национальной экономики: инновационная экономика // Экономика устойчивого развития – 2025 № 2 (62) – С. 139-144.

8. Галстян А.В. Экономические проблемы российского здравоохранения и пути повышения его эффективности // Тенденции развития науки и образования. 2024. № 110-5. С. 129-132.

АУДИТ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ОРГАНИЗАЦИИ

М.М. Кожухова
Науч. рук.: С.Н. Коваленко
г. Москва, Россия
Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова

Аннотация. *Данный доклад посвящен комплексному исследованию аудита оценочных резервов организации – одной из наиболее сложных и значимых областей аудиторской проверки. Подчеркивается особая актуальность темы в условиях волатильной экономики и повышенных рисков, поскольку оценочные резервы отражают потенциальные убытки и обеспечивают реализацию принципа осмотрительности. В работе детально анализируется нормативно-правовая база, регулирующая формирование и учет резервов. Представлена классификация оценочных резервов, таких как резервы по сомнительным долгам, под снижение стоимости с запасом, под обесценение финансовых вложений и резервы предстоящих расходов, с раскрытием их особенностей и порядка формирования.*

Особое внимание уделяется методике аудиторской проверки, которая включает планирование, оценку рисков, проведение аналитических процедур и детальных тестов в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов. Рассмотрено влияние оценочных резервов на достоверность финансовой отчетности, продемонстрированы последствия их отсутствия или неверного расчета. В заключение сформулированы практические рекомендации по совершенствованию учета и аудита резервов, направленные на минимизацию рисков искажения отчетности и укрепление доверия пользователей к финансовой информации.

Ключевые слова: *аудит, оценочные резервы, бухгалтерский учет, финансовая отчетность, принцип осмотрительности, резерв по сомнительным долгам, резерв под обесценение, налоговые риски, аудиторские процедуры, достоверность отчетности.*

AUDIT OF THE ORGANIZATION'S VALUATION RESERVES

M.M. Kozhukhova
Sc. supervisor: S.N. Kovalenko
Moscow, Russia
Russian University of Economics named after G.V. Plekhanov

Annotation. *This report is devoted to a comprehensive study of the audit of an organization's valuation reserves, one of the most complex and significant areas of auditing. The special relevance of the topic is emphasized in conditions of a volatile economy and increased risks, since estimated reserves reflect potential losses and ensure the implementation of the principle of prudence. The paper analyzes in detail the regulatory framework governing the formation and accounting of reserves. The classification of estimated reserves is presented, such as reserves for doubtful debts, for depreciation with a margin, for impairment of financial investments and reserves for upcoming expenses, with disclosure of their features and the order of formation.*

Special attention is paid to the audit methodology, which includes planning, risk assessment, analytical procedures and detailed tests in accordance with the requirements of regulatory legal acts. The influence of estimated reserves on the reliability of financial statements is considered, and the consequences of their absence or incorrect calculation are demonstrated. In conclusion, practical recommendations are formulated to improve accounting and auditing of reserves, aimed at minimizing the risks of misstatement of financial statements and strengthening user confidence in financial information.

Keywords: *audit, valuation reserves, accounting, financial reporting, prudence principle, reserve for doubtful debts, reserve for impairment, tax risks, audit procedures, reliability of financial statements.*

Введение. Проблематика аудита оценочных резервов в современных условиях приобретает особое значение, поскольку именно эти резервы отражают готовность организации к потенциальным убыткам и потерям, которые еще не наступили, но имеют высокую вероятность реализации. Оценочные резервы формируются на основе профессионального суждения бухгалтеров и анализа текущей финансовой информации, а их правильность и достоверность подлежат обязательной аудиторской проверке. Это делает аудит резервов ключевым инструментом обеспечения надежности финансовой отчетности и доверия к ней со стороны пользователей – инвесторов, кредиторов и регуляторов.

Особенно актуальна данная тема в условиях волатильной экономики, нестабильной внешней среды и повышенных рисков неплатежеспособности контрагентов. Неправильное формирование резервов или их отсутствие может привести к завышению активов и прибыли, увеличению налоговых и финансовых рисков, а также искажению реального финансового состояния организации.

