

УДК 657

DOI 10.30914/2411-9687-2022-8-2-180-190

**ПРОГРАММНОЕ РЕШЕНИЕ ДЛЯ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ:
БУХГАЛТЕРСКИЕ РИСКИ****А. М. Мухаметгалиева, М. В. Стафиевская***Марийский государственный университет, г. Йошкар-Ола, Российская Федерация*

Аннотация. Введение. Правильная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление в ней договорной и расчетной дисциплины, а также ее финансового состояния. Важное место при совершении расчетных операций имеют качество, достоверность и своевременность предоставления информации. В условиях высокой конкуренции коммерческие организации заинтересованы в долгосрочном сотрудничестве со своими поставщиками и заказчиками. Для этого важно создать определенные условия на предприятии: автоматизировать бухгалтерский учет с помощью новейших средств, контролировать ведение первичной документации, непрерывно анализировать дебиторскую и кредиторскую задолженности, реализовывать мероприятия по привлечению новых контрагентов. В этом и заключается актуальность темы исследования. **Цель:** исследование характеристики проблемы учета расчетов с поставщиками и заказчиками, связанной с использованием программного решения в целях минимизации бухгалтерских рисков. **Методы исследования:** логический анализ, монографический, метод индукции и дедукции. **Результаты исследования, обсуждения.** Объектом исследования явилась деятельность действующего предприятия Республики Марий Эл, специализирующегося на полиграфических услугах. Предметом явилось изучение программного решения для учета расчетов с поставщиками и заказчиками. В статье обоснована необходимость применения новых технологий для ведения бухгалтерского учета предприятий сферы сервиса. Даны практические рекомендации по контролю и минимизации кредиторской задолженности. Совершенствован бухгалтерский инструментарий по учету расчетов с поставщиками и заказчиками. Доказана экономическая эффективность от внедрения новых технологий. Предложены направления по внедрению новых критериев сотрудничества с подрядчиками. Сделаны соответствующие выводы о проведенном исследовании. **Заключение.** Практическая значимость исследования заключается в том, что рассмотренные теоретические, методические и практические аспекты могут быть использованы в деятельности любого экономического субъекта сферы сервиса.

Ключевые слова: программное решение, поставщики, заказчики, бухгалтерские риски, документооборот, облачные решения

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Для цитирования: Мухаметгалиева А. М., Стафиевская М. В. Программное решение для учета расчетов с поставщиками и заказчиками: бухгалтерские риски // Вестник Марийского государственного университета. Серия «Сельскохозяйственные науки. Экономические науки». 2022. Т. 8. № 2. С. 180–190. DOI: <https://doi.org/10.30914/2411-9687-2022-8-2-180-190>

**SOFTWARE SOLUTION FOR ACCOUNTING OF SETTLEMENTS WITH SUPPLIERS
AND CUSTOMERS: ACCOUNTING RISKS****A. M. Mukhametgalieva, M. V. Stafievskaya***Mari State University, Yoshkar-Ola, Russian Federation*

Abstract. Introduction. The correct organization of settlement operations ensures the stability of the turnover of the organization's funds, the strengthening of contractual and settlement discipline in it, as well as its financial condition. The quality, reliability and timeliness of providing information are important when performing settlement operations. In a highly competitive environment, commercial organizations are interested in long-term cooperation with their suppliers and customers. To do this, it is important to create certain conditions at the enterprise: automate accounting using the latest tools, control the maintenance of primary documentation, continuously analyze receivables and payables, and implement measures to attract new counterparties. This is the relevance of the research topic. **The purpose of the article** is to study the characteristics of the problem of

accounting for settlements with suppliers and customers associated with the use of a software solution in order to minimize accounting risks. **Research methods** are logical analysis, monographic, method of induction and deduction. **Research results, discussion.** The object of the study was the activity of an operating enterprise of the Republic of Mari El, specializing in printing services. The subject was the study of a software solution for accounting of settlements with suppliers and customers. The article substantiates the need to use new technologies for accounting of service enterprises. Practical recommendations for control and minimization of accounts payable are given. The accounting tools for accounting settlements with suppliers and customers were improved. The economic efficiency of the introduction of new technologies was proven. Directions for the introduction of new criteria for cooperation with contractors were proposed. Appropriate conclusions about the conducted research were made. **Conclusion.** The practical significance of the study lies in the fact that the considered theoretical, methodological and practical aspects can be used in the activities of any economic entity in the service sector.

Keywords: software solution, suppliers, customers, accounting risks, workflow, cloud solutions

The authors declare no conflict of interests.

For citation: Mukhametgalieva A. M., Stafievskaya M. V. Software solution for accounting of settlements with suppliers and customers: accounting risks. *Vestnik of the Mari State University. Chapter "Agriculture. Economics"*, 2022, vol. 8, no. 2, pp. 180–190. (In Russ.). DOI: <https://doi.org/10.30914/2411-9687-2022-8-2-180-190>

Введение

Поставщики и подрядчики – организации, оказывающие услуги и поставляющие сырье и другие товарно-материальные ценности. Все взаимоотношения между этими организациями фиксируются в виде договоров. В них указываются вид поставляемых товаров, оказанных услуг или выполненных работ, условия поставки, сроки отгрузки товаров или оказания услуг, а также порядок расчетов (способ оплаты).

