

Журнал «Научное обозрение. Экономические науки» зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций. Свидетельство ПИ № ФС77-57503 ISSN 2500-3410

Двухлетний импакт-фактор РИНЦ – 0,961
Пятилетний импакт-фактор РИНЦ – 0,288

*Учредитель, издательство и редакция:
ООО НИЦ «Академия Естествознания»
Почтовый адрес: 105037, г. Москва, а/я 47
Адрес учредителя: 410056, Саратовская область,
г. Саратов, ул. им. Чапаева В.И., д. 56
Адрес редакции: 410035, Саратовская область,
г. Саратов, ул. Мамонтовой, д. 5*

**Founder, publisher and edition:
LLC SPC Academy of Natural History**

Post address: 105037, Moscow, p.o. box 47
**Founder's address: 410056, Saratov region,
Saratov, 56 Chapaev V.I. str.**
**Editorial address: 410035, Saratov region,
Saratov, 5 Mamontovoi str.**

*Подписано в печать 31.03.2023
Дата выхода номера 28.04.2023
Формат 60×90 1/8*

*Типография
ООО НИЦ «Академия Естествознания»,
410035, Саратовская область,
г. Саратов, ул. Мамонтовой, д. 5*

Signed in print 31.03.2023
Release date 28.04.2023
Format 60×90 8.1

**Typography
LLC SPC «Academy Of Natural History»
410035, Russia, Saratov region,
Saratov, 5 Mamontovoi str.**

*Технический редактор Доронкина Е.Н.
Корректор Галенкина Е.С., Дудкина Н.А.*

*Распространение по свободной цене
Тираж 1000 экз. Заказ НО 2023/1
Подписной индекс в электронном каталоге
«Почта России»: ПА521
© ООО НИЦ «Академия Естествознания»*

Журнал «НАУЧНОЕ ОБОЗРЕНИЕ» выходил с 1894 по 1903 год в издательстве П.П. Сойкина. Главным редактором журнала был Михаил Михайлович Филиппов. В журнале публиковались работы Ленина, Плеханова, Циолковского, Менделеева, Бехтерева, Лесгафта и др.

Journal «Scientific Review» published from 1894 to 1903. P.P. Soykin was the publisher. Mikhail Filippov was the Editor in Chief. The journal published works of Lenin, Plekhanov, Tsiolkovsky, Mendeleev, Bekhterev, Lesgaft etc.



М.М. Филиппов (M.M. Philippov)

**С 2014 года издание журнала возобновлено
Академией Естествознания
From 2014 edition of the journal resumed
by Academy of Natural History**

**Главный редактор: М.Ю. Ледванов
Editor in Chief: M.Yu. Ledvanov**

Редакционная коллегия (Editorial Board)
А.Н. Курзанов (A.N. Kurzanov)
Н.Ю. Стукова (N.Yu. Stukova)
М.Н. Бизенкова (M.N. Bizenkova)
Н.Е. Старчикова (N.E. Starchikova)
Т.В. Шнуровозова (T.V. Shnurovozova)

НАУЧНОЕ ОБОЗРЕНИЕ • ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

SCIENTIFIC REVIEW • ECONOMIC SCIENCES

www.science-education.ru

2023 г.



***В журнале представлены научные обзоры,
статьи проблемного
и научно-практического характера***

***The issue contains scientific reviews,
problem and practical scientific articles***

СОДЕРЖАНИЕ

Экономические науки

СТАТЬИ

НАУКА И ИННОВАЦИИ В РОССИИ: РЕТРОСПЕКТИВНЫЙ АНАЛИЗ И ВОЗМОЖНОСТИ

Кушников Е.И. 5

УЧЁТ И ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Голова Е.Е. 10

ИНВЕСТИЦИИ В СФЕРЕ СТРОИТЕЛЬСТВА

Нарзуллаев К.С. 16

МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Кучинская Е.В. 21

ВЛИЯНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

Зайцева О.П. 26

CONTENTS

Economic sciences

ARTICLES

SCIENCE AND INNOVATION IN RUSSIA: A RETROSPECTIVE ANALYSIS AND PROSPECTS

Kushnikov E.I. 5

ACCOUNTING AND FORMATION OF RESERVES IN COMMERCIAL ORGANIZATIONS

Golova E.E. 10

INVESTMENT IN CONSTRUCTION

Narzullaev K.S. 16

METHODOLOGICAL ASPECTS OF THE ORGANIZATION AND ANALYSIS OF THE TAX BURDEN OF THE ENTERPRISE

Kuchinskaya E.V. 21

THE IMPACT OF TECHNOLOGY ON THE FINANCIAL ACTIVITIES OF THE ENTERPRISE

Zaitseva O.P. 26

СТАТЬИ

УДК 338:001.36

**НАУКА И ИННОВАЦИИ В РОССИИ:
РЕТРОСПЕКТИВНЫЙ АНАЛИЗ И ВОЗМОЖНОСТИ**

Кушников Е.И.

*ФГБОУ ВО «Югорский государственный университет», Ханты-Мансийск,
e-mail: eugene-kushnikov@ya.ru*

Инновационное развитие является стратегическим приоритетом для России уже более 20 лет. Фиаско Стратегии инновационного развития РФ до 2020 г. не изменило этих тенденций. В новостной повестке с высокой частотой фигурируют разного рода события, свидетельствующие в пользу поддержания заданного вектора. При этом в общепринятой практике сравнение тенденций и перспектив развития инновационных экономик строится из ряда показателей, одним из которых являются внутренние затраты на исследования и разработки. В данной работе проведен анализ изменения данного показателя по РФ за последние годы, а также сравнение со странами-лидерами. Несмотря на неконкурентоспособность значений рассмотренных показателей по России, в стране активно внедряются инициативы по поддержке науки и технологического предпринимательства. Это, в частности, реализуется через приоритетные направления развития науки, технологий и техники, а также национальную технологическую инициативу. Подходы государства к уточнению вектора научного и инновационного развития через эти инструменты также рассмотрены в работе. В частности, отмечается, что при сложившейся тенденции бюджетного финансирования направления исследований и разработок, среди приоритетных направлений имеются и такие, где уровень внебюджетных источников превышает бюджетные.

Ключевые слова: наука, инновации, ВВП, НИОКР, НТИ

**SCIENCE AND INNOVATION IN RUSSIA:
A RETROSPECTIVE ANALYSIS AND PROSPECTS**

Kushnikov E.I.

Yugra State University, Khanty-Mansiysk, e-mail: eugene-kushnikov@ya.ru

Innovative development has been a strategic priority for Russia for more than 20 years. The fiasco of the Innovative Development Strategy of the Russian Federation until 2020 has not changed these trends. The news agenda with a high frequency includes various kinds of events that testify in favor of maintaining a given vector. At the same time, in common practice, the comparison of trends and prospects for the development of innovative economies is based on a number of indicators, one of which is the internal costs of research and development. This paper analyzes the changes in this indicator for the Russian Federation in recent years, as well as a comparison with the leading countries. Despite the uncompetitiveness of the values of the considered indicators in Russia, initiatives to support science and technological entrepreneurship are being actively implemented in the country. In particular, this is implemented through the priority areas of science, technology and technology development, as well as the national technology initiative. The approaches of the state to clarifying the vector of scientific and innovative development through these tools are also considered in the work. In particular, it is noted that with the current trend of budgetary financing of research and development, among the priority areas there are also those where the level of extra-budgetary sources exceeds the budget.

Keywords: science, innovation, GDP, R&D, national technology initiative

Исторически развитие инновационных процессов в России связано с использованием большого задела в области научных исследований, развитой научной базы и кадровой составляющей, перешедших от СССР после его распада. При этом реформирование экономики в 1990-е гг. не способствовало развитию инновационных процессов и укреплению преимуществ в науке, а с точностью до наоборот сделало на время невостребованными и технологические разработки, и кадры. Первоочередные вопросы, стоявшие на повестке дня, были связаны с перераспределением собственности. Востребованное со стороны научного сообщества развитие инфраструктуры, которое бы позволило продвигать технологические разработки на рынок, велось не в полной мере. Единственным эле-

ментом, который был создан в те годы, стали технопарки. Но по сути это началось еще до распада СССР: первый технопарк был открыт в 1990 г. на базе Томского государственного университета систем управления и радиоэлектроники.

Также не способствовало развитию инновационных процессов и отсутствие нормативно-правовой базы, регулирующей инновационную деятельность. Таким образом, в начале 1990-х гг., в связи с реформированием экономики и иными более важными с точки зрения государства мероприятиями, оно практически перестало вмешиваться в инновационный процесс.

В конце 1990-х гг. тенденции сменились и начала осуществляться целенаправленная политика по упорядочению и поддержке инновационной активности. В основу та-

ких изменений было заложено принятие ряда регулирующих нормативно-правовых актов:

– «Концепция инновационной политики Российской Федерации на 1998–2000 годы» (1998 г.);

– «Стратегия развития науки и инноваций в Российской Федерации на период до 2015 года» (2006 г.);

– 4 часть Гражданского кодекса РФ (2006 г.);

– «Комплексная программа научно-технологического развития и технологической модернизации экономики Российской Федерации до 2015 года» (2007 г.);

– «Долгосрочный прогноз научно-технологического развития РФ до 2025 года» (2008 г.);

– «Стратегия инновационного развития на период до 2020 года» (2011 г.);

– терминологические дополнения в 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике» (2011 г.);

– другие.

С того времени и по сегодняшний день инновации в России стали объектом всеобщего внимания. При этом стратегические документы определяют не как замену нефти и газу (особенно в связи с высокой зависимостью российской экономики от цены нефти), а как диверсификационное направление, которое не только призвано создавать новые рынки и продукты, но и повысить конкурентоспособность существующих отраслей экономики за счет внедрения более продуктивных и/или экономичных технологий. Для современной России характерно постоянное внедрение новых направлений и инструментов развития. Исторически можно вспомнить такие тенденции, как вол-

ны введения различных элементов инфраструктуры поддержки (технопарки, венчурные фонды, индустриальные парки, центры трансфера технологий и т.д.), общественное обсуждение, бережливое производство, социальное предпринимательство, проектное управление, кластеризация экономики, цифровизация, «зеленая» экономика и т.д. Использование таких инструментов и приоритетов, подтвердивших свою эффективность за рубежом, дает надежду на изменения в лучшую сторону. В этом ключе целью исследования является сравнение объемов поддержки науки и инноваций в России и за рубежом и формирование выводов о возможности конкурентоспособного инновационного развития нашей страны.

Материалы и методы исследования

В мировой практике одним из определяющих показателей развития науки и инноваций принято считать внутренние затраты на исследования и разработки в доле ВВП (рис. 1). Межстрановое соперничество по данному показателю не случайно. Существуют исторические примеры, когда кратное увеличение расходов по данной статье бюджета кардинально меняло положение дел в стране. Например, опыт Финляндии 1990-х гг. [1], когда финским правительством принято решение увеличить расходы в области образования и НИОКР для содействия реализации инновационной политики. Государственные расходы на НИОКР были увеличены до 3,5% от ВВП (по сути, они были удвоены), и показатель выше, чем у финнов, был только у одной страны в мире. Такая политика принесла положительные результаты и конкретно отразилась на формировании сектора ИКТ во главе с Nokia.

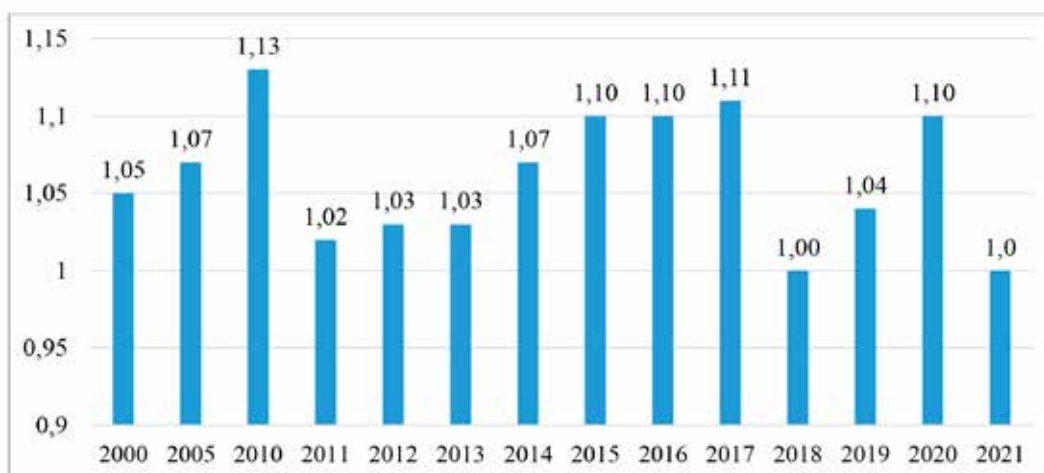


Рис. 1. Доля внутренних затрат на исследования и разработки от ВВП РФ, % [2]

Интересно, что в недействующей и утратившей актуальность Стратегии инновационного развития России до 2020 г. этот показатель планировалось увеличить к отчетному году до 2,5%. Но, по сути, эта доля не меняется уже много лет (около 1%).

