

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Владивостокский государственный университет экономики и сервиса (ВГУЭС)

---

# **ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ ВУЗОВ – НА РАЗВИТИЕ ДАЛЬНЕВОСТОЧНОГО РЕГИОНА РОССИИ И СТРАН АТР**

Материалы XXII международной научно-практической  
конференции студентов, аспирантов и молодых ученых

апреля 2020 г.

В пяти томах

Том 1

Под общей редакцией д-ра экон. наук Т.В. Терентьевой

Владивосток  
Издательство ВГУЭС  
2020

УДК 378.4  
ББК 74.584(255)я431  
И73

**Интеллектуальный потенциал вузов – на развитие**  
**И73 Дальневосточного региона России и стран АТР : материалы XXII междунар. науч.-практ. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых (г. Владивосток, апреля 2020 г.) : в 5 т. Т. 1 / под общ. ред. д-ра экон. наук Т.В. Терентьевой ; Владивостокский государственный университет экономики и сервиса. – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2020. – 460 с.**

ISBN 978-5-9736-  
ISBN 978-5-9736-(Т. 1)

Включены материалы XXII международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Интеллектуальный потенциал вузов – на развитие Дальневосточного региона России и стран Азиатско-Тихоокеанского региона», состоявшейся во Владивостокском государственном университете экономики и сервиса (г. Владивосток, апреля 2020 г.).

Том 1 представляет широкий спектр исследований молодых ученых и студентов вузов Дальнего Востока и других регионов России, ближнего и дальнего зарубежья, подготовленных в рамках работы секций конференции по следующим темам:

- Современное управление актуальные вопросы, достижения и инновации.
- Перспективы социально-экономического развития Дальнего Востока с учетом современных тенденций сотрудничества стран АТР.
- Актуальные проблемы учета, налогообложения и финансов в современной экономике.

УДК 378.4  
ББК 74.584(255)я431

ISBN 978-5-9736-  
ISBN 978-5-9736-(Т. 1)

© ФГБОУ ВО «Владивостокский  
государственный университет экономики  
и сервиса», оформление, 2020