В соответствии с планом счетов учет расчетов с поставщиками и заказчиками ведется на счетах:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 75 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Чаще бухгалтеры используют счет 60, где учитывают расчеты с поставщиками и подрядчиками, с которыми организация работает на постоянной основе. Счет 76 используется для фиксирования разовых сделок.

Сегодня предприятия экономят средства, используя программу: «1С:Бухгалтерия 7.7». Данная платформа имеется в продаже. Однако фирма 1С не выпускает обновления и не поддерживает актуальные изменения законодательства в части учета расчетов с поставщиками и заказчиками, что неизбежно приводит к бухгалтерским рискам. Аналогично отрицательным аспектом является невозможность подключения

электронного документооборота и сдачи отчетности прямо из программы. Бухгалтер предоставляет отчетность в контролирующие органы посредством сторонних сервисов. Кроме того, отсутствует возможность подключить другие сервисы-помощники для бухгалтера: 1С-Контрагент, 1С-ЭДО, 1СПАРК Риски и прочие. В «1С:Бухгалтерии 7.7» невозможно реализовать требования 54-ФЗ по применению онлайн касс, так как программа не предусматривает криптографические средства защиты и использование электронных подписей. По аналогичной причине платформа «1С:Предприятие 7.7» не может обеспечить пользователям полную защиту персональных данных (класс защиты не выше 3) и в результате этого не соответствует требованиям 152-ФЗ («О персональных данных»). Облачные решения фирмы 1С и партнеров не поддерживают версию 7.7, следовательно, нельзя работать удаленно, что актуально в период нестабильной эпидемиологической обстановки. Почему это происходит?

Фирма 1С аргументирует это тем, что у некоторых крупных предприятий есть собственные доработанные решения «1С:Бухгалтерия 7.7». Если у компании открывается новый филиал, появляется необходимость лицензировать дополнительные рабочие места. В таком случае покупатель должен составить специальную заявку на покупку 7.7, указать необходимость приобретения старой версии. Фирма 1С рекомендует всем пользователям осуществить

переход на «1С:Предприятие 8», однако вопрос остается в силе.

Целью исследования явилось изучение характеристики проблемы программного обеспечения для учета расчетов с поставщиками и заказчиками с учетом снижения бухгалтерских рисков.

Материалы и методы

Объектом исследования явилась деятельность действующего предприятия Республики Марий Эл, специализация которого – полиграфические услуги. В исследовании использован логи-

ческий анализ, монографический, метод индукции [1] и дедукции.

Результаты исследования и обсуждения

Возьмем для анализа действующее предприятие «А», которое специализируется на оказании полиграфических услуг.

Для анализируемого предприятия возможно предложить два варианта работы в «1С:Бухгалтерия 8.3»: приобретение электронной поставки «1С:Бухгалтерия 8.3» и сервис 1cfresh (1С:Фреш). Сравнительная характеристика систем представлена в таблице 1.

Таблица 1 / Table 1

Сравнение «1С:Бухгалтерия 8.3» и 1С:Фреш /
Comparison of “1С: Accounting 8.3” and 1С: Fresh

	1С:Бухгалтерия 8.3 Базовая версия / 1С: Accounting 8.3 Basic version	1С:Фреш / 1С:Fresh
Стоимость	«коробка» – от 5400 руб.	от 13029 руб./год
	Электронная поставка – от 3300 руб.	
Количество пользователей	1	2
Поддержка сервисов 1С	+	+
Возможность удаленной работы	–	+
Поддержка обновлений	+	+
Возможность доработки типового решения	+	+
Настройка синхронизации с решениями 1С	+	+

Разберем характеристики каждого продукта подробно. «1С:Бухгалтерия 8.3» (базовая версия):

– самый бюджетный вариант программы 1С для ведения бухгалтерского учета. Стоимость электронной поставки – 3300 рублей;

– есть возможность настроить автоматическое обновление или вручную настраивать релизы с портала 1С. Минус – автоматическое обновление иногда слетает при отсутствии или нестабильном подключении к Интернету;

– есть возможность доработок печатных форм программы, добавления дополнительных реквизитов в табличные формы отчетов в пользовательском режиме, однако нет возможности серьезных доработок через конфигуратор;

– базовая версия поддерживает все сервисы 1С: можно подключить сдачу отчетности и электронный документооборот прямо из программы;

– при покупке программы пользователи получают бесплатный доступ к сервису 1С-Контрагент на 3 месяца, чтобы перенести всех

контрагентов автоматически по ИНН. Продление работы в сервисе платное;

– отсутствует возможность многопользовательского и удаленного режима работы. Для переноса баз в «облако» необходимо подключение дополнительного облачного сервиса.