При сопоставлении данного показателя с зарубежными странами видно, что Россия не относится к числу лидеров. Так, в Израиле данный показатель по итогам 2020 г. составил 5,4%, в Швеции – 3,5%, в США – 3,5%, в Австрии – 3,2%, в Швейцарии – 3,1% [3], в Китае – 2,4%, в Южной Корее (2019) – 4,81%, в Японии (2019) – 3,26% [4].

Возвращаясь к показателям по России, необходимо также рассмотреть их в натуральном виде (в фактически действовавших ценах) (рис. 2). Здесь отмечается тенденция роста, но при переводе данных значений

в сопоставимые очевидно, что это совсем не так. Рост показателя наблюдается в период с 2010 по 2012 г., а дальше удерживается на примерно одинаковом уровне. Необходимо отметить, что очевидной связи с кризисными годами для экономики здесь нет.

Сопоставив эти расходы с зарубежными странами, можно отметить, что главное значение здесь имеет размер ВВП. Таким образом, рассчитать представленные выше доли от ВВП [5] стран наибольшие затраты (в млрд долл. США) осуществляют США (2020) – 731,3, затем идут Китай (2020) – 582,1, Япония (2020) – 167,01 и Германия (2020) – 141,4. Россия в этой же валюте в 2020 г. вкладывала в развитие науки 48,2 млн долл., а Израиль (2020) – 19,7.

Эти данные можно сопоставить с более ранними (таблица).



Рис. 2. Внутренние затраты на исследования и разработки в Российской Федерации (в фактически действовавших и сопоставимых к 2009 г. ценах), млрд руб. [2]

Изменение уровня затрат на исследования и разработки по странам

Наименование	США	Китай	Япония	Германия	Россия	Израиль
Внутренние затраты на исследования и разработки в 2020 г., млрд долл.	731,3	582,1	167,01	141,4	48,2	19,7
Внутренние затраты на исследования и разработки в 2016 г., млрд долл. [6]	511,1	451,2	168,7	118,5	39,9	13,5
Изменение показателей 2020/2016, %	43	29	-1	19	21	46



Рис. 3. Внутренние затраты на научные исследования и разработки по приоритетным направлениям развития науки, технологий и техники в 2021 г., млрд руб. [2]

Здесь можно отметить, что однозначной тенденции нет. Так, США и Израиль кратко наращивают величину затрат, значения темпов прироста Китая, Германии и России по данному показателю также примерно на одном уровне. Особняком стоит лишь Япония, чьи расходы снизились (отчасти это можно объяснить частыми дефляционными процессами в стране).

Таким образом, как доля затрат, так и их общая величина в России не сопоставима со странами-лидерами, причем даже увеличение доли внутренних расходов на исследования и разработки от ВВП до планируемых в Стратегии инновационного развития к 2020 г. 2,5% не позволило бы догнать лидеров по объему затрат.

Результаты исследования и их обсуждение

В Российской Федерации основным целевым вектором, направляющим науку, является перечень приоритетных направлений развития науки, технологий и техники [7]. Ориентир на данные направления должен сконцентрировать усилия ученых в нужном русле, развивая востребованные в будущем технологии пятого и шестого технологических укладов. Анализируя структуру затрат по приоритетным направлениям (рис. 3), можно отметить, что большая их часть (31,2% – 268,1 млрд руб.) приходится на направление «Транспортные и космические системы». Самая большая доля бюджетных средств к общему числу вложений в 74,6% приходится на на-

правление «Науки о жизни» (при среднем значении 57,9%). Привлечение внебюджетных средств наиболее активно ведется по направлениям «Рациональное природопользование» и «Энергоэффективность, энергосбережение, ядерная энергетика» – 57,6%. Это объясняется непосредственной близостью к рынку указанных направлений, когда бизнес уже видит потенциальную выгоду, в отличие от фундаментальной науки.

Другим ориентиром, правда уже больше для инноваторов со стороны государства, в последние годы являются рынки национальной технологической инициативы [8] (далее – НТИ), которые определены в горизонте до 2035 г. и соответствуют ряду требований:

- объем составит более 100 млрд долл. к 2035 г.;
- на текущий момент рынка нет либо он не стандартизирован;
- приоритет b2c над b2b;
- посредники заменятся на управляющее программное обеспечение;
- отмечается важность для обеспечения базовых потребностей и безопасности;
- созданы условия для достижения конкурентных преимуществ;
- имеются технологические предприниматели с амбициями создать компании-лидеры на данном высокотехнологичном новом рынке.

Сама технология достижения таких преимуществ и захвата рынка наглядно представлена на матрице НТИ, где приоритетные для НТИ рынки формируются с помощью

технологий (верхняя ось), талантов (правая ось) и сервисов (нижняя ось), преодолевая барьеры (в том числе технологические) и формируя конкурентные преимущества отечественных компаний. Реализация этой инициативы очень важна, так как с ее помощью отчасти решается вопрос о коммерциализации результатов НИОКР. Обратная проблема до сих пор характерна для России, несмотря на то, что ее истоки идут из СССР, когда отсутствие ориентации на рынок было нормой. В современном мире же клиентоориентированный подход достаточно высоко ценится, и ориентир в матрице НТИ на развитие талантов и технологических предпринимателей очень важен.

Заключение

Развитие инновационных процессов в России имеет понятный вектор, очерченный приоритетными направлениями развития науки, технологий и техники (для научного сообщества) и рынками национальной технологической инициативы (для технологического предпринимательства). Однако объемы затрат, направленных на развитие научных исследований и разработок, вызывают опасения о недостижении поставленных целей инновационного развития страны. Этот показатель не имеет тенденций к росту и далек от аналогичных у стран-

лидеров как в денежном, так и в процентном к ВВП выражении.

Список литературы

1. Хелангера А., Оллус С.-Э. История выхода Финляндии из кризиса 90-х // Инновации. Кластеры. Стратегии. 2008. № 1 (1). С. 57–59.
2. Наука, инновации и технологии // Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/science> (дата обращения: 01.12.2022).
3. Затраты на исследования и разработки в процентах от ВВП // Статистическая база данных Центра знаний ЕЭК ООН по целям в области устойчивого развития. [Электронный ресурс]. URL: <https://w3.unece.org/SDG/ru/Indicator?id=123> (дата обращения: 01.12.2022).
4. Уровень расходов на НИОКР в странах мира // UNESCO Institute for Statistics: Research and Development Expenditure 2019. [Электронный ресурс]. URL: <https://gtmarket.ru/ratings/research-and-development-expenditure> (дата обращения: 01.12.2022).
5. Gross Domestic Product // Сайт Всемирного банка (The World Bank). [Электронный ресурс]. URL: <https://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.MKTP.PP.CD> (дата обращения: 01.12.2022).
6. Россия и страны мира. 2018: Стат. сб. / Росстат. М., 2018. 375 с.
7. Указ Президента РФ от 7 июля 2011 г. № 899 «О приоритетных направлениях развития науки, технологий и техники в Российской Федерации» // Официальный сайт Президента РФ. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/supplement/987> (дата обращения: 01.12.2022).
8. Национальная технологическая инициатива // Агентство стратегических инициатив. [Электронный ресурс]. URL: <https://asi.ru/nti/> (дата обращения: 01.12.2022).

УДК 330.113.2

УЧЁТ И ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Голова Е.Е.

*Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина, Омск,
e-mail: ee.golova@omgau.org*

«Резерв» в переводе с латинского языка (*reservare*) означает «сбережения», и данное понятие можно трактовать как запас, источник, где берут и черпаются силы. Резервы выполняют множество назначений: от страхования рисков до оценки объектов учета. Все это свидетельствует о важности изучения данного участка учета и углублении его теоретических аспектов. Многие бухгалтеры предпочитают не создавать резервы, прежде всего потому, что в случае их формирования возникают различия между бухгалтерским и налоговым учетом, а это воспринимается как излишние хлопоты. Также одна из сложностей в применении и внедрении резервов в учете – их недостаточно развитое нормативное регулирование, отсутствие четких указаний по их созданию и использованию. Тем не менее, как показывает практика применяющих такие резервы у себя на предприятиях, это не сложно и просто требует погружения в особенности данного вопроса. Статья посвящена изучению теоретических аспектов учета резервирования на коммерческих предприятиях. В статье изучены виды резервов как объектов бухгалтерского учета, особенности их отражения и их роль для налогового учета.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, резервы предстоящих расходов, оценочные резервы, документация

ACCOUNTING AND FORMATION OF RESERVES IN COMMERCIAL ORGANIZATIONS

Golova E.E.

*Omsk state agrarian University named after P.A. Stolypin, Omsk,
e-mail: ee.golova@omgau.org*

The reserve in translation from the Latin language (*reservare*) – savings, and can be interpreted as a reserve, a source where strength is taken and drawn. Reserves perform many purposes from risk insurance to the assessment of accounting objects. All this indicates the importance of studying this area of accounting and deepening its theoretical aspects. Many accountants prefer not to create reserves, primarily because in the case of their formation there are differences between accounting and tax accounting, and this is perceived as unnecessary hassle. Also, one of the difficulties in the application and implementation of reserves in accounting is their insufficiently developed regulatory framework, the lack of clear instructions for their creation and use. Nevertheless, as the practice of those who use such reserves at their enterprises shows, it is not difficult and simply requires immersion in the particulars of this issue. The article is devoted to the study of theoretical aspects of accounting for reservations in commercial enterprises. The article studies the types of reserves as objects of accounting, the features of their reflection and their role for tax accounting.

Keywords: accounting, reserves of upcoming expenses, estimated reserves, documentation

В современных условиях, когда каждый экономический субъект озабочен укреплением финансовой устойчивости, расчетных взаимодействий, стремлением обеспечить прирост имущества и прибыли, его деятельность всегда сопряжена с определёнными рисками, которые выражаются во взаимоотношениях с работниками организации, партнерами, государственными органами, инвесторами и т.д. Помимо этого, риск может выражаться в виде повышения цен на сырье, процентов в банке, снижения прибыли и т.д. Не всегда риски зависят от организации, это может быть влияние в результате экономических, политических событий, отраслевые факторы. Иногда факторы риска определяются самим предприятием и выражаются в его индивидуальных особенностях, определяемых сферой деятельности. В этих реалиях неотъемлемым атрибутом успешной деятельности как для предприятий в целом,

так и на уровне государства является поиск методов по стабилизации работы условий посредством страхования рисков. Как показывает практика, самым эффективным способом, который используют многие предприятия, является резервирование средств, что обеспечивает сопротивляемость негативным воздействиям со стороны внутренних и внешних факторов [1]. Последнее время в практике бухгалтерского учета все более распространенным стало резервирование, как неотъемлемый элемент экономики. В данном контексте резервы выступают инструментом управления прибылью как в целях бухгалтерского, так и налогового учета. Чаще всего резервы используются в налоговом учёте, когда речь заходит об оптимизации, и смысл их заключается в том, чтобы отсрочить платежи по налогу на прибыль, а временно свободные деньги пустить в оборот и получить с них прибыль,

а затраты распределить в соответствующих отчетных периодах, улучшив показатели отчетности [2].

За последний год экономические условия очень изменились, поэтому говорить о том, что система резервирования установилась, нельзя, это связано с нестабильной политической ситуацией. Еще одной проблемой является отсутствие в нормативной практике четкой трактовки резервов и их формирования, расчета величины, а те, что имеются, описаны в общих чертах.