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>Секция. СОВРЕМЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ, ДОСТИЖЕНИЯ И ИННОВАЦИИ .....</b>	<b>7</b>
<i>Абдуллаева Л.А., Салова Л.В.</i> Основные подходы банка к оценке кредитоспособности заемщика.....	7
<i>Анохина А.А., Бубновская Т.В.</i> Теоретические аспекты управленческого учета затрат организации .....	11
<i>Белик Н.Е., Полещук Т.А.</i> Формы и системы оплаты труда в современных условиях хозяйствования .....	16
<i>Денисова Д.Р., Лайчук О.В.</i> Бухгалтерская отчетность организации как источник информации оценки и анализа ее финансового состояния (на примере ООО «ГК Юником») г. Владивосток .....	19
<i>Докукина Ю.В.</i> Пути решения проблем деятельности ресторанов быстрого питания .....	23
<i>Золотухина С.А.</i> Деятельность аудиторских компаний в России и за рубежом: современное состояние и перспективы.....	27
<i>Калимулова М.Р., Кучерук В.В., Любомудрова Е.В., Шарова Е.Р.</i> Совершенствование клиентской политики банка на основе анализа оценок и отзывов клиентов-физических лиц (на примере ПАО СКБ «Примсоцбанк») .....	30
<i>Колосов Д.М.</i> Методы оценки кредитного риска на примере АО «ГАЗПРОМБАНК» .....	34
<i>Крамская Э.В., Мирошникова Т.К.</i> Анализ рынка банковских услуг Приморского края и тенденции его развития .....	39
<i>Кудрявцева Ю.А., Голубов К.Ю., Газдик И.И.</i> Неправомерные действия при банкротстве, их классификация и методы пресечения: экономико-правовой аспект .....	42
<i>Лембет Е.В.</i> Особенности элементов затрат, включаемых в себестоимости при применении упрощенной системы налогообложения.....	48
<i>Летилин К.Н.</i> Пути оптимизации ликвидности коммерческого банка на примере АО «Россельхозбанк» .....	51
<i>Ли А.Ю.</i> Оценка эффективности ипотечных программ на примере АО «Газпромбанк» .....	55
<i>Ляпустина Ю.А.</i> Актуальные проблемы организации учета и анализа заемных средств на примере ООО «Новое время», г. Фокино .....	60
<i>Махно Ж.С., Романова Д.С.</i> Влияние МСФО на эффективность системы экономической безопасности.....	63
<i>Мороз В.В.</i> Вопросы нормативного регулирования учёта и аудита основных средств предприятия.....	67
<i>Недалюк Т.А.</i> Направления оценки и повышения конкурентоспособности АО «ЕЛЬ» г. Находка .....	70
<i>Новосёлов М.В.</i> Анализ результатов хозяйственной деятельности ООО «Алекс-Прим» и пути их улучшения .....	75
<i>Пахомова А.А., Казанцева Т.С., Баранова М.М., Жураковская А.А.</i> Подход к выбору оптимальной системы налогообложения .....	82
<i>Петрова Д.П.</i> Учет и аудит финансовых вложений .....	86
<i>Приходько А.Е., Василенко М.Е.</i> Дебиторская и кредиторская задолженность: учет и методика аудита ..	90
<i>Пустоваров А.А., Пашина Т.В., Конвисарова Е.В., Бубновская Т.В.</i> Проблемы и перспективы развития рынка факторинга в России .....	96
<i>Пухова А.В., Гаджибек В.П.</i> Обеспечение экономической безопасности организации в процессе управления кредиторской и дебиторской задолженностью на примере энергетической компании	101
<i>Ращупкина А.А.</i> Теоретические аспекты учета дебиторской задолженности в РСБУ и МСФО .....	105
<i>Свищева И.В., Кривошапова С.В.</i> Кредитоспособность заемщиков, как элемент экономической безопасности банка .....	108
<i>Сердюкова Е.А.</i> Проблемы управления кредитными операциями в региональных коммерческих банках Приморского края .....	112
<i>Симоненко А.А., Полещук Т.А.</i> Учет основных средств и методы контроля за их использованием .....	115
<i>Сиренко К.Г.</i> Роль Федерального казначейства в системе финансового контроля.....	119
<i>Старикова Я.Ю.</i> Управление прибылью в коммерческом банке.....	122
<i>Тарская А.С.</i> Проблемы и перспективы развития операций коммерческого банка с пластиковыми картами в АО «Газпромбанк» .....	126

При рассрочке или неуплате платежа в срок- скидка применяться не будет. Это, в свою очередь, и будет способствовать сокращению дебиторской задолженности.

Целесообразно проклассифицировать предоставляемые скидки в зависимости от суммы уплаты по счету:

- скидка при полной предоплате;
- скидка при частичной предоплате (50% и более от стоимости услуг);
- скидка при оплате по факту оказания услуг или последний день уплаты по договору.

Таким образом, наибольшая скидка будет предоставляться в первом случае, при полной предоплате услуги. Соответственно, при оплате по факту оказания услуг или в последний день уплаты по договору скидка будет самой минимальной.

Данная методика позволит побудить заказчиков оплачивать счета до окончания договорного срока. Применение данных скидок поспособствует сокращению задолженности и увеличению оборачиваемости.

Касаемо кредиторской задолженности также можно предложить ряд мероприятий по совершенствованию управления. К ним относится реструктуризация кредиторской задолженности, поиск других поставщиков с более выгодными условиями оплаты и поставки, наблюдение за реакцией кредиторов на задержку платежа, оптимизация структуры заемных средств.

По итогам проведенного исследования можно сделать вывод, что кредиторская и дебиторская задолженность являются важной составляющей денежных отношений и играют огромную роль в обеспечении экономической безопасности энергетической организации.

Величина задолженностей способна существенным образом оказывать влияние на формирование показателей деловой активности и финансовой устойчивости компании.

В связи с этим организация эффективного управления кредиторской и дебиторской задолженностью является обоснованной необходимостью.