Облачный сервис 1С:Фреш:

– официальный сервис Фирмы 1С. Все данные хранятся на сервере разработчика, нет необходимости в покупке, установке и обслуживании собственного сервера. Фирма 1С гарантирует сохранность персональных данных пользователей;

– оплата сервиса неединообразная, пользователи должны платить за 1С:Фреш раз в месяц, полгода и год в зависимости от выбранного тарифа;

– подключено автоматическое обновление, не требуется ручная настройка. Установкой новых релизов занимается техподдержка сервиса. Кроме того, все программы обновляются ночью, чтобы ничего не мешало работе пользователей.

Перед обновлением программы автоматически создается копия;

– в базовом тарифе могут работать 2 пользователя. Количество созданных предприятий внутри одной базы неограниченно;

– в 1С:Фреш поддерживаются все сервисы. В базовом тарифе доступен сервис 1С-Контрагент бесплатно, он входит в подписку;

– есть возможность добавления внешних обработок, новых печатных форм, серьезных доработок внутри конфигурации;

– главное преимущество – удаленная работа в программе. Сервис «не привязывается» к одному компьютеру. Бухгалтер может работать на любом устройстве в браузере или установить тонкий клиент на компьютер. В программе одновременно могут работать и бухгалтер, и директор.

Таким образом, 1С:Фреш предоставляет возможность удаленной работы в 1С. Бухгалтер может работать в программе как в офисе, так и из дома. Одновременно с ним директор может просматривать необходимую информацию по контрагентам, формировать отчеты по деятельности предприятия.

Рекомендуется экономическим субъектам осуществлять переход в новую систему в начале календарного года. Так не нужно будет переносить старые базы, а предприятию выделять средства на услуги программиста. Бухгалтер введет начальные остатки, а контрагентов перенесет с помощью сервиса 1С-Контрагент.

Эффективность перехода заключается в:

– экономии времени бухгалтера на ручные операции, выгрузку и загрузку данных в сторонние сервисы для сдачи отчетности;

– сокращении времени на обработку документов;

– расширении возможностей для анализа данных: больше типовых отчетов, создание новых за счет управляемых форм;

– экономия материальных затрат на расходные материалы, на оборудование, на логистику и прочее [2];

– появлении возможности централизованного сбора информации;

– повышении сохранности персональных сведений;

– актуальности всех документов и их соответствии с требованиями законодательства;

– применении новых методов ведения бухгалтерского учета.

Для расчета экономической эффективности от применения новых технологий [3] воспользуемся формулой (1):

$$\mathcal{E} = 100 * (T1 * N - T2 * N / T1 * N), (1)$$

где:

\mathcal{E} – экономический эффект в %;

$T1$ – время на выполнение задачи до внедрения;

$T2$ – время на выполнение задачи после внедрения;

N – количество операций ввода документов

Например, для создания 10 документов «Счет покупателю» до внедрения программы бухгалтер тратил $T1 = 60$ минут, а после внедрения – 5 минут. Тогда экономический эффект от внедрения составляет:

$$\mathcal{E} = 100 * (60 * 10 - 5 * 10 / 60 * 10) = 91 \%$$

Формула применима для расчетов экономии времени на выполнение рутинных задач, составление статистических отчетов или типовых документов [4].

Вторая рекомендация – управление дебиторской и кредиторской задолженностями.

Текущая ситуация среди среднего и малого бизнеса, нестабильная эпидемиологическая обстановка серьезно сказываются на положении дел небольших предприятий. Все это провоцирует риски возникновения неуплат задолженностей поставщикам и, как следствие, рост кредиторской и дебиторской задолженностей [5].

Безусловно, любая задолженность предприятия может носить и положительный характер: привлечение заемных средств без уплаты процентов. Однако чаще высокие значения кредиторской задолженности говорят о низкой платежеспособности организации.

Кредиторская задолженность предприятия состоит из:

– задолженности перед поставщиками;

– задолженности перед сотрудниками по оплате труда;

– задолженности по уплате налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды [6].

Рассмотрим каждый вид задолженности отдельно и предложим ряд мер по минимизации.

Добиться минимизации кредиторской задолженности можно следующими способами:

– практиковать взаимозачеты с поставщиками;

– классифицировать долги перед поставщиками по срокам погашения;

– внедрять новые критерии сотрудничества и способы оплаты труда и услуг подрядчиков.

Предприятие «А» успешно применяет зачет взаимных требований с одним из своих поставщиков – арендодателем. Так как большинство поставщиков являются одновременно и заказчиками полиграфической продукции предприятия, рекомендуется распространить практику взаимозачета и для них.

Для отражения взаимозачета с контрагентом бухгалтеру необходимо использовать следующие проводки:

– дебет счета 10 «Материалы», кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – оприходованы приобретенные материалы на сумму N рублей;

– дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», кредит счета 90 «Продажи» – отражена выручка от проданной полиграфической продукции по договору купли-продажи на сумму N рублей;

– дебет счета 90 «Продажи», кредит счета 43 «Готовая продукция» – списание готовой про-

дукции на сумму N рублей по фактической себестоимости;

– дебет счета 90 «Продажи», кредит счета 99 «Прибыли и убытки» – отражена прибыль от реализации полиграфической продукции на сумму N рублей;

– дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – проведен взаимозачет с контрагентом на сумму N рублей.