Именно оценочные обязательства и резервы зачастую формируются на базе экспертных суждений и прогнозных расчетов, что делает их потенциальным источником искажения финансовой отчетности. По этой причине аудиторы должны уделять особое внимание методам расчета, соответствию учетной политики требованиям нормативных документов, а также полноте раскрытия информации в отчетности. Помимо этого, неверное формирование резервов может привести не только к искажению отчетности, но и к налоговым рискам. Например, неправомерное создание или завышение резерва по сомнительным долгам способно уменьшить налогооблагаемую прибыль, что влечет налоговые санкции (ст. 266, пункт 3 НК РФ) [1].

Результаты исследования. Нормативно-правовая база регулирования вопросов, связанных с оценочными резервами, достаточно обширна. Для большей наглядности рассмотрим нормативную базу, представленную в таблице 1.

Таблица 1 – Нормативно-правовые документы, регулирующие оценочные резервы организации

Уровень регулирования	**Основные документы**	**Содержание регулирования**
Федеральные законы	Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция)	Обязанность формирования достоверной отчетности; цели и задачи аудита
Уровень регулирования	**Основные документы**	**Содержание регулирования**
Федеральные законы	Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" от 30.12.2008 N 307-ФЗ (последняя редакция) 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ	Устанавливает правовые основы аудиторской деятельности, порядок проведения аудита и требования к аудиторскому заключению
Налоговое право	Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) 31 июля 1998 года N 146-ФЗ (ст. 266, 267)	Резерв по сомнительным долгам, резервы на предстоящие расходы
ПБУ	ПБУ 8/2010, ПБУ 21/2008, ПБУ 9/99, ПБУ 10/99	Признание, пересмотр и учет оценочных обязательств и расходов
МСА	МСА 540	Международные требования к аудиту бухгалтерских оценок

Как видно из таблицы, нормативное регулирование носит многоуровневый характер, сочетая национальные и международные подходы.

Основу составляет Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», закрепляющий обязательность формирования достоверной отчетности, включая оценочные показатели [2]. В сфере налогового учета ключевым документом выступает Налоговый кодекс Российской Федерации, а именно статьи 266 и 267, которые регламентируют формирование резервов по сомнительным долгам и резервов на предстоящие расходы по ремонту основных средств [1]. В бухгалтерском учете порядок признания и отражения оценочных обязательств регламентируется ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», которое подробно раскрывает порядок признания, оценки и раскрытия информации о резервах в отчетности [9]. Дополнительное значение имеет ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений», так как оценочные резервы могут пересматриваться в зависимости от новых обстоятельств [8]. Важными также остаются ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации», так как они устанавливают общие правила признания расходов, включая расходы, связанные с формированием резервов [5], [6].

Немаловажным является и регулирование аудита. Федеральный закон № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» закрепляет основные цели и задачи аудита, включая подтверждение достоверности отчетности [3]. Международные стандарты аудита (МСА) также уделяют особое внимание данной сфере. Так, МСА 540 «Аудит оценочных значений и соответствующего раскрытия информации» определяет международные подходы к проверке расчетов, основанных на профессиональных суждениях, и требует от аудитора оценки разумности исходных предпосылок, методов и расчетов, а также полноты раскрытия информации [13].

Таким образом, аудит оценочных резервов представляет собой сложную область, требующую не только знания нормативных документов, но и умения оценивать профессиональные суждения бухгалтеров. Корректное проведение аудита позволяет повысить достоверность отчетности, снизить риски и укрепить доверие заинтересованных пользователей к финансовой информации.

Формирование оценочных резервов представляет собой неотъемлемую часть системы бухгалтерского учета, обеспечивающую достоверность финансовой отчетности и реализацию принципа осмотрительности. Согласно ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», организация обязана признавать в отчетности оценочные обязательства и резервы, если существует вероятность выбытия ресурсов, способных принести экономические выгоды, и можно достоверно оценить величину обязательства [9]. Таким образом, резервы не являются произвольным элементом учета, а выступают инструментом отражения потенциальных рисков и убытков, которые могут возникнуть в будущем.