Применение системы скидок повлечет за собой уменьшение дебиторской задолженности. Это позволит увеличить финансовую устойчивость предприятия и поспособствует обеспечению экономической безопасности в целом.

---

1. Астахов В. П. Бухгалтерский (финансовый) учет: учеб. пособие. – Москва: ИКЦ «МарТ»; Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2016.

2. Горбулин В.Д., Фокина О.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность. Особенности бухгалтерского и налогового учета: учеб.пособие. – Москва: ГроссМедиа Ферлаг: РОСБУХ, 2015.

3. Лукаш Ю.А. Анализ финансовой устойчивости коммерческой организации и пути ее повышения: учеб. пособие. – Москва:Флинта, 2017.

**Рубрика: Актуальные проблемы учета, налогообложения и финансов в современной экономике**

УДК: 33

## **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В РСБУ И МСФО**

**А.А. Ращупкина**  
бакалавр

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
Владивосток, Россия*

*Особое место в функционировании компании занимает дебиторская задолженность, ведь от своевременной и высококвалифицированной организация учета этого актива зависит эффективности деятельности компаний. В данной работе рассмотрены теоретические аспекты учета дебиторской задолженности в российских стандартах бухгалтерского учета и международных стандартах финансовой отчетности. Проведен сравнительный анализ бухгалтерского учета дебиторской задолженности в соответствии с МСФО и РСБУ.*

**Ключевые слова:** дебиторская задолженность, российские стандарты бухгалтерского учета, РСБУ, международные стандарты финансовой отчетности, МСФО, признание в учете, оценка дебиторской задолженности, резерв по сомнительным долгам.

## THEORETICAL ASPECTS OF ACCOUNTING FOR RECEIVABLES IN RAS AND IFRS

*A special place in the functioning of the company is occupied by accounts receivable, because the efficiency of companies activities depends on the timely and highly qualified organization of accounting for this asset. This paper discusses the theoretical aspects of accounting for receivables in Russian accounting standards and international. A comparative analysis of accounting for receivables in accordance with IFRS and RAS.*

**Kew words:** accounts receivable, Russian accounting standards, RAS, international financial reporting standards, IFRS, recognition in accounting, valuation of receivables, allowance for doubtful debts.

Развитие рыночных отношений, выход организаций на международный рынок, увеличение количества контрагентов привело к потребности минимизации отличий между РСБУ и МСФО. Реформирование системы российского бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами является наиболее актуальным вопросом на современном этапе развития отечественного бухгалтерского учета.

Вопросу особенностей учета дебиторской задолженности в РСБУ и МСФО уделяли внимание такие авторы как Саченок Л.И., Никитина А.П., Ковалева В. Д., Семькина Л.Н. и др. Следует отметить, что в данных работах не была затронута сравнительная характеристика систем бухгалтерского учета в соответствии с российскими и международными стандартами.

Целью данной работы является выявление отличительных особенностей учета дебиторской задолженности в РСБУ и МСФО.

Исходя из цели можно выделить следующие задачи:

- изучение существующих теоретических основ учета дебиторской задолженности;
- сравнение систем учета дебиторской задолженности в российской и международной практике;
- определение значительных отличий в системах учета дебиторской задолженности.

Предметом исследования являются теоретические аспекты российских и международных стандартов при организации учета дебиторской задолженности.

Методологической основой исследования является системный подход, анализ литературы, анализ нормативно-правовой документации и сравнение.

В бухгалтерском учете особое внимание заслуживает дебиторская задолженность, поскольку ее эффективный учет в значительной степени влияет на функционирование организации.

Изучение теоретической базы показывает, что в нормативно-правовой и бухгалтерской базах явное определение дебиторской задолженности отсутствует. Законодательство в России признает дебиторскую задолженность как вид финансовых операций.

В настоящее время, в международных стандартах нет стандарта, регулирующего только учет дебиторской задолженности. МСФО трактует дебиторскую задолженность как финансовый актив, дающий право для одной стороны получить денежные средства от другой через определенный промежуток времени, такое право возникает в силу заключенного между сторонами договора.