Фиксирование зачета взаимных требований в «1С:Бухгалтерия 8.3» находится в «Продажи – Корректировка долга» (рис. 1). В открывшемся документе указываются:

- вид операции;
- чью задолженность засчитываем;
- в счет, чьей задолженности будет проведен зачет;
- основание для проведения взаимозачета (договор);
- сумма и валюта.

При этом открывается документ, представленный на рисунке 2.

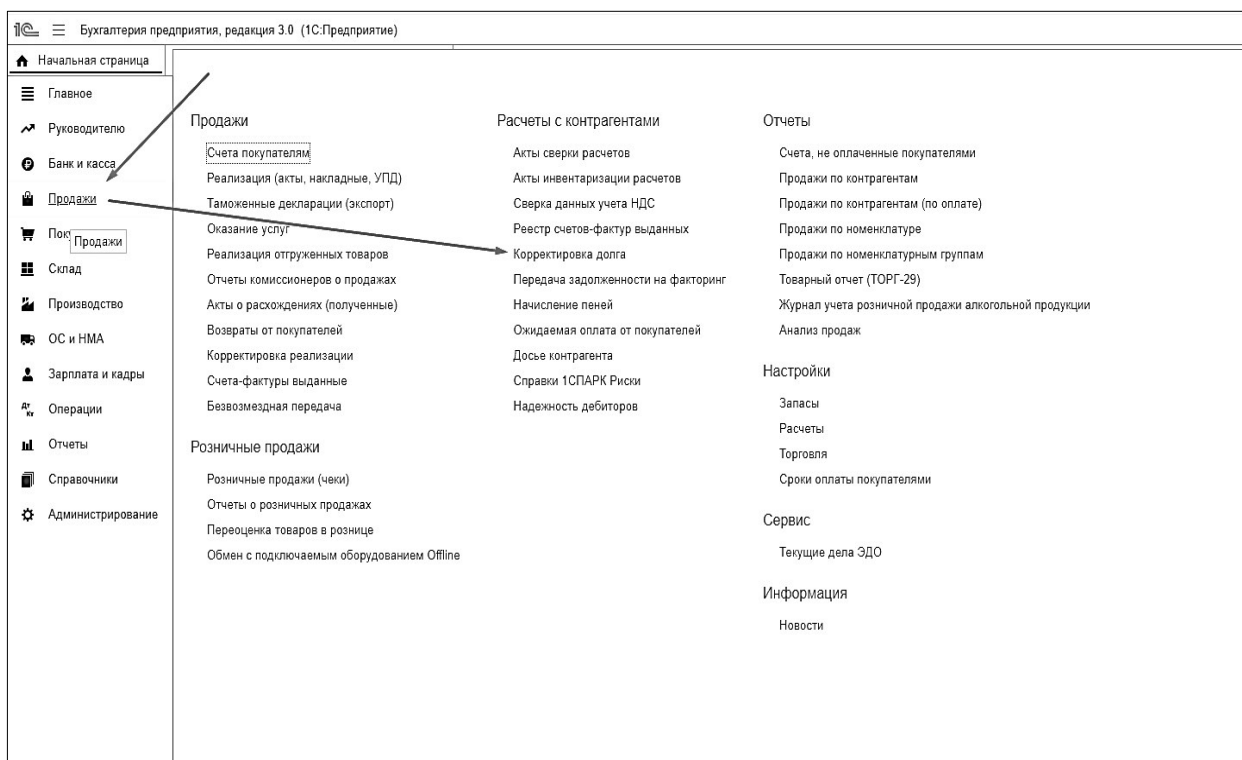


Рис. 1. Зачет взаимных требований в «1С:Бухгалтерия 8.3» /
Fig. 1. Offset of mutual requirements in «1C: Accounting 8.3»