Классификация оценочных резервов может осуществляться по различным критериям. Наиболее распространенный подход предполагает выделение следующих основных видов, представленных на рисунке 1 [15].

Остальные виды резервов (оценочные обязательства) учитываются на счёте 96 «Резервы предстоящих расходов»: по кредиту счёта отражается увеличение резерва, по дебету – уменьшение.

Каждый из указанных резервов имеет собственные особенности формирования, закрепленные как в бухгалтерских стандартах, так и в налоговом законодательстве.

Резерв по сомнительным долгам создается, когда существует риск непогашения дебиторской задолженности, что позволяет заранее учесть возможные потери и снизить риск завышения активов в отчетности. В налоговом учете, согласно статье 266, пункту 1 НК РФ, резерв формируется по задолженности, не погашенной в установленный срок и не обеспеченной залогом, поручительством или банковской гарантией.

В бухгалтерском учете порядок формирования регулируется ПБУ 10/99 «Расходы организации». Резерв рассчитывается на основе анализа вероятности непогашения

задолженности и финансового состояния должников, с обязательным документальным обоснованием суммы. Основная цель резерва – повысить достоверность финансовой отчетности и обеспечить более реалистичную оценку активов и финансовых результатов компании.

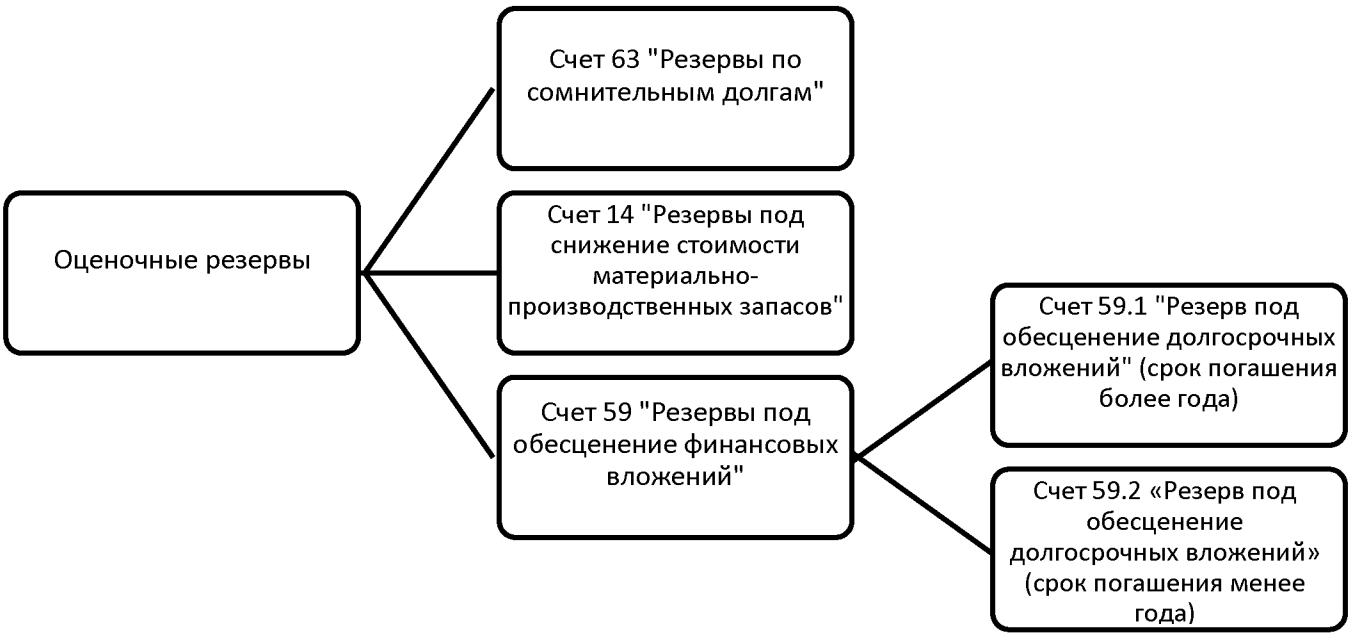

Рис. 1. Классификация оценочных резервов.

Резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов формируется для отражения вероятных потерь, которые могут возникнуть в результате обесценения запасов. Причинами снижения стоимости могут быть падение рыночных цен, порча продукции, устаревание товаров или сырья, а также другие факторы, влияющие на ценность активов. Создание такого резерва позволяет организации заранее учитывать эти потенциальные потери и корректировать стоимость запасов в бухгалтерском учете, что способствует более точной оценке финансового положения компании.

Резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов отражает вероятность потерь, связанных с обесценением запасов вследствие снижения их рыночной стоимости, порчи, устаревания или других факторов. С начала 2021 года процедура формирования такого резерва подчиняется требованиям федерального стандарта ФСБУ 5/2019 [4].

Резерв под обесценение финансовых вложений формируется в тех случаях, когда существует реальная вероятность снижения стоимости ценных бумаг или других финансовых активов, находящихся на балансе организации. Такой резерв позволяет заранее учитывать возможные потери от снижения рыночной стоимости инвестиций и обеспечивает более достоверное отражение финансового положения компании. Его применение особенно важно для организаций, активно работающих на фондовом рынке или располагающих значительными инвестиционными портфелями, поскольку любые колебания стоимости активов напрямую влияют на финансовые результаты и величину собственного капитала.

Порядок формирования резерва регулируется ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». Согласно этому нормативному акту, снижение стоимости финансовых вложений признается в тех случаях, когда их рыночная стоимость устойчиво ниже учетной стоимости [7]. Это означает, что временные колебания цен не приводят к немедленной корректировке, а учитываются только существенные и длительные снижения, которые реально отражают экономическую обесцененность вложений.

Формирование резерва под обесценение позволяет компании корректировать стоимость финансовых вложений и снижать риск завышения активов в отчетности. В результате улучшается прозрачность финансовой информации и повышается доверие пользователей отчетности – инвесторов, кредиторов и других заинтересованных сторон – к реальной оценке инвестиционных активов. Такой подход обеспечивает соблюдение принципа осмотрительности и позволяет принимать более взвешенные управленческие решения, связанные с управлением инвестиционным портфелем.

Резервы предстоящих расходов представляют собой средства, откладываемые организацией для покрытия будущих обязательств, которые с высокой степенью вероятности возникнут в ходе хозяйственной деятельности. К ним относятся, в частности, резервы на ремонт основных средств, на выплату отпускных сотрудникам, на гарантийный ремонт и обслуживание продукции, а также на иные аналогичные расходы. Создание таких резервов позволяет компании заранее учитывать предстоящие затраты и тем самым корректировать финансовые результаты, избегая завышения прибыли в текущем периоде.

Например, в налоговом учете, согласно статье 267 НК РФ, резерв на ремонт основных средств может формироваться при использовании метода равномерного начисления предстоящих расходов. Это позволяет организации системно планировать расходы на поддержание и восстановление основных средств, равномерно распределяя их на протяжении отчетного периода и обеспечивая соответствие налоговому законодательству.

В бухгалтерском учете порядок признания резервов предстоящих расходов регулируется ПБУ 8/2010. Согласно этому нормативному акту, организация имеет право формировать такие резервы при наличии определенных условий, прежде всего – вероятности осуществления расходов и возможности их достоверного количественного определения [9]. Формирование резервов предстоящих расходов повышает достоверность финансовой отчетности, способствует прозрачности учета затрат и позволяет руководству компании принимать обоснованные управленческие решения, учитывая будущие финансовые обязательства.

Процесс формирования резервов предполагает несколько обязательных этапов: идентификацию объектов учета, подверженных риску потерь; выбор методики оценки (например, расчет процента безнадежной задолженности на основе статистики прошлых лет); документальное оформление (акты инвентаризации, расчетные таблицы, обоснования); отражение в учетной политике и бухгалтерских регистрах [17].