Вопросами изучения резервирования в налоговом и бухгалтерском учете занимались такие российские ученые, как И.М. Агеев, А.С. Бакаев, В.Г. Гетьман, А.А. Ефремова, А.В. Зонова, Н.Ф. Колесник, Л.И. Куликова, Т.Н. Малькова, И.Е. Мизиковский, В.Д. Новодворский, В.Ф. Палий, Т.М. Рогуленко, Я.В. Соколова, Л.И. Хоружий, В.Г. Широбокова, А.Д. Шеремет, и т.д. Среди зарубежных ученых такими исследованиями занимались: И. Бернар, Й. Бетге, Дж.К. Ван Хорн, Ж.Б. Дюмарше, Д. Миддлтон, Б. Нидлз, Ж. Ришар, Д. Стоун, Э.С. Хендриксен, К. Хитчинг и другие [3].

Тем не менее, несмотря на исследования в данном направлении, не все теоретические аспекты глубоко проработаны, раскрыты, а положения регламентированы, что делает изучение этого вопроса актуальным.

Цель статьи – изучение теоретических положений и учетно-аналитического ин-

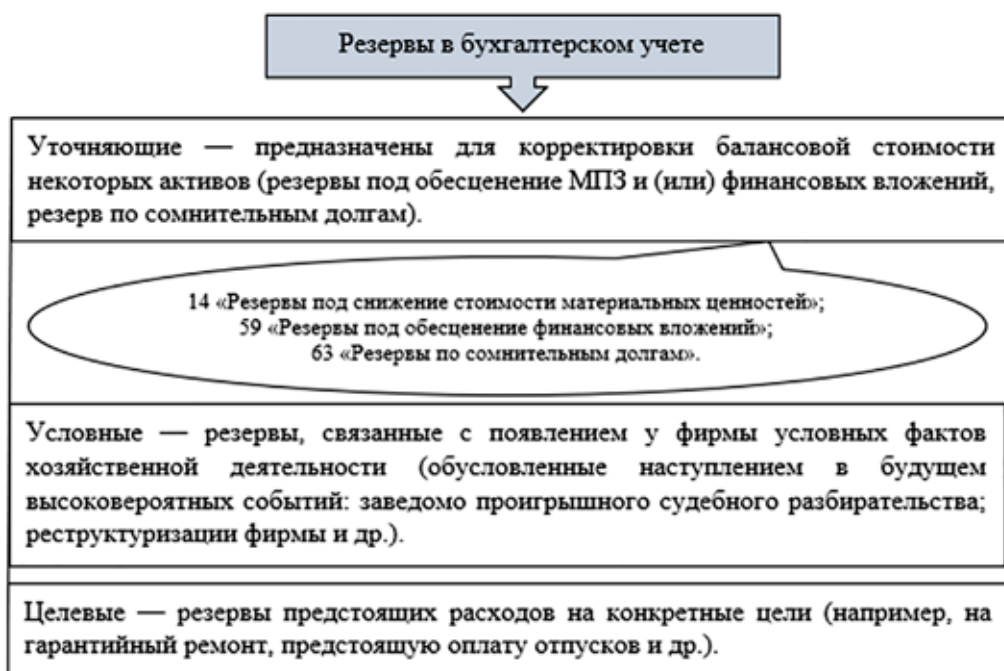
струментария бухгалтерского учета резервов и их формирования в России.

Объект исследования – учетные процессы коммерческих организаций.

Материалы и методы исследования

Резервы у бухгалтеров вызывают множество вопросов, это связано с отсутствием методики по их расчету и разницей в порядке формирования в бухгалтерском и налоговом учете, что будет создавать разницы согласно положениям ПБУ 18/02. Когда речь идет о резерве в бухгалтерском учете, то тут важно понимать, что он применяется в случае работы с оценочными обязательствами или/и изменением оценочных значений. В целях бухгалтерского учета создание резервов обязательно, и это помогает правильно сформировать отчетность. Однако из-за трудностей в их понимании очень часто их вообще не создают в бухгалтерском учете. В налоговом учете резервы означают попытку оптимизации налоговой базы в отношении налога на прибыль и включение затрат еще до того момента, как они появятся; получается, что организация искусственно увеличивает расходы, отчисляя их на формирование резерва. Поскольку наличие резервов в бухгалтерском учете обязательно, а в налоговом нет, это ведет к возникновению разниц, отсюда нелюбовь со стороны бухгалтеров.

О. Лим отмечает, что существует три группы резервов (рисунок).



Группировка резервов по видам в бухгалтерском учёте [4]

К уточняющим резервам относится резерв под снижение стоимости МПЗ, и его нормативное регулирование осуществляется согласно относительно нового ФСБУ 5/2019 «Запасы», а вот по финансовым вложениям в случае наличия признаков обесценения этот сегмент курирует ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». Если в организации есть сомнительные долги, то она должна создавать резерв под них – ПБУ 10/99 «Расходы организации». А вот условные и целевые резервы еще называют оценочными обязательствами, и тут уже они формируются по требованиям ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» [4].

Специалисты журнала «Главная книга» также выделяют три вида резервов. Первый – это резервный капитал (счет 82 «Резервный капитал»). Он формируется за счет средств полученной прибыли, что отражается записью: Дт 84 Кт 82, а вот использование средств резервного капитала на покрытие полученного убытка записью: Дт 82 Кт 84.

Вторая группа – оценочные резервы, которые у О. Лим носят название уточняющих, все также включают: резерв под обесценение финансовых вложений; резерв по сомнительным долгам; резерв под обесценение запасов.

Третья группа – резерв по оценочным обязательствам, который включает: резерв на оплату отпусков, резерв на гарантийный ремонт и иные аналогичные резервы, все это регулируется положениями ПБУ 8/2010 [5].

Другие авторы (А. Иванов) просто перечисляют резервы по их видам [6]. Рассмотрим каждый из них, порядок формирования, отражения в учете. Все эти резервы в бухгалтерском учете имеют цели: уменьшить актив на сумму резерва и обесценение отразить в расходах соответствующего отчетного периода. В отчетности все активы и обязательства отражаются в реальной оценке, а вот в отчете о финансовых результатах расходы увеличиваются и, как следствие, прибыль снижается. Рассмотрим каждый из резервов, порядок их формирования и отражения в бухгалтерском учете.

Результаты исследования и их обсуждение

Один из резервов – это резерв по сомнительным долгам, суть которого заключается в изменении оценочных обязательств. Его создают в случае, если организация оценивает вероятность получения дебиторской задолженности как низкую. Для этого предварительно проводят инвентаризацию,

где оценивается каждый контрагент, и если есть низкая вероятность получения денег, то такой долг признают сомнительным. Если говорить о налоговом аспекте такого резерва, то его регулирует ст. 266 НК РФ, и это должно быть закреплено в учетной политике. При этом сомнительным долг считается, если он возник в связи с продажей, но расчет не произведен, и задолженность не погашена в сроки, которые прописаны в договоре, и залог по ней отсутствует. И если в налоговом учете есть опорная точка, чтобы считать долг сомнительным, – это сроки и отсутствие всякого обеспечения, то в бухгалтерском учете про сроки ничего не сказано. В налоговом учете размер резерва не может быть выше десяти процентов от выручки за соответствующий налоговый период. После проведения инвентаризации оцениваются сроки возникновения задолженности (количество календарных дней с момента ее возникновения): если прошло более девяноста дней, то за счет резерва берем 100% задолженности, если в диапазоне 45-90 дней, то в размере 50% от резерва, а если менее сорока пяти дней, то использование резерва не требуется (0%). В случае если резерв не был полностью использован, то разрешено оставшуюся часть резерва перевести на следующий налоговый период. Резерв и его создание обязательно утверждается приказом руководителя организации и в учете отражается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам», а в бухгалтерском балансе отражается в строке «Дебиторская задолженность» с уменьшением на сумму резерва (табл. 1).

Таблица 1

Бухгалтерские записи по отражению резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете [7]

Бухгалтерская запись	Пояснение к операции
Дт 91 Кт 63	Сформирован резерв по сомнительным долгам на основании приказа руководителя
Дт 63 Кт 91	Восстановление резерва в связи с погашением сомнительного долга перед организацией
Дт 63 Кт 62	Списаны долги организации за счет созданного резерва по сомнительным долгам

Резерв под обесценение запасов предполагает превышение фактической себестоимости запасов над чистой стоимостью их продажи, что может выражаться в виде: морального устаревания запасов, частичной потери рынка для продажи, снижения про-

дажной стоимости и утраты первоначальных рыночных качеств. Если превышение фактической себестоимости зафиксировано, то создается на такую величину резерв, а балансовой стоимостью при этом можно считать их фактическую стоимость за минусом созданного резерва. При этом чистая продажная стоимость может продолжаться снижаться, и тогда снижается и величина балансовой стоимости до уровня чистой (за счет увеличения резерва). Если же чистая стоимость повышается, то одновременно увеличивается и балансовая стоимость путем восстановления резерва (но не выше их фактической себестоимости). Сумма резерва при этом будет считаться расходами того периода, в котором он создан. В бухгалтерском учете подобный резерв отражается на счете 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» (табл. 2) в разрезе каждого резерва (по товарам, материалам, незавершенному производству и т.д.), поэтому можно предусмотреть открытие соответствующих субсчетов внутри счета 14 [8].

Таблица 2

Бухгалтерские записи по отражению резерва под обесценения запасов в бухгалтерском учете

Бухгалтерская запись	Пояснение к операции
Дт 91/2, 90 Кт 14	Сформирован резерв под обесценение запасов
Дт 91/2, 90 Кт 14	Восстановлен резерв (сторнируется)
Дт 14 Кт 91/2, 90	Восстановлен резерв при списании

При этом создание резерва может отражаться как через 90 счет, если запасы используются в основном виде деятельности, так и через 91, если они используются в прочих видах деятельности (не основных). Рассмотрим на примере создание резерва. Так, предприятие купило 200 сотовых телефонов по цене 20 000 рублей за единицу. Продажная стоимость установлена на уровне 25 000 рублей за штуку, но продали за отчетный период только 75 телефонов. Расходы на продажу одного телефона – 3 000 рублей. Рынок смартфонов очень динамичный, и очень скоро данная модель устарела и продать ее дороже 15 000 рублей стало невозможным. При этом чистая продажная стоимость будет равна: 15 000 – 3 000 = 12 000 рублей. Резерв будет равен: 25 000 – 12 000 = 13 000 рублей. Эту сумму 13 000 нужно умножить на непроданные

телефоны: 13 000*125=1 625 000 рублей (Дт 90/2, 91/2 Кт 14). В балансе на конец года необходимо отразить величину фактических затрат, уменьшенных на сумму резерва: 2 500 000 – 1 625 000= 875 000 рублей. Если в течение определённого времени стоимость еще снизилась, то необходимо доначислить резерв. Согласно изменениям ФСБУ 5/2019 все суммы по резерву теперь отражаются в отчете о финансовых результатах в строке «Себестоимость продаж» [9].

Следующий вид резервов – это оценочное обязательство, которое согласно ПБУ 8/2010 можно трактовать как обязательство, по отношению к которому есть неопределённость. При этом есть условия, согласно которым обязательства отражаются в бухгалтерском учете: обязательств невозможно избежать; затраты по исполнению обязательств можно оценить; вероятность обязательств более пятидесяти процентов. Если все эти условия одновременно исполняются, то можно формировать резерв; если хоть одно не исполнено, то такое обязательство считают условным, и оно не отражается в учете, но поясняется в отчетности. В бухгалтерском учете вся информация о таких обязательствах отражается на счете 96 «Резервы предстоящих расходов», создание резерва записью: Дт 20, 23, 25, 26, 44 Кт 96.

Рассмотрим одну из разновидностей такого резерва – резерв на оплату отпускных. Такой резерв создается в отношении как запланированных отпусков сотрудников, так и вне графика. В 2023 году правила создания такого резерва регулируются НК РФ (ст. 324.1). Резерв создается на отчетную дату (месяц, квартал, год) и всеми организациями (за исключением тех, кто имеет право на ведение упрощенного учета). В настоящее время есть три метода расчета резерва на оплату отпусков: по сотруднику, в целом по организации и по итогам прошлого года (табл. 3).

Первый способ, где оценка производится в расчете на одного сотрудника, самый трудоемкий, поскольку здесь расчет идет на каждого человека, а потому удобен организации с небольшим количеством человек.

Второй способ проще тем, что здесь расчет ведется уже по категориям, например отдельно по административному персоналу, по отделу снабжения и т.д.

Третий способ самый простой в силу низкой трудозатратности, но и менее точный [10].

Начисление отпускных за счёт созданного резерва в бухгалтерском учете будет отражаться записью: Дт 96 Кт 70, а суммы самих отпускных в затратах текущего периода учитываться не будут [11].