Дебиторская задолженность компании при сбалансированном уровне взаимных долгов и эффективном регулировании такой задолженности не может привести компанию к снижению экономической устойчивости и отрицательным финансовым результатам. Чтобы свести к минимуму потери от невыплаченной дебиторской задолженности организации должны сформировать и вести эффективную систему для управления данным оборотным капиталом.

Как в Российских стандартах учета, так и в МСФО единое положение для ведения бухгалтерского учета дебиторской задолженности отсутствует. Все, что связано с учетом дебиторской задолженности решается косвенно с помощью имеющихся положений по ведению бухгалтерского учета, суждений экономистов и уже имеющейся практике решения подобных вопросов [2].

В настоящее время, анализируемые системы учета дебиторской задолженности в большей степени соответствуют друг другу. Например, в международной практике дебиторская задолженность, как и в российской может быть представлена в отчетности как авансы полученные и

в виде переплат по налогам и сборам, но все-равно эти системы имеют отличительные особенности.

С.В. Слугина [7] приводит основные отличные друг от друга особенности дебиторской задолженности в российском и международном учете.

Так, автор статьи выделяет отличия в определении дебиторской задолженности в соответствии с МСФО под дебиторской задолженностью понимается отдельный класс финансовых активов с особыми платежами, которые на активном рынке не котируются. В РСБУ дебиторской задолженностью является сумма задолженности, которая полагается субъекту от его дебиторов (других физических и юридических лиц).

Методы оценки дебиторской задолженности так же имеют отличительные признаки. В международной практике задолженность оценивается по справедливой стоимости, включая прямые затраты, понесенные при ее совершении, затем дебиторская задолженность оценивается по амортизируемой стоимости. Если же существует существенная отсрочка платежа, то оценка происходит по дисконтированной стоимости, а разница между суммами является процентным доходом компании. В отечественном учете дебиторская задолженность оценивается по стоимости, которая устанавливается договором и включает в себя наценку, курсовую разницу, скидки и др. При существенной отсрочке дебиторская задолженность оценивается по полной стоимости с начисленными процентами по просрочке.

Признание дебиторской задолженности в анализируемых системах учета имеет отличительные признаки, например, в международных стандартах признается на дату заключения договора или, непосредственно, на дату, когда осуществился расчет, а российской системе бухгалтерского учета признание происходит в момент реализации или отгрузки товаров, работ, услуг.

Отличия в системах учета имеет и инвентаризация дебиторской задолженности. В МСФО инвентаризация необходима для дальнейшей работы с сомнительными долгами и их подтверждения. При сомнительной задолженности создается резерв по сомнительным долгам, который отражается в учете по справедливой стоимости. Руководители компании имеют право сами решать создавать ли такой резерв и какой наиболее подходит: по конкретной сделке или общий для всей задолженности.

В российской системе инвентаризация необходима для документального подтверждения дебиторской задолженности и обеспечения достоверностью учетные данные. Резерв по сомнительным долгам также создается. Он определяется после проведения инвентаризации и предусматривается только для задолженности, которая не обеспечивается поручительством, залогом или банковской гарантией.

При создании резерва уменьшается прибыль, подверженная налогообложению, а также показывается более точная оценка дебиторской задолженности и, как следствие, повышается качество отчетности. Но для того, чтобы создать максимально точный резерв, компания должна иметь информацию о вероятности взыскания дебиторской задолженности, что часто для российских компаний не представляется возможным, поэтому резерв часто не создается вовсе или не соответствует реальной картине [7].

Отражение дебиторской задолженности в отчетности имеет некоторые отличия. В международной практике дебиторская задолженность отражается в составе текущих активов и представлена разницей между счетами к получению и суммой сомнительной задолженности. В российском учете отражение происходит в составе оборотных активов за минусом резерва по сомнительным долгам.

Так же в анализируемых системах учета имеются различия в конкретизации информации об оценке задолженности. Например, в международных стандартах раскрытие информации представляет более реальную картину о состоянии дебиторской задолженности и сомнительных долгах, а в российских стандартах, информация представлена только конечной суммой дебиторской задолженности.