Аудит оценочных резервов по праву считается одной из наиболее сложных задач в работе аудитора. Эта сложность обусловлена тем, что в основе формирования таких резервов лежат не столько точные арифметические расчеты, сколько профессиональные суждения и прогнозные оценки менеджмента компании. Следовательно, перед аудитором стоит задача не просто проверить цифры, а оценить обоснованность и правдоподобность тех предположений, которые за ними стоят. В отличие от операций, имеющих документальное подтверждение (например, кассовые или расчетные операции), создание резервов предполагает использование оценочных показателей, что влечет необходимость применения специальных методов проверки. Международный стандарт аудита (МСА) 540 «Аудит оценочных значений и соответствующего раскрытия информации» прямо указывает, что аудитор должен критически оценивать исходные предпосылки, методы и исходные данные, использованные руководством, а также проверять, насколько выбранные подходы являются обоснованными и соответствуют действующим нормативным документам [11]. Аналогичные требования установлены Международным стандартом аудита (МСА) 500 «Аудиторские доказательства», которое подчеркивает необходимость сбора достаточных и надлежащих доказательств по оценочным показателям [10].

Методика аудита резервов традиционно строится в несколько этапов. На стадии планирования аудитор определяет перечень оценочных резервов, подлежащих проверке, изучает учетную политику организации, выявляет факторы риска и определяет уровень существенности. Важным является понимание того, какие именно резервы формируются в

компании, на какой основе они рассчитываются и насколько применяемые методики соответствуют требованиям ПБУ и НК РФ. Например, если организация применяет метод расчета резерва по сомнительным долгам исходя из анализа платежной дисциплины за предыдущие периоды, аудитор должен проверить, закреплен ли данный метод в учетной политике и применяется ли он последовательно [14].

На стадии оценки рисков аудитор определяет вероятность искажений, связанных с резервами. Наибольшему риску подвержены те резервы, которые основаны на значительной доле профессионального суждения и прогнозов. Так, резерв под снижение стоимости запасов требует оценки рыночных цен, а значит – зависит от корректности используемых источников информации. Резерв под обесценение финансовых вложений требует анализа котировок ценных бумаг, наличия устойчивого снижения стоимости. В свою очередь, резерв по сомнительным долгам зависит от платежеспособности контрагентов, что может носить высоко субъективный характер.

На стадии проведения процедур аудитор применяет тесты средств внутреннего контроля, аналитические процедуры и детальные тесты. Применение тестов позволяет оценить, насколько корректно организация документирует и утверждает расчеты резервов. Аналитические процедуры предполагают сопоставление данных отчетности с динамикой прошлых лет, отраслевыми показателями, прогнозами. Детальные тесты включают проверку расчетов резервов по выборке, анализ исходных документов (договоров, актов сверок, котировок) и пересчет аудитором отдельных показателей [18].

У каждого резерва существует примерный перечень типовых аудиторских процедур, отраженный в таблице 2.

Таблица 2 – Основные оценочные резервы и процедуры их проверки

Вид резерва	**Основные аудиторские процедуры**	**Источник регулирования**
Резерв по сомнительным долгам	Проверка договоров и актов сверки; анализ сроков просрочки; сопоставление с судебными исками; пересчет суммы резерва	ПБУ 10/99, ст. 266 НК РФ
Резерв под снижение стоимости запасов	Сравнение себестоимости с рыночной ценой; анализ данных инвентаризации; проверка обоснования применяемых ценовых источников	ФСБУ 5/2019
Вид резерва	**Основные аудиторские процедуры**	**Источник регулирования**
Резерв под обесценение финансовых вложений	Проверка котировок; анализ устойчивости снижения рыночной стоимости; пересчет величины обесценения	ПБУ 19/02
Резервы предстоящих расходов (ремонт, отпуска и др.)	Сопоставление расчетов с договорами и сметами; проверка статистики прошлых лет; анализ расчетных таблиц по персоналу	ПБУ 8/2010, ст. 267 НК РФ

Как видно из таблицы, каждый вид оценочного резерва требует применения индивидуальных источников информации, методов проверки и аналитических процедур. Это связано с тем, что характер формирования резервов различается в зависимости от экономического содержания операций и степени их влияния на финансовую отчетность.