Формирование резерва на оплату отпусков

Показатель	Методика расчета
1-й способ «В расчете на одного сотрудника»	
Резерв на оплату отпусков	Резерв = Количество неиспользованных дней отпуска (дн.) * Среднедневной заработок (руб.)
Сумма страховых взносов	Страховые взносы = Зарплата * Тариф страховых взносов
Величина резерва	Резерв = Резерв отпускных + Резерв страховых взносов
2-й способ «По категориям сотрудников»	
Резерв на оплату отпусков	Величина резерва = Количество персонала категории 1 * Зарплата персонала категории 1 + Количество персонала категории 2 * Зарплата персонала категории 2 + ...
Сумма страховых взносов	Страховые взносы = (Количество персонала категории 1 * Зарплата персонала категории 1 + Количество персонала категории 2 * Зарплата персонала категории 2 + ...) * Тариф
Общая сумма резерва	Резерв = Резерв отпускных + Резерв страховых взносов
3-й способ «Расчет в целом по организации»	
Резерв на оплату отпусков	Резерв = Количество неиспользованных дней отпуска (дн.) * Средняя зарплата по организации (руб.).
Сумма страховых взносов	Страховые взносы = Количество неиспользованных дней отпуска (дн.) * Средняя зарплата по организации (руб.) * Тариф страховых взносов
Величина резерва	Резерв = Резерв отпускных + Резерв страховых взносов

Резерв на гарантийный ремонт должен быть признан в бухгалтерском учете при выполнении следующих трех условий: величину обязательств можно определить; есть доля вероятности, что доходы уменьшатся в результате исполнения гарантий по ремонту; предприятие имеет обязанности по устранению дефектов в товаре, поскольку дало на него гарантию. Как правило, такие резервы создаются предприятиями – производителями техники или торговыми организациями. Цель резерва – равномерно распределить расходы по гарантийному ремонту в расходы отчетного периода. В бухгалтерском учете расходы на отчисления в резерв являются расходами обычных видов деятельности и отражаются записью: Дт 20 (23, 25, 26, 44) Кт 96 [10]. Само обязательство, ради которого создан резерв, признается на отчетную дату, сам объем созданного резерва должен позволять выполнить обязательства в полном объеме с другим лицом, сумма расходов, которые надо возместить, оценивается исходя из мнений экспертов или фактических данных, все существенные суммы впоследствии отражаются в отчетности. Все расходы, которые списываются в учете, отражаются записью: Дт 96 Кт 10, 70, 69. А вот если расходы превышают величину резерва, то это относится на расходы: Дт 44, 20, 2, 25, 26 Кт 10, 70, 69. Порядок расчета резерва отражается

в учетной политике организации. Если в результате использования резерва осталась сумма, то в учете это отражается записью: Дт 96 Кт 91/1 (отнесена на доходы сумма излишне начисленного резерва) [12].

Заключение

Многие предприятия в настоящее время работают в условиях неопределённости, и с точностью спрогнозировать, сколько потратит или заработает предприятие, практически невозможно. Поскольку резервы не предусмотрены как обязательные в налоговом учете, отдельные бухгалтеры и вовсе их не создают, чтобы было меньше хлопот, однако вместе с тем теряют возможность использовать преимущества этого инструмента. Но здесь важно уточнить, что нелюбовь бухгалтеров к резервам связана, скорее, с отсутствием точных рекомендаций по их ведению в бухгалтерском учете на уровне нормативного регулирования, тогда как их ведение не представляется сложным, а просто требует детального ознакомления с этим вопросом.

Список литературы

1. Новичкова Н.Г. Организация учета финансовых резервов и пути ее совершенствования: автореф. дис. ... канд. экон. наук. Астрахань, 2005. 24 с.
2. Плотникова О.В. Учет резервов в системе использования финансовых инструментов // Вестник Саратовского

государственного социально-экономического университета. 2010. № 5. С. 119-123.

3. Поликарпова Е.В. Система резервирования в бухгалтерском учете сельскохозяйственных организаций. автореф. дис. ... канд. экон. наук. Нижний Новгород, 2015. 23 с.

4. Лим О. Порядок начисления резервов в бухгалтерском учете // Налог-налог.ру. 2022. [Электронный ресурс]. URL: https://nalog-nalog.ru/buhgalterskij_uchet/vedenie_buhgalterskogo_ucheta/poryadok_nachisleniya_rezervov_v_buhgalterskom_uchete/ (дата обращения: 03.01.2023).

5. Резервы в бухгалтерском учете // Главная книга. 2021. [Электронный ресурс]. URL: <https://glavkniga.ru/situations/k502994> (дата обращения: 04.01.2023).

6. Иванов А. Оценочные резервы в бухгалтерском учёте: зачем они нужны и как работают // Клерк.ру. 2022. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.klerk.ru/blogs/moedelo/538797/> (дата обращения: 05.01.2023).

7. Романова С. Резервы по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете в 2022 году // Упрощенка. 2022. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.26-2.ru/art/354966-rezervy-po-somnitelnym-dolgam-2022> (дата обращения: 05.01.2023).

8. Как по-новому отражать в бухучете резерв под обесценение запасов? // Бухгалтерия.ру. 2021. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.buhgalteria.ru/article/kak-po-novomu-otrazhat-v-bukhuchete-rezerv-pod-obestsenenie-zapasov-> (дата обращения: 06.01.2023).

9. Резерв отпусков на 2023 год: как создать, рассчитать, учесть // Главбух. 2022. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.glavbukh.ru/art/388059-rezerv-otpuskov-na-2023-god-kak-sozdat-rasschitat-uchest> (дата обращения: 05.01.2023).

10. Соцкая А. Резерв на гарантийный ремонт в бухгалтерском учете // Налог-налог.ру. 2022. [Электронный ресурс]. URL: https://nalog-nalog.ru/buhgalterskij_uchet/vedenie_buhgalterskogo_ucheta/rezerv_na_garantijnyj_remont_v_buhgalterskom_uchete/ (дата обращения: 06.01.2023).

11. Голова Е.Е., Бастова Д.Р. Оценка стоимости бизнеса в современных условиях // Фундаментальные исследования. 2020. № 4. С. 15-20.

12. Гапон М.Н. Особенности организации бухгалтерского учета общехозяйственных и общепроизводственных расходов на примере коммерческого предприятия // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. 2020. № 3 (22). С. 9.

ИНВЕСТИЦИИ В СФЕРЕ СТРОИТЕЛЬСТВА**Нарзуллаев К.С.***Наманганский инженерно-строительный институт, Наманган,
e-mail: narzullaev.komiljon@rambler.ru*

Настоящая статья посвящена вопросам инвестирования в строительную сферу экономики государства. Объемы инвестиции в одних отраслях увеличиваются, в других зависят от созданных государством условий инвестиционного благоприятствования. Отмечается, что для снижения зависимости национальной экономики от конъюнктуры и изменения внешней среды целесообразно реализовать инновационную модель национального развития. Фундаментом должны стать решения, принятые на основе научных исследований, современных ресурсосберегающих и энергосберегающих технологий. При этом нельзя забывать, что инвестиционный процесс имеет социальную ориентацию. Наряду с этим в исследовании осуществлена декомпозиция инвестиционной деятельности и ранжирование по критериям: высокий, средний, низкий уровни инвестиционной активности в сфере строительства и производства строительных материалов. Показаны причины данного явления. Отмечена ведущая позиция строительства жилой и коммерческой недвижимости. Эти объекты имеют высокую ликвидность и в установленные инвестором сроки позволяют возвращать средства инвестора с прибылью. Указаны пользующиеся популярностью объекты строительства, такие как квартиры, загородные дома, отели, пансионаты, мотели, помещения не гражданского назначения, объекты для культивирования бизнеса и коммерческой недвижимости. Кроме того, в исследовании обращено внимание на роль международного сотрудничества в сфере строительства Республики Узбекистан с другими странами, что также способствует развитию данной отрасли. Наряду с этим для иностранных инвесторов правительством предоставлены льготы в сфере налогообложения и контроля над провозом товаров через границу и взимания пошлин и сборов.

Ключевые слова: инвестиции, строительство, инновационная модель развития, международное сотрудничество, себестоимость, льготы для иностранных инвесторов

INVESTMENT IN CONSTRUCTION**Narzullaev K.S.***Namangan Engineering and Construction Institute, Namangan,
e-mail: narzullaev.komiljon@rambler.ru*

This article is devoted to the issues of investing in the construction sector of the state economy. The volume of investment in some sectors is increasing, in others it depends on the conditions for investment favored by the state. It is noted that in order to reduce the dependence of the national economy on the conjuncture and changes in the external conditions, it is advisable to choose an innovative model of national development. In this case the foundation should be decisions made on the basis of scientific research, modern resource-saving and energy-saving technologies. At the same time, this can't be forgotten that the investment process has a social orientation. The study carried out the decomposition of investment activity and ranked according to the criteria: high, medium, low levels of investment activity in the sphere of construction and production of building materials. Popular construction objects are indicated, such as apartments, country houses, hotels, boarding houses, motels, non-civilian premises, objects for cultivating business and commercial real estate. In addition, the study draws attention to the role of international cooperation in the field of construction of the Republic of Uzbekistan with other countries, which also contributes to the development of this industry. Along with this, the government has provided benefits for foreign investors in the field of taxation and control over the transport of goods across the border and the collection of duties and fees.

Keywords: investment, construction, innovative development model, international cooperation, prime cost, foreign investors benefits

В настоящее время инвестиции вкладываются в различные отрасли экономики страны, от производства товаров до сферы услуг. При этом объемы инвестиций в одних отраслях экономики достаточны и имеют тенденцию роста, а в других – отрасль поддерживается государством.

Тенденции снижения или повышения темпов роста экономики влекут за собой снижение объемов строительства или строительный бум. Перспективы развития строительного рынка во всем мире имеют четкую взаимосвязь с конъюнктурой изменений объемов экономики [1]. Если учесть, что в современных условиях развития экономики страны бюджетные

средства имеют отрицательные показатели, то инвестиции становятся весомым фактором обеспечения устойчивого развития страны. При этом если экономика страны основывается на инновационной модели развития, в сочетании с положительными показателями притока инвестиций, то она имеет самую малую степень зависимости от конъюнктуры рынка.

Основной характеристикой инновационной модели развития экономики является сочетание науки и производства, когда наука обеспечивает теоретическую и практическую производственную деятельность, а обязательными элементами производства выступают результаты научных исследо-

ваний, новые технологии и научные программы. Инновации в технике и технологии превратились в основной фактор экономического прогресса. Для того чтобы успешно развивать современное производство, необходимо понимание основных объективных тенденций развития науки и техники. Кроме того, глубокое понимание инновационных процессов должно учитываться в стратегическом аспекте производственной деятельности предприятия, отрасли, региона, государства в целом [2].

Инвестиции в сфере строительства имеют комплексный характер: привлекательны для инвесторов, снижают риск проблемных ситуаций для правительства и в конечном счете вносят важный вклад в формирование устойчивого развития страны.

Инвестиции являются не просто средством вложения каких-либо активов предпринимателей, а способом достижения экономической и социальной эффективности, на основе которой могут быть решены многообразные социальные и экономические задачи. Поэтому инвестиционный процесс в конечном счете имеет социальную ориентацию [3].

Здесь следует отметить, что современные технологии инвестирования позволяют начать своё дело, имея минимальный капитал. Специальные знания тоже не обязательны. Бизнес может стать не только видом деятельности, но и профессией человека, предпринимателя [4]. Например: бизнес в сегменте оказания услуг по ремонту жилых и коммерческих помещений.

Наблюдается тенденция роста рынка сферы услуг строительного ремонта. В данной сфере лидируют профессиональный и недорогой ремонт. Отмечается положительная динамика увеличения показателей конкуренции. Несмотря на это, вложенные инвесторами средства в ремонтный бизнес дают регулярный доход, особенно в крупных населенных пунктах.

Целью исследования является изучение инвестиционной активности инвесторов в сфере строительства. В том числе анализ объектов инвестиционной деятельности и ранжирование их по критерию привлекательности.

Материалы и методы исследования

Для обеспечения объективности исследования инвестиционной деятельности инвесторов осуществлена декомпозиция объектов инвестиционной деятельности, применены методы системного анализа, осуществлено ранжирование по критерию инвестиционной активности (рис. 1).

