой экономики	74
Махмадиева Х. Дж. Статистический анализ животноводства как фактор продовольственной безопасности Согдийской области	80
Рахимова Н. Ш. Повышение эффективности инвестиционной деятельности как системный фактор индустриализации региона	85
Савченко А. И., Шульга Д. А. Государственная поддержка агробизнеса: проблемы формирования качественной финансовой информации	94
Темиров К. О., Бабаджанов Д. Р. Особенности организации финансовой отчетности в сельскохозяйственных предприятиях республики Таджикистан	100
Халимов И. М. Особенности информационных технологий и система платежей на предприятиях АПК.....	105

Хафизова П. А. Нормативные предпосылки перехода на МСФО. значение МСФО для аграрных формирований	109
Хромова И. Н. Концептуальные основы управления рисками проекта	116
Федосеева О. И. Теоретические аспекты и методология риск-ориентированных учетных систем	121
Фельде Е. М., Кузнецова Н. В. Новации в учетной политике аграрных организаций	126
Шокиров Р. С., Охунова Д. У. Влияние институциональных факторов на развитие индустриально-аграрной экономики	134

Н а у ч н о е и з д а н и е

Материалы Международной научно-практической конференции

**Учетно-аналитические механизмы обеспечения финансовой безопасности
аграрного сектора экономики**

Международная научно-практическая конференция,
г. Краснодар, 29 апреля 2022 г.

В авторской редакции

Подписано в печать _____. Формат 60х84 1/16, Бумага офсетная

Уч.-изд. л. ____ Усл. печ. л. ____.

Тираж 500 экз. Заказ № ____

Типография Кубанского государственного аграрного университета
350044, г. Краснодар, ул. Калинина, 13