В настоящее время происходит активная минимизация отличий между отечественной системой учета и международными стандартами, но, несмотря на это, различия в учете дебиторской задолженности существуют.

Несмотря на то, что в настоящее время происходит активная минимизация отличий между сравниваемыми системами учета, следует сделать вывод, о существовании существенных отличий. Но следует заметить, что специальные стандарты, регулирующие учет дебиторской задолженности, отсутствуют и в отечественной, и в международной практике. Но тем не менее, при

ведении учета по международным стандартам компания получает более четкое и полное представление о формировании такого важного актива как дебиторская задолженность.

1. Варкулевич Т.В., Терентьева Т.В.. Бухгалтерская (финансовая) отчетность анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. – Владивосток: Изд-во: ВГУЭС, 2009. – 66 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 года №51-ФЗ [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/);
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н) (ред. от 27.06.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018) [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_193674/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193674/).
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» [Электронный ресурс]. – URL: [https://www.minfin.ru/ru/document/?id\\_4=117330mezhdunarodnyi\\_standart\\_finansovoi\\_otchetnosti\\_ifrs\\_9\\_finansovye\\_instrumenty](https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=117330mezhdunarodnyi_standart_finansovoi_otchetnosti_ifrs_9_finansovye_instrumenty);
5. Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 № 117-ФЗ (вторая глава) [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/);
6. Павлюченко Т.Н. Применение положений МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» к учету дебиторской задолженности [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/primeneniye-polozheniy-msfo-ifrs-9-finansovye-instrumenty-k-uchetu-debitorskoy-zadolzhennosti-1/viewer>;
7. Слугина С.В. Особенности учета дебиторской задолженности в соответствии с РСБУ и МСФО // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2015. – №4. – С. 31–33.
8. Федеральный закон от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/).

**Рубрика: Финансы, денежное обращение и кредит**

УДК: 336.774.3

## КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКОВ, КАК ЭЛЕМЕНТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА

**И.В. Свищева**

бакалавр

**С.В. Кривошапова**

канд. экон. наук, доцент

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
Владивосток, Россия*

*В статье изложен краткий анализ состояния рынка кредитования России. Рассмотрены этапы проведения анализа кредитоспособности потенциального заемщика- физического лица. Приведена характеристика скоринговой системы анализа кредитоспособности, выявлены достоинства и недостатки данной модели.*

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, кредитоспособность, коммерческие банки, заемщик, кредитование.

## CREDITWORTHINESS OF BORROWERS AS AN ELEMENT OF ECONOMIC SECURITY OF A BANK

*The article provides a brief analysis of the condition of the lending market in Russia. The stages of conducting a credit analysis of a potential individual person are considered. The characteristic of the scoring system for the analysis of creditworthiness is given, the advantages and disadvantages of this model are identified.*

**Kew words:** economic security, creditworthiness, commercial banks, borrower, crediting.

В современных условиях развития рынка банковских услуг наиболее доходной операцией для коммерческих банков является услуга по предоставлению заемных средств. Опираясь на

Научное издание

**ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ ВУЗОВ –  
НА РАЗВИТИЕ ДАЛЬНЕВОСТОЧНОГО РЕГИОНА  
РОССИИ И СТРАН АТР**

Материалы XXI международной научно-практической  
конференции студентов, аспирантов и молодых ученых

17–19 апреля 2020 г.

В пяти томах

Том 1

Под общей редакцией д-ра экон. наук Т.В. Терентьевой

Компьютерная верстка М.А. Портновой

Подписано в печать .09.20. Формат 60×84/8  
Бумага писчая. Печать офсетная. Усл. печ. л.  
Тираж 600 экз. Заказ

---

Издательство Владивостокского государственного университета  
экономики и сервиса  
690014, Владивосток, ул. Гоголя, 41  
Отпечатано в множительном участке ВГУЭС  
690014, Владивосток, ул. Гоголя, 41