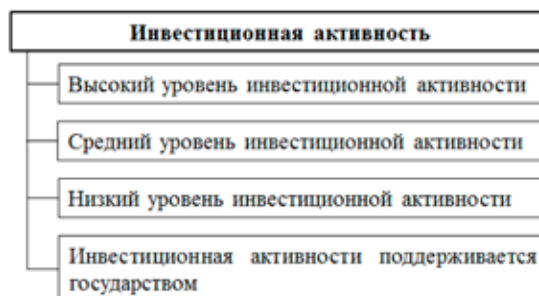


Рис. 1. Инвестиционная активность иностранных инвесторов

Высокий уровень инвестиционной активности наблюдается в сферах, где прибыль инвестора гарантирована существующими объективными условиями. Объекты инвестиций привлекательны вне зависимости от состояния внешней среды.

Средний уровень связан с активностью «высокого уровня» инвестиционной активности, а также сферами сервиса.

Низкий уровень наблюдается в сферах, связанных со строительством, сегментах национальной экономики, где объемы инвестиций достаточны или требуют создания дополнительных льготных условий для инвесторов.

Самый низкий уровень инвестиционной активности наблюдается в сегментах, где вид деятельности поддерживается государством.

Следует отметить, что в национальной экономике имеются сферы, где инвестиционная активность не наблюдается.

Результаты исследования и их обсуждение

В настоящее время строительство и производство строительных материалов является привлекательной сферой для инвесторов [5]. Как показывает гистограмма 1, за январь-сентябрь 2021 года по источникам финансирования в основной капитал объемы инвестиции составили 163 933,8 млрд узб. сомов. Данный показатель по сравнению с аналогичным периодом 2020 года – 129,4%. Курс валюты, по данным Центрального банка Республики Узбекистан, в период осуществления данного анализа составлял 1 сом=11 130,57 долл. США [6].

При этом инвестирование в строительство гражданской и рыночной недвижимости является общедоступной, понятной для неподготовленного человека сферой. Поскольку объект строительства переходит в собственность инвестора. Они ликвидны и потенциально способны удвоить капитал инвестора за короткий срок.

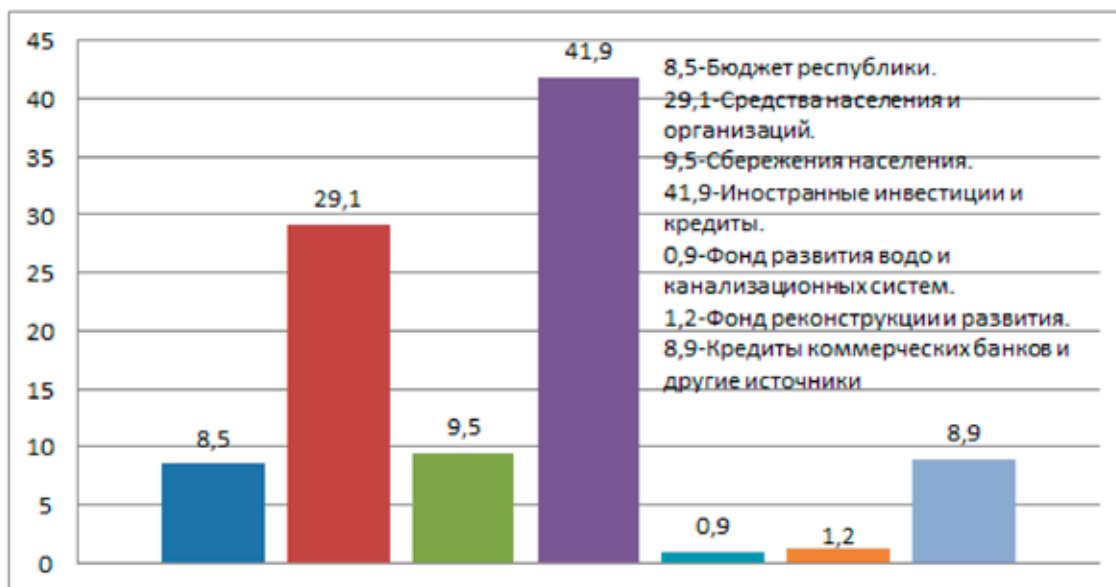


Рис. 2. Объемы инвестиций в основной капитал

Рисунок 2 отражает объемы инвестиций в основной капитал. Наиболее популярными объектами данной сферы являются:

- квартиры в жилых домах. Данный сегмент привлекателен тем, что инвестор имеет возможность сдать объект в аренду или осуществить процедуру купли-продажи;

- коттеджи привлекательны тем, что предоставляют владельцу возможности уединения, здесь важны также экологические аспекты, наличие коммуникаций, близкое расположение к городскому центру;

- гостиницы являются приносящим стабильный доход бизнесом, перспективными представляются курортные районы и места, близко расположенные к крупным городским агломерациям;

- производственные помещения. Восстребованными остаются: строения для компаний продовольственной промышленности, товаров первой необходимости, мебели;

- коммерческие объекты недвижимости. К данному сегменту относятся:

- объекты, связанные с хозяйственной деятельностью, оборотом финансовых средств или предназначенные для продажи товаров и оказания услуг покупателям, супермаркеты, торгово-развлекательные комплексы;

- учреждения обслуживания в сфере питания: кофейни, закусочные, VIP-рестораны;

- центры обучения и воспитания, спорта и развлечения;

- комплекс зданий – офисов, бизнес-центры;

- помещения для складирования товаров, ангары для транспорта и хранилища груза и багажа;

- объекты сельскохозяйственной деятельности – теплицы, парники, оранжереи.

Здесь необходимо подчеркнуть, что инвестиции в основной капитал в Республике Узбекистан в 2020 году по источникам финансирования, в процентном соотношении к основному объему, составили: собственные средства – 38,6%, привлеченные средства – 61,4%.

Интенсивный рост сферы строительства в Республике Узбекистан за последние 5 лет отражен на рисунке 3, где объемы строительных работ приведены в млрд сомов Республики Узбекистан.

Экспоненциальному росту сферы строительства способствовало развитие международного сотрудничества Республики Узбекистан со странами Центральной Азии, Европейского союза и Дальнего Востока. Устойчиво развиваются отношения с государствами Ближнего Востока: Королевством Саудовская Аравия, Арабской Республикой Египет, Объединенными Арабскими Эмиратами, Кувейтом, Катаром, Оманом, Алжиром и другими странами.

Наряду с этим Узбекистан предоставил безвизовый режим для граждан 86 стран и упрощенный визовый режим – 57 государств. В 2019 году в Узбекистане побывали 6,7 млн иностранных граждан, что в 3,3 раза больше, чем в 2016 году. В результате данного принятого правительством шага в 2019 году значительно вырос приток прямых иностранных инвестиций в страну. Их объем составил 4,2 млрд долл. США, что в 3,7 раза больше, чем в 2018 году.

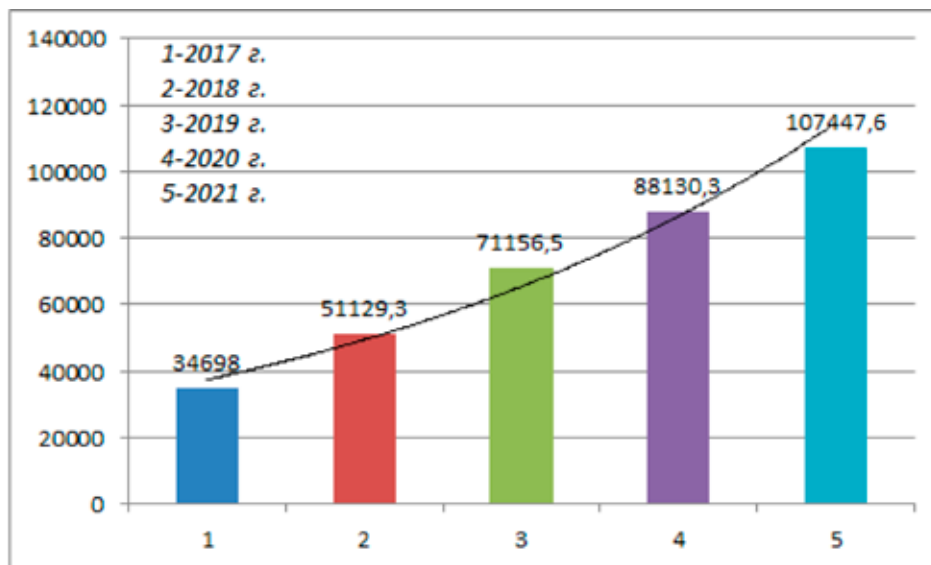


Рис. 3. Интенсивный рост сферы строительства в Республике Узбекистан

Цементная промышленность Республики Узбекистан

№	Цементные заводы	Суммарная годовая мощность (млн тонн)	Регион
1	АО «Кизилкумцемент»	3,5	Навоийская обл.
2	АО «Ахангаранцемент»	1,74	Ташкентская обл.
3	АО «Кувасайцемент»	1,08	Ферганская обл.
4	АО «Бекабадцемент»	1,07	Ташкентская обл.
5	АО «Алмалыкский ГМК»	1,0	Джизакская обл.
6	АО «Алмалыкский ГМК»	1,5	Сурхандарьинская обл.
7	Малые цементные заводы (12 предприятий)	2,2	По всей республике

По итогам первого полугодия 2020 года, несмотря на все сложности, связанные с COVID-19, объем иностранных инвестиций в экономику Узбекистана составил 4,8 млрд долларов, в том числе прямых – 3,2 млрд долл. США [7].

В сфере производства строительных материалов все сегменты производственного цикла пользуются популярностью у инвесторов. Основными видами строительных материалов являются: цемент, кирпич, известь, гипс, стеновые, кровельные и отделочные материалы, сантехника, керамические изделия, гидроизоляционные материалы, древесина и производство изделий из дерева. Сюда также относятся: строительные изделия химической промышленности, резиновые и пластмассовые изделия, продукция металлургического производства, производство строительных машин и оборудования.

Для увеличения эффективности и объемов строительства, в плане повышения

рентабельности вкладываемых средств, необходимо снизить стоимость строительных материалов и изделий за счёт применения в строительстве современных энергосберегающих технологических линий, с улучшенными характеристиками и с учетом перспектив применения возможностей автоматизированных систем и робототехники, а также конструктивных решений с меньшей материалоемкостью и габаритными размерами, что отразится на рыночной стоимости выпускаемой продукции.

Привлекательной и лидирующей сферой для инвестиций среди производителей строительных материалов в Республике Узбекистан остается производство цемента.

Современная цементная промышленность республики представлена 18 цементными заводами суммарной годовой мощностью свыше 12,0 млн тонн [8]. В таблице приведены показатели цементной промышленности Республики Узбекистан.

Все показанные в таблице цементные заводы работают по утвержденной проектной мощности. По итогам 2017 года объем выполненных работ составил 9,132 млн тонн [8].

При этом заданные мощности по производству отмеченного выше строительного материала реально обеспечивают потребность внутреннего рынка примерно на 75-80%. Дефицит по итогам 2018 года, с учетом импортных поставок этой продукции в республику, составил 2,5-3 млн тонн.

С целью предотвращения дефицита строительного материала необходима реализация проектов по расширению пропускных способностей данных заводов в краткосрочном периоде:

- модернизация технологических линий АО «Кизилкумцемент» дополнительно на 1,5-2 млн тонн в год;
- увеличение производства в АО «Ахангаранцемент» 2,5-3 млн тонн в год;
- строительство новых, современных помольных станций в АО «Бекабадцемент», с перспективой увеличения выпуска продукции дополнительно на 1 млн тонн.

Реализация данных проектов еще более активизирует инвестиционный процесс в строительной сфере. От поиска инновационных путей до создания инвестиционного климата.

На региональном уровне основными направлениями привлечения инвестиционного капитала на современном этапе экономического развития представляются:

- строительство современных тепличных кластеров;
- строительство лечебно-санаторно-туристических комплексов;
- строительство и последующая совместная эксплуатация инфраструктуры жилищно-коммунального хозяйства [9].

Вместе с тем развитием строительной сферы в Республике Узбекистан благоприятствуют созданные правительством налоговые и таможенные льготы для иностранных инвесторов.

В частности, из-за того что сфера строительства является одной из важных отраслей экономики страны, предприятия, использующие прямые иностранные инвестиции, не уплачивают следующие налоги: на прибыль юридических лиц,

на имущество, на благоустройство и развитие социальной инфраструктуры. Освобождены от уплаты единого налогового платежа для микрофирм и малых предприятий, а также обязательных отчислений в Республиканский дорожный фонд.