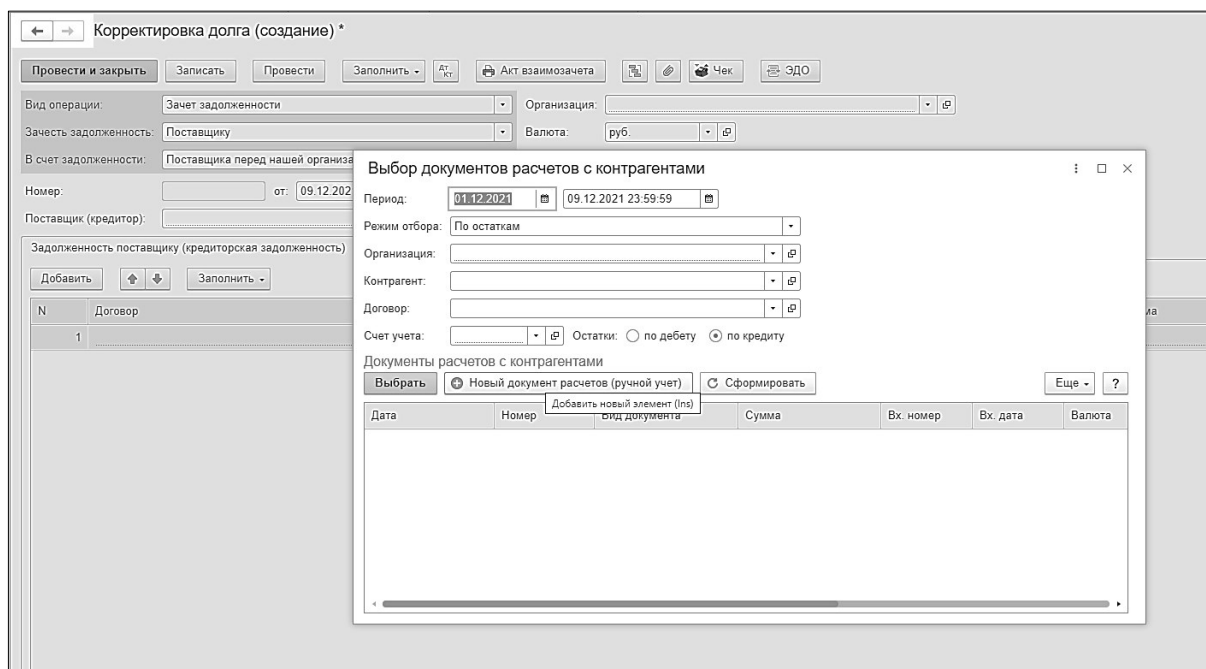


Рис. 2. Документ «Корректировка долга» /
Fig. 2. "Debt adjustment" document

После проведения документа бухгалтер также должен сформировать акт о зачете взаимных требований. На данный момент шаблон документа выглядит так (рис. 3).

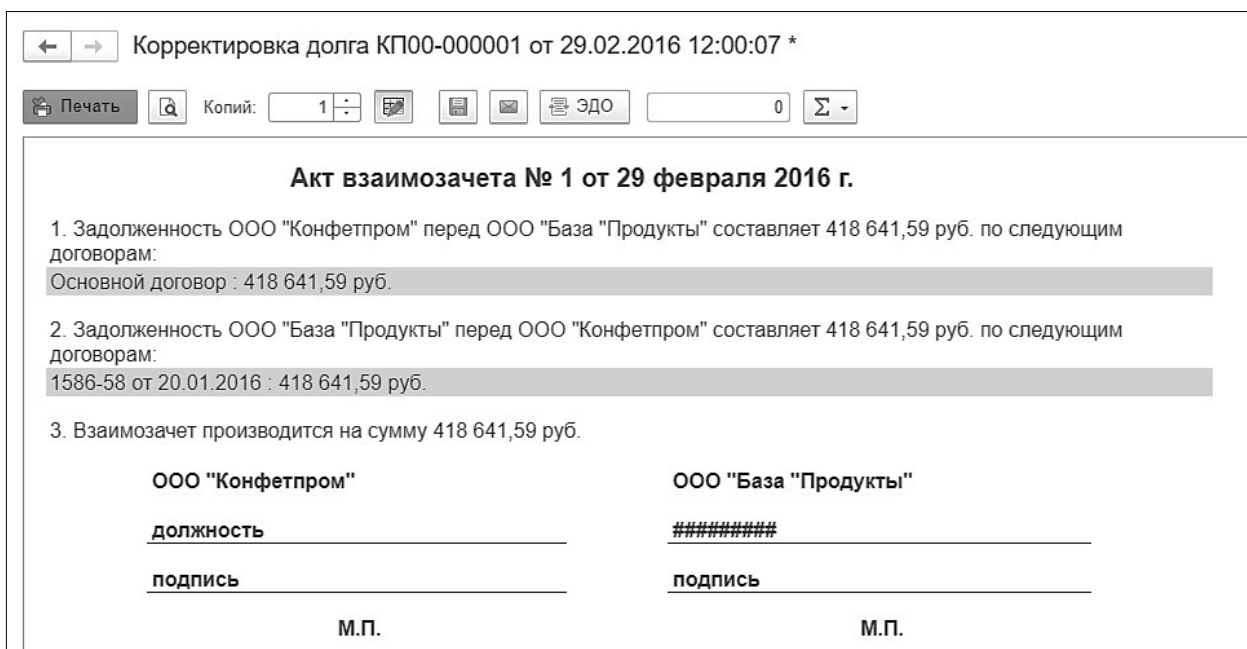


Рис. 3. Пример акта взаимозачета /
Fig. 3. Example of an act of offset

На рисунке видно, что в акте отражаются общие сведения: сумма и номер договора. Однако в первичной документации необходимо отражать как можно больше детальной информации, что-

бы при возникновении споров стороны могли в кратчайшие сроки их урегулировать, поэтому для предприятия «А» разработан новый шаблон акта взаимозачета, представленный на рисунке 4.