Аудитор, проводя проверку, обязан не только убедиться в правильности произведенных расчетов, но и оценить, насколько применяемая методика соответствует учетной политике организации, требованиям ПБУ и Налогового кодекса Российской Федерации. Важно, чтобы порядок расчета и отражения резервов был закреплен в учетной политике и использовался последовательно из периода в период, поскольку любые отклонения или изменения методики без должного обоснования могут привести к искажению отчетных данных.

Кроме того, особое внимание уделяется полноте документального подтверждения – актам сверок, договорам, инвентаризационным описям, расчетным таблицам и иным

первичным документам. Отсутствие надлежащего документального оформления либо несоответствие данных учетным регистрам рассматривается как существенное нарушение, влияющее на достоверность финансовой отчетности и мнение аудитора. Таким образом, тщательная проверка формирования оценочных резервов является необходимым условием качественного аудита и подтверждения достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

Завершающей стадией является формирование аудиторского мнения. Аудитор оценивает, насколько созданные резервы соответствуют требованиям законодательства и принципу осмотрительности, не искажают ли они отчетность и раскрыты ли в пояснительной записке. Если аудитор выявляет существенные ошибки или отсутствие резервов при наличии оснований для их создания, он обязан указать на это в аудиторском заключении [12].

Таким образом, методика аудита оценочных резервов представляет собой комплексный процесс, включающий планирование, оценку рисков, проведение тестов и аналитических процедур, пересчет и анализ расчетов, а также формирование обоснованного мнения. Ее ключевая задача – подтвердить достоверность отчетности и минимизировать риски искажений, связанных с оценочными показателями.

Оценочные резервы оказывают значительное влияние на достоверность и аналитическую ценность бухгалтерской (финансовой) отчетности. Они обеспечивают отражение возможных потерь и расходов, которые еще не реализовались, но с высокой вероятностью могут наступить в будущем. Формирование резервов служит инструментом корректировки финансовых показателей, направленным на снижение завышенной прибыли и активов и на более реалистичное представление финансового положения организации.

С экономической точки зрения влияние резервов проявляется в двух направлениях. С одной стороны, они уменьшают чистую прибыль и стоимость активов, так как формируются за счет расходов организации. С другой стороны, наличие резервов повышает надежность отчетности, так как пользователи получают более точные данные о возможных рисках. Например, резерв по сомнительным долгам позволяет заранее учесть вероятность неплатежей, что снижает риск переоценки дебиторской задолженности [16]. Резерв под снижение стоимости запасов исключает риск завышенной оценки МПЗ, а резерв под обесценение финансовых вложений отражает реальную рыночную стоимость активов.

Влияние оценочных резервов на достоверность отчетности представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Значение оценочных резервов в формировании показателей отчетности

Вид резерва	**Основное влияние на отчетность**	**Последствия отсутствия или неверного расчета**
Резерв по сомнительным долгам	Уменьшает дебиторскую задолженность и прибыль	Завышение активов, риск неполного признания убытков, налоговые санкции (ст. 266 НК РФ)
Резерв под снижение стоимости МПЗ	Снижает стоимость запасов и прибыль	Завышение активов, риск убытков в будущем периоде при списании устаревших или обесценившихся запасов
Резерв под обесценение финансовых вложений	Снижает стоимость инвестиций и финансовый результат	Искусственное завышение финансовых вложений, недостоверная оценка финансового положения
Резервы предстоящих расходов (ремонт, отпуска и др.)	Отражают будущие обязательства, уменьшают текущую прибыль	Перенос расходов в будущие периоды, искажение финансового результата текущего периода, нарушение принципа осмотрительности

Из приведенной таблицы видно, что неверное формирование или отсутствие резервов ведет к систематическому искажению отчетности, что противоречит статье 13 Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», обязывающей организации формировать полную и достоверную отчетность [2]. Подобные нарушения могут не только повлечь замечания

аудитора, но и стать основанием для привлечения организации к ответственности, если речь идет о налоговых последствиях или заведомом искажении отчетности.