Заключение

В целом эффективность инвестиционной деятельности и развития строительной сферы во многом зависит от реализованной инновационной модели развития, фундаментом для которой должны стать достижения современной науки и техники. Данное условие позволит снижать разрушающие последствия рыночной конъюнктуры для экономики. При этом, учитывая, что инвестиционная деятельность имеет социальную ориентацию, целесообразно выбирать объекты инвестирования по критерию инвестиционной активности и создавать максимально благоприятный инвестиционный климат не только для иностранных инвесторов, но и для внутренних инвесторов.

Список литературы

1. Асаул А.Н., Чжан Хунмин. Факторы развития строительной отрасли Китая // Научное обозрение. Экономические науки. 2021. № 3. С. 5-9.
2. Довгаль Е.А. Инновационная модель развития экономики: уровни, факторы, стратегия // Вісник Харківського національного університету імені В.Н.Каразіна. 2013. № 1042. С. 86-89.
3. Лебедева Г.В., Лебедева А.В. Динамика и структура инвестиций как фактор экономического развития региона // Научное обозрение. Экономические науки. 2019. № 2. С. 38-43.
4. Нарзуллаев К.С. Иностранные инвестиции: проблемы привлечения в экономику региона. LAP Lambert Academic Publishing, 2019. 316 с.
5. Словарь современных экономических терминов / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский. -4-е изд. М.: Айрис пресс, 2008. 480 с.
6. Курс ЦБ РУЗ на сегодня. [Электронный ресурс]. URL: <https://bank.uz/currency>. (дата обращения: 19.05.2022).
7. Внешние ориентиры Узбекистана / Обзор объектов инвестиций и строительства в Республике Узбекистан. Ассоциация инженеров-консультантов Узбекистана. 2021. С. 11-12.
8. Строительная индустрия. Официальный сайт Агентства по привлечению иностранных инвестиций при министерстве инвестиций и внешней торговли Республики Узбекистан. [Электронный ресурс]. URL: <https://invest.gov.uz/ru/investor/stroitelstvo/>. (дата обращения: 06.05.2022).
9. Нарзуллаев К.С. Иностранные инвестиции: проблемы привлечения их в экономику региона // Научное обозрение. Экономические науки. 2018. № 4. С. 16-20.

УДК 51-77:336.2

МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Кучинская Е.В.

Поволжский казачий институт управления и пищевых технологий (филиал) ФГБОУ ВО «Московский государственный университет технологий и управления имени К.Г. Разумовского (Первый казачий университет)», Дмитровград, e-mail: ku4inskaja.len@yandex.ru

В статье представлены методические подходы, направленные на анализ налоговой нагрузки предприятия. В современных условиях система налогообложения оказывает существенное воздействие на состояние предприятий. Выполнение анализа налоговой нагрузки выполняется в три этапа. На первом этапе происходит выбор вида анализа. На втором этапе на основе коэффициентного анализа проводится оценка относительной налоговой нагрузки. На третьем этапе проводится анализ текущей задолженности по налогам. В представленной статье на основе данных ООО «Мир» проведена оценка налоговой нагрузки предприятия. В анализе использовалась методика, разработанная Минфином России, методика Т.К. Островенко и методика М.С. Власова. Методика Минфина России предполагает оценку всех уплаченных предприятием налогов к вырубке. Согласно методике Т.К. Островенко показатели налоговой нагрузки разделяются на частные и обобщающие (по отношению к доходам, собственному капиталу и прибыли до налогообложения). По методике М.С. Власова уровень налоговой нагрузки оценивается в собственных источниках формирования оборотных средств предприятия. Согласно полученным данным по результатам анализа все представленные методики дают одинаковые результаты, свидетельствующие о сокращении налоговой нагрузки исследуемого предприятия.

Ключевые слова: налог, налоговая нагрузка, методика, анализ, налогообложение

METHODOLOGICAL ASPECTS OF THE ORGANIZATION AND ANALYSIS OF THE TAX BURDEN OF THE ENTERPRISE

Kuchinskaya E.V.

Volga Cossack Institute of Management and Food Technologies (branch) FSBEI HE Moscow State University of Technology and Management named after K.G. Razumovsky (First Cossack University), Dimitrovgrad, e-mail: ku4inskaja.len@yandex.ru

The article presents methodological approaches aimed at analyzing the tax burden of an enterprise. In modern conditions, the taxation system has a significant impact on the state of enterprises. The analysis of the tax burden is carried out in three stages. At the first stage, the type of analysis is selected. At the second stage, an assessment of the relative tax burden is carried out on the basis of coefficient analysis. At the third stage, the current tax arrears are carried out. In the presented article, based on the data of Mir LLC, an assessment of the tax burden of the enterprise is carried out. The analysis used a methodology developed by the Ministry of Finance of Russia, the methodology because Ostrovenko and the methodology of M.S. Vlasov. The methodology of the Ministry of Finance of the Russian Federation assumes an assessment of all taxes paid by the enterprise to revenue. According to the methodology of T.K. Ostrovenko indicators of the tax burden are divided into private and generalizing (in relation to income, equity and profit before taxation). According to the methodology of M.S. Vlasov, the level of the tax burden is estimated in the company's own sources of working capital formation. According to the data obtained by the results of the analysis, all the presented methods have the same results, indicating a reduction in the tax burden of the enterprise under study.

Keywords: tax, tax burden, methodology, analysis, taxation

Высокий уровень налогообложения оказывает существенное воздействие на состояние предприятий и условия для развития. Налоговая система непосредственно влияет на результаты деятельности хозяйствующих субъектов. От состава налогов, уровня налоговой нагрузки во многом зависят их финансовое состояние, производственный потенциал и конкурентоспособность продукции на рынке. В этой связи рассмотрение данной проблемы является актуальным на сегодняшний день.

Цель исследования – выявление методических аспектов, направленных на повы-

шение качества анализа налоговой нагрузки предприятия.

Материалы и методы исследования

Выполнение анализа налоговой нагрузки можно разделить на три этапа:

1 этап. В него входит три вида анализа налогов:

а) структурный – выделение наиболее важных уплачиваемых налогов из общей массы;

б) динамический – выявление причин, которые вызвали изменения в налоговой нагрузке;

в) факторный – выявление факторов, из-за которых произошли изменения в динамике налоговых платежей.

2 этап. Происходит изучение относительной налоговой нагрузки, а также ее оценка с помощью вводимых коэффициентов.

3 этап. На данном этапе происходит соотношение текущей задолженности и сумм налогов, которые были начислены Федеральной налоговой службой предприятию за определенный период времени [1].

Для количественной оценки динамики в ходе горизонтального анализа рассчитываются: абсолютные приросты, темпы роста, темпы прироста (табл. 1).

Общепринятой методикой определения налоговой нагрузки на организации является порядок расчета, разработанный Минфином России [2, с.74, 3], согласно которому уровень налоговой нагрузки – это отношение всех уплаченных организацией налогов к выручке, включая выручку от прочей реализации:

$$НН = \frac{НП}{В + ВД} \times 100, \quad (1)$$

где НН – налоговая нагрузка на организацию;
НП – общая сумма всех уплаченных налогов;

В – выручка от реализации продукции (работ, услуг);

ВД – внереализационные доходы.

Согласно методике Т.К. Островенко показатели налоговой нагрузки разделяются на частные и обобщающие. К обобщающим показателям отнесены:

- налоговая нагрузка на доходы предприятия ($НН_{д}$);
- налоговая нагрузка на собственный капитал ($НН_{ск}$);
- налоговая нагрузка на прибыль до налогообложения ($НН_{п}$).

Эти показатели рассчитываются так:

$$НН_{д} = НИ / В, \quad НН_{ск} = НИ / \overline{СК}, \quad (2)$$

где НИ – сумма налогов и сборов, причитающихся к уплате в бюджет или внебюджетные фонды за конечный промежуток времени;

В – выручка от реализации продукции (работ, услуг), имущества, имущественных прав и т.п., а также внереализационные доходы хозяйствующего субъекта;

$\overline{СК}$ – средняя величина собственного капитала.

М.С. Власова [4] предлагает оценивать уровень налоговой нагрузки в собственных источниках формирования оборотных средств предприятия через формулу:

$$Н_{у} = Н / СОС, \quad (3)$$

где Н – величина налоговых отчислений за год;

СОС – собственные оборотные средства предприятия.

Проведем налоговый анализ на основании данных организации ООО «Мир», применяющего упрощенную систему налогообложения. Налоговое поле ООО «Мир» можно представить в виде перечня налоговых платежей, классифицированных в зависимости от объекта налогообложения на следующие однородные группы: оборотные налоги (или платежи по объему реализации), налоги на затраты, имущественные налоги и налог на прибыль. Проведем анализ расчетов ООО «Мир» с бюджетом по налогам и сборам [5; 6]. Анализ выполним в следующей последовательности:

- структурно-динамический анализ налоговых обязательств организации;
- структурно-динамический анализ налоговых санкций организации;
- анализ налоговой нагрузки на организацию.

Таблица 1

Основные показатели динамики

Вид показателя	Абсолютный прирост	Темп роста	Темп прироста
Цепной	$\Delta y = y_t - y_{t-1}$	$T_t = \frac{y_t}{y_{t-1}} \times 100\%$	$K_t = T_t - 100\%$
Базисный	$\Delta y_{\delta} = y_t - y_{\delta}$	$T_{\delta} = \frac{y_t}{y_{\delta}} \times 100\%$	$K_{\delta} = T_{\delta} - 100\%$
Средний	$\overline{\Delta y} = \frac{y_n - y_1}{n - 1}$	$\overline{T} = \sqrt[n-1]{\frac{y_n}{y_1}} \times 100\%$	$\overline{K} = \overline{T} - 100\%$

В таблице 2 и на рисунке 1 приведены данные для структурного анализа. В таблице 3 и на рисунке 2 представлены данные для анализа динамики налоговых обязательств ООО «Мир».

Необходимо отметить снижение налоговой нагрузки за рассматриваемый период в абсолютном выражении с 2 306 тыс.руб. до 691 тыс.руб. В 2021-2022 гг. произошли изменения в структуре налоговых плате-

жей ООО «Мир». Наибольший удельный вес в общей сумме налоговых обязательств ООО «Мир» переместился на НДФЛ, в 2021 г. – 51,9%, а в 2022 г. – 66,3%.

За период с 2020 по 2022 г. среднегодовой темп снижения совокупных налоговых обязательств ООО «Мир» составил около 35,47%. Темп снижения чистой прибыли находится на том же уровне, что и снижение налоговых обязательств.