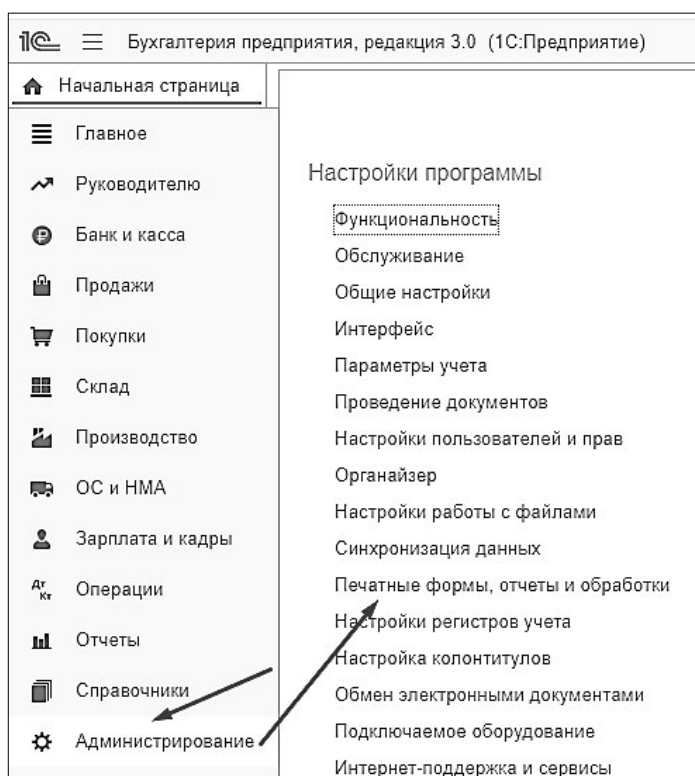


Рис. 5. Добавление новой печатной формы в «1С:Бухгалтерия 8.3» /
Fig. 5. Adding a new print form to "1C: Accounting 8.3"

Таблица 2 / Table 2

**Форма отчета «Детализация по уплате задолженности поставщикам» /
Report form "Details on payment of debts to suppliers"**

Контрагент / Counterparty	Срок по- гашения / Payment period	Задолженность на начало / Debt at the be- ginning	Сумма взаи- мозачета/ Netting amount	Сумма еже- месячного платежа / Monthly payment amount	Отгру- жено / Shipped	Пога- шено / Repaid	Задолжен- ность на конец / Debt at the end
Договор / Treaty							
Акт / Act							

Следующий этап минимизации кредиторской задолженности – совершенствование методов оплаты расчетов с персоналом по оплате труда и с подрядчиками за выполненные услуги [7].

Для фиксирования договоренностей с подрядчиками на предприятии «А» используется договор гражданско-правового характера. Сотрудник не числится в штате организации, однако за него необходимо уплачивать страховые взносы. Например, дизайнер, разрабатывающий макеты брошюр и листовок, работает в организации по договору ГПХ. Ежемесячно с его «зарплаты»

удерживается 13 % НДФЛ, а организация перечисляет 27,1 % сверх страховых взносов во внебюджетные фонды:

- 22 % на обязательное пенсионное страхование;
- 5,1 % на обязательное медицинское страхование.

Для уменьшения налогового бремени рекомендуется переводить всех сотрудников, работающих по договору ГПХ, на самозанятость. При расчетах с самозанятыми организация не платит страховые взносы и прочие налоги. Налоговое бремя в этом случае переносится на самозанятого: ставка 6 %

налога на профессиональный доход при оказании услуг юридическим лицам.

Преимущества самозанятости по сравнению с договором ГПХ для сотрудника – меньшая ставка налога, которая удерживается из оплаты услуг. Медицинское страхование остается прежним, его предоставляет государство, а взносы на пенсионное страхование сотрудник может самостоятельно перечислять во внебюджетный фонд.

При расчетах с самозанятыми бухгалтер будет использовать следующие бухгалтерские проводки:

– дебет счета 20.01 «Основное производство», кредит счета 76.09 «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – произведен учет затрат производства на работы, оказанные сторонним лицом;

– дебет счета 76.09 «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами», кредит счета 51 «Расчетные счета» – произведена оплата за услуги самозанятого лица в размере N рублей.

Для работы с самозанятыми в «1С:Бухгалтерии 8.3» бухгалтер:

1. В карточке контрагента указывает вид контрагента «Самозанятый»;

2. В карточке договора выбирает вид договора «С поставщиком»;

3. В качестве счета учета использует счета 20.01 «Основное производство» и 76.09 «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

4. Для перечисления оплаты самозанятому создает «Платежное поручение» в банк;

5. При получении чека от самозанятого с датой позже даты подписания акта создает документ «Операции, введенные вручную» и указывает даты подписания акта и предоставления чека.

Еще в 2019 году сотрудничество с самозанятыми было экспериментом в России. Однако сейчас это распространенная практика. С большинством сотрудников, которые указывают услуги, работают удаленно заказчики, заключают договоры как с самозанятыми лицами. Это позволяет организациям сократить расходы на уплату страховых взносов во внебюджетные фонды и часть кредиторской задолженности.

Заключение

Руководству экономического субъекта был предложен переход на новую версию бухгалтерской программы 1С, которая уменьшит количество рутинных операций бухгалтера, позволит де-

тально анализировать деятельность предприятия и организовывать бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации с целью снижения бухгалтерских рисков [8].

Вторая рекомендация – контроль и минимизация кредиторской задолженности [9].