Таблица 2

Анализ структуры налоговых обязательств ООО «Мир»

Наименование налога	Сумма по годам, тыс. руб.			Удельный вес, %		
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Налог на прибыль организаций	1979	305	217	85,82	37,29	31,40
Налог на добавленную стоимость	0	58	0	0,00	7,09	0,00
Налог на имущество организаций	7	30	16	0,30	3,67	2,32
Налог на доходы физических лиц	320	425	458	13,88	51,96	66,28
Итого	2 306	818	691	100	100	100

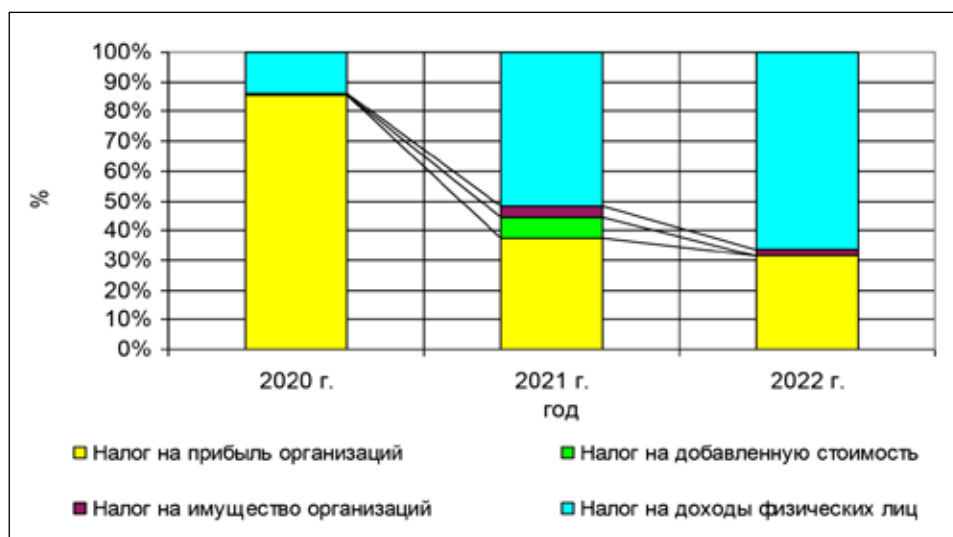


Рис. 1. Структура налоговых обязательств ООО «Мир»

Таблица 3

Анализ динамики налоговых обязательств ООО «Мир»

Наименование налога	Сумма по годам, руб.			Темп роста, %		Изменение, % пункта
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.	
Налог на прибыль организаций	1 979	305	217	15,41	71,15	55,74
Налог на добавленную стоимость	0	58	0	0,00	0,00	0,00
Налог на имущество организаций	7	30	16	428,57	53,33	-375,24
Налог на доходы физических лиц	320	425	458	132,81	107,76	-25,05
Итого	2 306	818	691	35,47	84,47	49,00

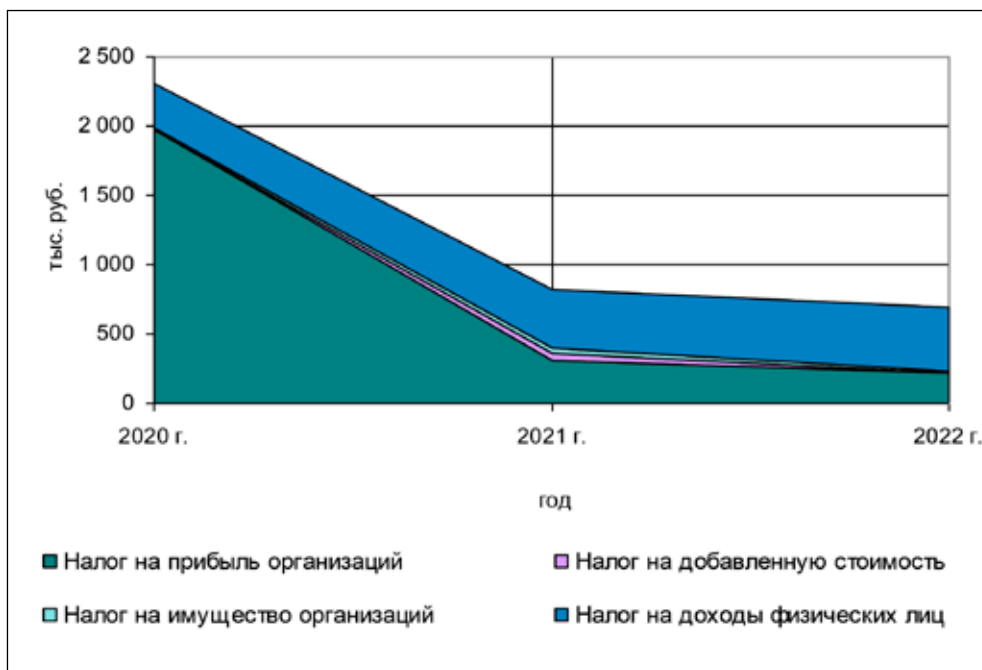


Рис. 2. Динамика налоговых обязательств ООО «Мир»

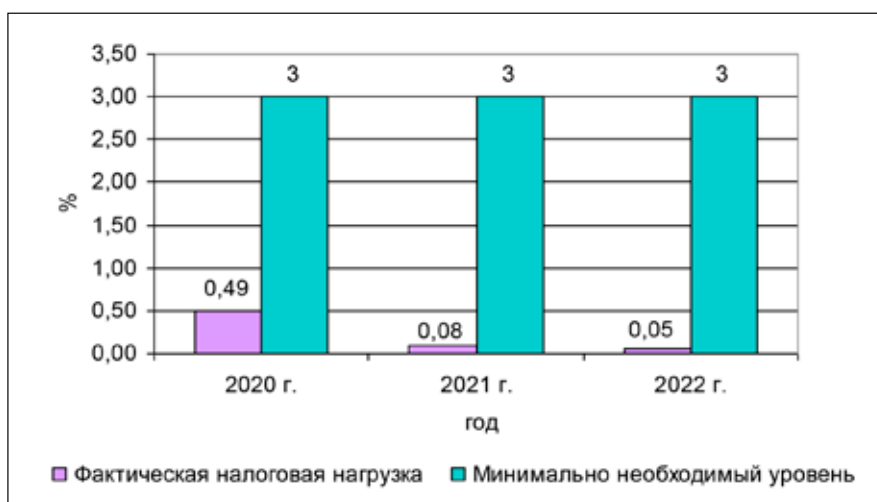


Рис. 3. Динамика налоговой нагрузки по налогу на прибыль

Проведем экспресс-анализ соответствия показателей деятельности предприятия. Динамика налоговой нагрузки по налогу на прибыль ООО «Мир» приведена на рисунке 3.

Как видно из представленных данных, ни в одном налоговом периоде уровень налоговой нагрузки по налогу на прибыль не превышает минимально необходимый уровень.

Другим применяемым критерием оценки выступает отклонение рентабельности по данным бухгалтерского учета налогоплательщика от среднеотраслевого показателя рентабельности по аналогичному виду деятельности по данным статистики на 10%

и более. В таблице 4 приведены нормативные показатели рентабельности.

Динамика показателей рентабельности ООО «Мир» приведена в таблице 5.

Как видно из представленных данных, во всех исследуемых периодах показатель рентабельности продаж находится выше минимального уровня рекомендуемого значения показателя. При этом существует отрицательная динамика снижения уровня данного показателя. Рентабельность активов не превышает минимальный порог.

Перейдем к расчету налоговой нагрузки ООО «Мир» (табл. 6).

Таблица 4

Нормативные показатели рентабельности

Вид деятельности	Рентабельность проданных товаров, продукции (работ, услуг), %			Рентабельность активов, %		
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
10.71	3,9	3,7	3,6	4,0	3,6	3,5

Таблица 5

Сравнительный анализ нормативного и фактического уровня показателей рентабельности деятельности ООО «Мир»

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Соответствие нормативному уровню рентабельности /динамика					
				2020 г.		2021 г.		2022 г.	
Рентабельность продаж, %	11,78	10,15	4,13	>	-	>	↙	>	↙
Рентабельность активов, %	2,01	1,12	0,93	<	-	<	↙	<	↙

Таблица 6

Расчет налоговой нагрузки ООО «Мир» за 2020-2022 гг.

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Выручка, тыс. руб.	379 916	358 431	426 850
Прочие доходы, тыс. руб.	25 047	9 092	12 506
Средняя величина собственного капитала, тыс. руб.	43 772	44 301	33 741
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	9 896	1 527	1 088
Собственные оборотные средства, тыс. руб.	39 744	42 653	34 525
Сумма начисленных налогов, тыс. руб.	2 306	818	691
Налоговая нагрузка согласно порядку расчета, разработанному Минфином России, %	0,57	0,22	0,16
Налоговая нагрузка по методике Т.К. Островенко, %			
– налоговая нагрузка на доходы предприятия (ННД), %	0,61	0,23	0,16
– налоговая нагрузка на собственный капитал (ННСК), %	5,27	1,85	2,05
– налоговая нагрузка на прибыль до налогообложения (ННП), %	429,14	186,67	157,45
Налоговая нагрузка по методике М.С. Власовой, %	5,80	1,92	2,00

Согласно полученным данным можно сделать вывод о сокращении налоговой нагрузки по методике Минфина РФ. Данные, полученные по другим методикам, свидетельствуют о том, что уровень налоговой нагрузки за рассматриваемый период также сокращается.

Список литературы

1. Додонова К.В., Давыдова Э.И., Будагова С.П., Пятаев Д.А., Тишина А.О. Основные элементы налогового анализа. Методика налогового анализа // Форум молодых ученых. 2020. № 10 (50). С. 166-169.

2. Архипов А.И. Экономический словарь. 2-е издание. М.: Проспект, 2018. С. 930.

3. Крупенин Г.Р. Государственно-правовой механизм реализации налоговой функции государства: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Москва, 2017. 12 с.

4. Брызгалина А.В. Налоги и налоговое право: учебное пособие / под ред. А.В. Брызгалина. М., 2016. С. 7.

5. Кирина Л.С., Назарова Н.А. Методические аспекты формирования и функционирования налогового менеджмента в организации // Финансовый менеджмент. 2016. № 2. С. 119–132.

6. Пансков В.Г., Левочкина Т.А. Налоги и налогообложение. Практикум: учебное пособие для вузов. М.: Юрайт, 2017. 319 с.

ВЛИЯНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

Зайцева О.П.

*ФГБОУ ВО «Омский государственный аграрный университет», Омск,
e-mail: op.zaytseva@omgau.org*

Информационные технологии оказывают заметное влияние на сферу финансового планирования и будут продолжать изменять характер отрасли в будущем. Специалисты по финансовому планированию обычно используют различные виды технологий для улучшения качества услуг и продукции. В данной статье рассмотрены некоторые из этих технологий, используемых большинством специалистов по финансовому планированию, а также технологии, доступные на сегодняшний день, которые можно применить в профессии. В настоящее время рынок информационных продуктов включает около пятнадцати различных систем разработчиков разных стран. Они различаются как по функционалу, так и по стоимости внедрения, а также по масштабу компаний, в которых они могут применяться. Также в статье рассмотрены угрозы, которые представляют технологии для данной сферы, такие как безопасность данных; проанализированы будущие технологии, которые могут иметь значительные последствия для специалистов по финансовому планированию. В интересах как клиента, так и специалиста по планированию быть в курсе технологий, доступных в данной области, сфере. Финансовые аналитики, занимающиеся планированием должны развивать новые компетенции, их деятельность должна соответствовать инновациям в области информационных технологий.

Ключевые слова: информационные технологии, финансовое планирование, предприятие, контроль бюджетирования

THE IMPACT OF TECHNOLOGY ON THE FINANCIAL ACTIVITIES OF THE ENTERPRISE

Zaitseva O.P.

Omsk State Agrarian University, Omsk, e-mail: op.zaytseva@omgau.org

Information technology has a significant impact on the financial planning industry and will continue to change the nature of the industry in the future. Financial planners typically use various types of technology to improve the quality of services and products. This article has reviewed some of these technologies used by most financial planners, as well as technologies available today that can be applied to the profession. Currently, the information products market includes about fifteen different systems developed by developers from different countries. They differ both in functionality and in the cost of implementation, as well as in the scale of companies in which they can be applied. The article also discusses the threats that technologies pose for this area, such as data security; analyzed future technologies that could have significant implications for financial planners. It is in the interests of both the client and the planner to be aware of the technologies available in the field. Financial analysts involved in planning must develop new competencies, their activities must correspond to innovations in the field of information technology.

Keywords: information technology, financial planning, enterprise, budgeting control

Оценка отечественного и зарубежного опыта использования информационных технологий при планировании, контроле и анализе управленческих решений дала возможность определения приоритетных курсов использования этих технологий в рамках дальнейшего развития, а также описания их принципов и процедур.

Развитие и активное применение информационных технологий имеет огромное влияние на экономику, поведение людей и общества в целом. К примеру, банковский сектор претерпел значительные изменения за последние годы, в основном из-за оцифровки как самой профессиональной деятельности, так и бизнеса в целом. Многообразие существующих информационных технологий способствует перестройке человечества на новые способы взаимодействия как друг с другом, так и с бизнесом.

Перестройку информации в иную цифровую форму обозначает термин «цифровизация». Однако, если вести речь о биз-

несе, то, цифровизация рассматривается, во-первых, как перевод связи на цифровые каналы, а, во-вторых, как автоматизация рутинных действий.

Внедрение информационных технологий с переводом или переходом на цифровой способ связи, записи и передачи данных с использованием разнообразных устройств в целом и подразумевает цифровизацию. Этот термин напрямую связан с цифровой экономикой, поскольку последнее определение относится к экономической деятельности, в которой цифровые данные являются ключевым фактором производства.

Процессы внедрения информационных технологий в странах мира идут неравномерно. В настоящее время доля цифровой экономики в структуре ВВП России невелика и составляет около 5%, что значительно ниже, чем у развитых стран мира. Однако, Россия обладает огромным ресурсным потенциалом для развития этого направления [1].