Добиться минимизации кредиторской задолженности можно следующими способами:

– практиковать взаимозачеты с поставщиками;

– классифицировать долги перед поставщиками по срокам погашения;

– внедрять новые критерии сотрудничества и способы оплаты труда и услуг подрядчиков.

Для предприятия «А» были предложены рабочие документы: новая форма акта взаимозачета, отчет «Детализация по уплате задолженности поставщикам». Новая форма акта позволит корректно оформлять первичную документацию по операциям взаимозачета. А дополнительный отчет рекомендуется использовать для контроля за всеми долговыми обязательствами предприятия.

Следующий этап минимизации кредиторской задолженности – совершенствование методов оплаты расчетов с персоналом по оплате труда и с подрядчиками за выполненные услуги. Для фиксирования договоренностей с подрядчиками на предприятии «А» используется договор гражданско-правового характера. Сотрудник не числится в штате организации, однако за него необходимо уплачивать страховые взносы. Для уменьшения налогового бремени рекомендуется переводить всех сотрудников, работающих по договору ГПХ, на самозанятость. При расчетах с самозанятыми организация не платит страховые взносы и прочие налоги. Налоговое бремя в этом случае переносится на самозанятого: ставка 6 % налога на профессиональный доход при оказании услуг юридическим лицам.

Главная рекомендация – использование новых методов ведения бухгалтерского учета. В данный момент предприятие находится в состоянии стагнации: сотрудничество преимущественно с постоянными поставщиками и заказчиками; использование устаревших, но популярных технологий среди бухгалтеров предприятий малого и среднего бизнеса; устаревшие методы составления первичной документации [10], ведения расчетов с поставщиками и заказчиками. Без внедрения новшеств невозможно развитие и конкурентоспособность в современных рыночных условиях.

1. Вахрушина М. А. Проблемы и перспективы развития российского управленческого учета // Международный управленческий учет. 2014. № 33 (327). С. 12–23. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=21944009> (дата обращения: 16.03.2022).
2. Мизиковский И. Е. Модели распределения косвенных затрат предприятия // Аудит и финансовый анализ. 2012. № 4. С. 25–27. URL: http://www.auditfin.com/fin/2012/4/2012_IV_02_03.pdf (дата обращения: 22.03.2022).
3. Мхитарян В. С., Сарычева Т. В. Прогнозирование занятости населения в российской федерации по видам экономической деятельности // Вопросы статистики. 2017. № 3. С. 18–29. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29101118> (дата обращения: 25.03.2022).
4. Пизенгольц В. М. К проблеме теоретического аспекта категории «Иновация» в экономических исследованиях // Международный научный журнал. 2015. № 1. С. 37–43. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23579646> (дата обращения: 27.03.2022).
5. Сержук С. С. Сравнительный анализ теоретических трактовок определения понятия затрат предприятия // Вестник удмуртского университета. 2011. № 3. С. 58–61. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=16860402> (дата обращения: 22.03.2022).
6. Соколов А. Ю. Подготовительная работа к мероприятиям по сокращению затрат // Все для бухгалтера. 2006. № 22 (190). С. 28–30. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=9291600> (дата обращения: 17.03.2022).
7. Сарычева Т. В. Эконометрическое моделирование трудовых ресурсов региона // Вестник Марийского государственного университета. 2012. № 8. С. 43–46. URL: <http://vestnik.marsu.ru/view/journal/article.html?id=147> (дата обращения: 13.03.2022).
8. Стафиевская М. В., Петрова В.О. Разработка моделей процессов с целью снижения риска и неопределенности // Вестник Марийского государственного университета. Серия «Сельскохозяйственные науки. Экономические науки». 2017. Т. 3. № 2 (10). С. 83–89. URL: <http://agro-econom.vestnik.marsu.ru/view/journal/article.html?id=1402> (дата обращения: 15.03.2022).
9. Файрузов А. Ю., Лихачёв Л. Е., Смирнов А. А. Актуальные способы снижения риска от потерь на фондовом рынке // Вестник Марийского государственного университета. Серия «Сельскохозяйственные науки. Экономические науки». 2015. № 2. С. 89–93. URL: <http://agro-econom.vestnik.marsu.ru/view/journal/article.html?id=972> (дата обращения: 07.03.2022).
10. Юсупова А. В., Хоружий Л. И. Различия понятий «издержки», «затраты», «расходы», их отражение в российских и международных стандартах бухгалтерского учета // Время бухгалтера. 2012. № 11. 25–31. URL: <https://scienceforum.ru/2013/article/2013007723> (дата обращения: 04.03.2022).

Статья поступила в редакцию 07.04.2022 г.; одобрена после рецензирования 03.05. 2022 г.; принята к публикации 10.05.2022 г.

Об авторах

Мухаметгалиева Анастасия Маратовна

магистр, Марийский государственный университет (424000, Российская Федерация, г. Йошкар-Ола, пл. Ленина, д. 1), Stafievskaya16@mail.ru

Стафиевская Мария Владимировна

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики, Марийский государственный университет (424000, Российская Федерация, г. Йошкар-Ола, пл. Ленина, д. 1), ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-1912-2238>, Stafievskaya16@mail.ru

Все авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

1. Vakhrushina M. A. Problemy i perspektivy razvitiya rossiiskogo upravlencheskogo ucheta [Problems and prospects of managerial accounting development in Russia]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet* = International Accounting, 2014, no. 33 (327), pp. 12–23. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=21944009> (accessed 16.03.2022). (In Russ.).
2. Mizikovskiy I. E. Modeli raspredeleniya kosvennykh zhatrat predpriyatiya [Models of the distribution of indirect costs of the enterprise]. *Audit i finansovyy analiz* = Audit and Financial Analysis, 2012, no. 4, pp. 25–27. Available at: http://www.auditfin.com/fin/2012/4/2012_IV_02_03.pdf (accessed 22.03.2022). (In Russ.).
3. Mkhitaryan V. S., Sarycheva T. V. Prognozirovaniye zanyatosti naseleniya v Rossiiskoi Federatsii po vidam ekonomicheskoi deyatel'nosti [Prediction of employment in the Russian Federation by economic activities]. *Voprosy statistiki* = Issues of Statistics, 2017, no. 3, pp. 18–29. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29101118> (accessed 25.03.2022). (In Russ.).
4. Pizengolts V. M. K probleme teoreticheskogo aspekta kategorii "Innovatsiya" v ekonomicheskikh issledovaniyakh [To the problem of theoretical aspect of the category "Innovation" in economic researches]. *Mezhdunarodnyi nauchnyi zhurnal* = International Scientific Journal, 2015, no. 1, pp. 37–43. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23579646> (accessed 27.03.2022). (In Russ.).

5. Serzhuk S. S. Sravnitel'nyi analiz teoreticheskikh traktovok opredeleniya ponyatiya zatrat predpriyatiya [The comparative analysis of theoretical treatments for the definition of the concept of costs incurred by an enterprise]. *Vestnik Udmurtskogo Universiteta* = Bulletin of Udmurt University. Series Economics and Law, 2011, no. 3. pp. 58–61. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=16860402> (accessed 22.03.2022). (In Russ.).
6. Sokolov A. Yu. Podgotovitel'naya rabota k meropriyatiyam po sokrashcheniyu zatrat [Preparatory work for cost-cutting activities]. *Vse dlya bukhgaltera* = Everything for an accountant, 2006, no. 22 (190), pp. 28–30. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=9290852> (accessed 17.03.2022). (In Russ.).
7. Sarycheva T. V. Ekonometricheskoe modelirovanie trudovykh resursov regiona [Econometric modeling of labour resources in the region]. *Vestnik Mariiskogo gosudarstvennogo universiteta* = Vestnik of the Mari State University, 2012, no 8, pp. 43–46. Available at: <http://vestnik.marsu.ru/view/journal/article.html?id=147> (accessed 13.03.2022). (In Russ.).
8. Stafievskaya M. V., Petrova V. O. Razrabotka modeli protsessov s tsel'yu snizheniya riska i neopredelennosti [Development of process models to reduce risk and uncertainty]. *Vestnik Mariiskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: "Sel'skokhozyaistvennye nauki. Ekonomicheskie nauki"* = Vestnik of the Mari State University. Chapter "Agriculture. Economics", 2017, vol. 3, no. 2 (10), pp. 83–89. Available at: <http://agro-econom.vestnik.marsu.ru/view/journal/article.html?id=1402> (accessed 15.03.2022). (In Russ.).
9. Fairuzov A. Yu., Likhachev L. E., Smirnov A. A. Aktual'nye sposoby snizheniya riska ot poter' na fondovom rynke [Urgent ways of reducing risks from losses on the stock market]. *Vestnik Mariiskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: "Sel'skokhozyaistvennye nauki. Ekonomicheskie nauki"* = Vestnik of the Mari State University. Chapter "Agriculture. Economics", 2015, no 2, pp. 89–93. Available at: <http://agro-econom.vestnik.marsu.ru/view/journal/article.html?id=972> (accessed 07.03.2022). (In Russ.).
10. Yusupova A. V., Khoruzhii L. I. Razlichiya ponyatii "izderzhki", "zatraty", "raskhody", ikh otrazhenie v rossiiskikh i mezhdunarodnykh standartakh bukhgalterskogo ucheta [Differences in the concepts of "costs", "costs", "expenses", their reflection in Russian and international accounting standards]. *Vremya bukhgaltera* = Accountant Time, 2012, no. 11, pp. 25–31. Available at: <https://scienceforum.ru/2013/article/2013007723> (accessed 04.03.2022). (In Russ.).

The article was submitted 07.04.2022; approved after reviewing 03.05.2022; accepted for publication 10.05.2022.

About the authors

Anastasiya M. Mukhametgalieva

Graduate student, Mari State University (1 Lenin Sq., Yoshkar-Ola 424000, Russian Federation), Stafievskaya16@mail.ru

Maria V. Stafievskaya

Ph. D. (Economics), Associate Professor of the Department of Economics, Mari State University (1 Lenin Sq., Yoshkar-Ola 424000, Russian Federation), ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-1912-2238>, Stafievskaya16@mail.ru

All authors have read and approved the final manuscript.