С помощью информационных технологий колоссальный объем данных генерируется, собирается и накапливается современными организациями. Значимым компонентом экономического механизма управления производством считаются сокращения затрат благодаря внедрению этих технологий. Поэтому основными объектами, на которые направлены информационные технологии являются непосредственно организации, которые хотят закрепить лидерство с, путем объединения бизнес-процессов в общую систему на базе какой-либо платформы.

Основные плюсы повышения уровня применения информационных технологий:

1. Повышение производительности труда;
2. Появление новых профессий;
3. Повышение качества жизни;
4. Увеличение количества и качества продукции;
5. Минимизация капитальных вложений;
6. Повышение рентабельности;
7. Повышение уровня ВВП.

Одна из основных целей внедрения информационных технологий – минимизация человеческого фактора. При этом важно отметить, что целиком заменить людей в каких-то процессах задачи не стоит. В более или менее несложных операциях это конечно возможно, но в целом информационные технологии и искусственный интеллект способны человеку в оперативном решении проблем, выявлении различного рода ошибок, сбору данных для построения системы. Все это оказывает влияние на качество принимаемых решений, а также на их оперативность. Чем больше обрабатываемых данных, тем глубже и качественнее оценка цифр, точнее прогнозы, а соответственно, и база для принятия управленческих решений. Использование информационных цифровых технологий позволяет руководству компании отслеживать весь бизнес-процесс и оценивать оптимальность работы команды.

Многие профессии, которые распространены сегодня, не существовали бы без технологий, которые являются неотъемлемой частью соответствующей задачи.

Область финансового планирования претерпела большие изменения за последнее десятилетие, когда такие технологические достижения, как Интернет, стали нормой.

Сегодня существуют технологии, которые могут улучшить услуги и продукты, предоставляемые в этой области. В будущем, возможно, что технологии будут настолько развиты, что некоторые позиции и услуги финансового планирования станут полностью автоматизированными.

У специалистов по финансовому планированию есть большие возможности улуч-

шить обслуживание клиентов всех поколений путем внедрения новых технологий в свою практику. Это важно, чтобы консультанты не отставали от технологий в отрасли, чтобы поддерживать и представлять интересы своих клиентов в любое время.

Целью исследования является изучение влияния современных информационных технологий на сферу финансового планирования в организациях.

Материал и методы исследования

Определенные технологии сегодня очень распространены в любой фирме, занимающейся финансовым планированием. Эти технологии могут включать программное обеспечение для оценки инвестиций, управления портфелем, прогнозирования будущих доходов, программное обеспечение для управления взаимоотношениями с клиентами (CRM), программное обеспечение для финансового планирования, налогового планирования или хранения данных. Неоспоримо, что эти достижения оказали большое влияние на данную сферу.

Финансовое консультирование в сочетании с доступными технологиями делает опыт клиента более простым для понимания и более интерактивным. Наличие у клиентов возможности доступа к собственному счету дает им чувство контроля и способствует прозрачности отношений между консультантом и клиентом [2].

Таким образом, веб-сайты консультационных фирм становятся важным инструментом привлечения и удержания клиентов, поскольку, предоставляя доступ к их информации через клиентский портал. Включение клиентского портала становится обычной и ожидаемой функцией большинства фирм, предоставляющих финансовые консультации. Крупные фирмы, у которых уже есть клиентские порталы, сосредоточены на форматировании данных финансового планирования, чтобы они были понятны среднему клиенту. Доступность – это преимущество для клиентов, которое позволяет им чувствовать себя спокойнее со своими финансами и процессом финансового планирования. С другой стороны, некоторые инвесторы предпочитают не пользоваться клиентским порталом, несмотря на технологический комфорт.

Сегодня существуют технологии, которые могут быть интегрированы в сферу финансового планирования для улучшения качества услуг, предлагаемых клиентам [3]. Одной из популярных технологий является искусственный интеллект (ИИ). Распространенным примером ИИ является функция Siri на устройствах Apple. ИИ может слушать

человеческие сигналы и действовать в ответ на них. Это тесно связано с машинным обучением. Это происходит, когда ИИ обучают новым сигналам, которые соответствуют новым действиям. В качестве примера можно привести то, как технология GPS может быть полезна в устранении необходимости бумажных карт, в то время как автоматизированная кассовая лента в магазине заменяет необходимость в кассире.

Существует опасение, что в будущем финансовых планировщиков может заменить искусственный интеллект.

Машинное обучение – это еще один вид искусственного интеллекта [4]. Эта технология обладает способностью быстро усваивать новую информацию и интегрировать ее в решения. Машинное обучение – это мощный инструмент, который можно использовать для анализа исторических финансовых данных с целью выявления экономических режимов, которые представляют собой временные периоды с устойчивыми закономерностями. Это может иметь значение для прогнозирования рыночных крахов и экономических спадов. ИИ уже используется для создания роботов для управления инвестициями. Однако ИИ не может реализовать человеческие отношения между клиентом и консультантом.

Существует уровень человеческих эмоций, интуиции и связи, который никогда не сможет повторить машина. Машина не может утешить человека, который только что потерял работу или потерял члена семьи. Доверие и сочувствие необходимы для здоровых отношений между планировщиком и клиентом, и многие клиенты не могут доверять машине или компьютеру принимать за них финансовые решения. Вероятно, всегда будет существовать потребность в человеческом контакте с личным финансовым консультантом.

Вместо того чтобы бояться замены, специалисты по планированию должны научиться использовать технологию искусственного интеллекта для лучшего обслуживания своих клиентов.

Формирование, анализ и контроль бюджетных показателей можно произвести посредством применения нескольких корпоративных информационных систем, одна из самых широких возможностей для этого предоставляет специализированное программное обеспечение для анализа и отслеживания эффективности бюджетных показателей – автоматизированная система бюджетирования или АСБ. Эта система представлена в виде электронных финансовых моделей, связанных с различными сферами: продажами, производством, покупкой, инвестициями, денежными потоками

и т.д. АСБ позволяет планировать средства, параллельно сравнивая текущие результаты экономической деятельности, оценивать существующие и будущие изменения бюджетных параметров и их влияние на финансовое положение компании [2].

Результаты исследования и их обсуждение

В современное время в экономике и бизнесе под воздействием цифровизации наблюдаются необходимые тенденции:

1) изменение институциональной структуры рынка, что повлияет на развитие новых бизнес-моделей, специализирующихся на информационных технологиях (ИТ);

2) изменение всей цепочки образования стоимости, предусматривающей отсутствие некоторых элементов;

3) трансформация конкуренции, изменение правил входа и выхода с рынка;

4) появление стартапов и компаний, выводящих на рынок новые технологии и продукты, как основу новой экосистемы [3];

5) возникновение новых финансовых институтов, которые создадут собственные экосистемы под воздействие информационных цифровых технологий;

6) возникновение регуляторов и государственных органов, изменяющих правила игры на рынке ИТ;

7) активное применение заказчиками в повседневной жизни и в бизнес-среде информационных технологий;

8) возникновение максимальной поддержки развития информационных технологий со стороны акселераторов и инкубаторов.

В настоящее время рынок информационных продуктов включает около пятнадцати различных систем разработчиков разных стран. Они различаются как по функционалу, так и по стоимости внедрения, а также по масштабу компаний, в которых они могут применяться. Внутренний рынок автоматизированных систем бюджетирования в большинстве случаев представлен следующими программными продуктами: BPlan; Business Builder Plan Designer; «Красный директор»; Инталев: Финансовый менеджмент; Инталев: Управление бюджетом; Инталев: Корпоративные финансы; Contour Corporation. Бюджет»; КИС: Бюджетирование [4]. Основное преимущество российских автоматизированных систем бюджетирования перед зарубежными аналогами заключается в том, что они отличаются доступной ценой, простотой внедрения и лучшей интеграцией с российскими системами бухгалтерского учета, в частности с «1С».

Среди наиболее популярных и известных зарубежных автоматизированных си-

стем бюджетирования можно выделить следующие: Oracle Financial Analyzer (OFA); Hyperion Pillar; Adaytum, аналитик по планированию и др. Зарубежные АСБ, как правило, во много раз дороже российских систем. В то же время, большинство из них служат инструментами для моделирования, анализа и мониторинга формирования и исполнения бюджетов организаций, способны создавать различные формы отчетов. Они просты в изучении и эксплуатации, могут обеспечивать одновременную работу множества пользователей, а также контроль доступа к системным данным.

Однако, существует одна большая проблема внедрения ИТ-Безопасность данных.

Безопасность данных стала невероятно важной частью индустрии финансовых услуг. Консультационные фирмы должны проявлять максимальную бдительность в защите данных клиентов. Это включает в себя принятие таких мер, как надлежащий отбор сотрудников и проверка биографических данных, адекватное обучение сотрудников процедурам безопасности, инвестирование в первоклассное программное обеспечение для обеспечения безопасности данных и защиты, а также постоянная оценка методов и инструментов, используемых для защиты данных [5].

К сожалению, фирмы, предоставляющие финансовые консультации, являются обычной мишенью для таких атак, поскольку характер данных, которые они хранят, позволяет получить доступ к финансовым данным клиентов. Потенциальное воздействие на состояние и жизни клиентов, если данные не защищены, могут быть катастрофическими, поскольку мир все больше становится виртуальным. Защита клиентов от хакеров, утечки данных и онлайн-атак является жизненно важной составляющей ведения качественного бизнеса.

Персональная идентифицируемая информация (ПИИ) клиента, сотрудника или другой заинтересованной стороны подвергается угрозе.

Существует несколько основных типов утечки данных, которые могут произойти в консультационной фирме [6].

Первый тип утечки данных происходит, когда технологическое оборудование, содержащее ПИИ, утеряно или украдено. Данные ПИИ становятся уязвимыми для использования в краже личных данных.

Второй тип утечки данных – когда хакеры незаконно проникают в компьютер консультанта данные ПИИ. Этот тип взлома может быть осуществлен с помощью вирусов и «троянских коней», а также других методов, которые хакеры используют для проникновения в компьютерную систему.

Третий тип утечки данных происходит исключительно из-за человеческой ошибки. Эта ошибка может быть в какой-то мере преднамеренной, но часто она происходит из-за недостаточной подготовки сотрудников, которые оставляют ПИИ уязвимой.

Четвертый тип утечки данных происходит, если консультирующая фирма не внедрила надлежащие методы и системы обеспечения безопасности данных.

Вывод

В результате можно сделать вывод, что использование всех вышеперечисленных технологий позволит сделать бизнес более технологичным, избавит многие компании от траты времени на создание собственных программ, которые не позволят получить доступ к огромным массивам данных. Сегодня цифровизация является наиболее актуальной проблемой для многих производителей продукции. Информационные технологии помогут найти и принять оптимальное решение не только для развития бизнеса, но и предотвратить различные неэффективные решения, которые в будущем приведут к банкротству.

Автоматизация финансовой деятельности и бюджетирование охватывает все этапы процесса: от планирования финансовых показателей до контроля, позволяет повысить эффективность управления финансовыми потоками. Рынок информационных продуктов в настоящее время, представленный отечественными и зарубежными программами, предоставляет широкие возможности для внедрения информационных технологий для планирования финансовой деятельности предприятий.

Список литературы

1. Баур В.П., Еремин В.В., Рыжкова М.В. Цифровизация финансовой деятельности платформенных компаний: конкурентный потенциал и социальные последствия // Финансы: теория и практика. 2021. Т. 25(2). С. 114-127. DOI: 10.26794/2587-5671-2021-25-2-114-127.
2. Ружанская Н.В. Бюджетирование как фактор совершенствования корпоративного управления в компании // Корпоративное управление и инновационное развитие экономики Севера: Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета. 2006. № 1. С. 72-88.
3. Петрова Л.А., Кузнецова Т.Е. Цифровые технологии в экономике и бизнесе // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. 2020. № 2. С. 74-89.
4. Актуальные проблемы современной финансовой науки: материалы 3-й конференции: сборник статей / под ред. Г.И. Хотинской, Л.И. Черниковой, М.С. Шальневой. М.: Русайнс, 2016. 362 с.
5. Громов Ю.Ю., Дидрих И.В., Иванова О.Г., Ивановский М.А., Однолько В.Г. Информационные технологии: учебник. Тамбов: Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2015. 260 с.
6. Круглова О.В. Информационные технологии в управлении: учебное пособие. Дзержинск: Конкорд, 2016. 134 с.