Аудитор должен оценивать не только точность расчётов резервов, но и их соответствие экономическому смыслу и влиянию на финансовые результаты. Завышение резервов нередко используется руководством как инструмент управления прибылью – например, для её снижения с целью уменьшения налоговой нагрузки или создания «запаса» на будущее. Напротив, занижение резервов ведёт к завышению прибыли и активов, что искажает реальную картину финансового состояния организации.

Кроме того, неправильное формирование резервов способно вызвать налоговые риски: избыточные суммы уменьшают налогооблагаемую прибыль, а их отсутствие приводит к искажению оценки активов и возможным санкциям. Следовательно, корректное и обоснованное создание оценочных резервов является необходимым условием достоверности отчётности и финансовой устойчивости предприятия.

С учетом выявленных особенностей можно предложить несколько практических рекомендаций по совершенствованию учета и аудита оценочных резервов. Во-первых, необходимо закреплять в учетной политике четкий порядок их формирования, включая методы оценки, условия признания и порядок пересмотра. Это позволит снизить риск произвольного применения разных подходов в разные периоды. Во-вторых, организациям рекомендуется применять аналитические инструменты, позволяющие оценить динамику резервов и их соотношение с другими показателями (например, долей сомнительной задолженности в общем объеме дебиторской задолженности). В-третьих, аудиторам следует усиливать внимание к документальному подтверждению расчетов и к последовательности применения методов, так как именно это позволяет выявить манипуляции. В-четвертых, необходимо налоговые аспекты тоже, потому что некорректное формирование резервов может повлечь за собой доначисление налогов и финансовые санкции со стороны контролирующих органов.

Выводы. Аудит оценочных резервов является одним из ключевых элементов проверки достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, поскольку именно через эти резервы отражаются потенциальные убытки и расходы, которые еще не произошли, но с высокой степенью вероятности могут возникнуть в будущем. Формирование таких резервов обеспечивает реализацию принципа осмотрительности, закрепленного в Федеральном законе № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», и одновременно соответствует международным стандартам аудита, в частности МСА 540 «Аудит оценочных значений и соответствующего раскрытия информации». Применение данного принципа позволяет организациям учитывать риски и неопределенности при оценке финансового положения, что повышает достоверность и прозрачность отчетности.

При рассмотрении темы выявлено, что оценочные резервы классифицируются по различным видам активов и обязательств. Наиболее распространенные категории включают резервы по сомнительным долгам, резервы под снижение стоимости материально-производственных запасов, резервы под обесценение финансовых вложений, резервы предстоящих расходов и другие. Каждая категория обладает своими особенностями формирования, методологией расчета и правовым регулированием, что требует от аудитора внимательного анализа как внутренней учетной политики компании, так и требований законодательства.

Методика аудита оценочных резервов строится на принципе комплексного подхода. Аудиторская проверка охватывает все этапы – от планирования и оценки учетной политики до проведения детальных процедур тестирования и аналитических проверок. Особое внимание уделяется проверке исходных данных, на которых основаны расчеты резервов, анализу обоснованности предположений и предпосылок, последовательности применения выбранных методов, а также полноте раскрытия информации в финансовой отчетности. Такой подход позволяет минимизировать риски ошибок или преднамеренного искажения данных, а также убедиться в том, что резервы формируются и отражаются корректно.

Анализ влияния оценочных резервов на финансовую отчетность показывает, что они играют важную корректирующую роль. Резервы снижают текущую прибыль, что позволяет более объективно оценить финансовые результаты, а также повышают достоверность оценки активов компании. Отсутствие резервов или их некорректное формирование может приводить к завышению активов и прибыли, создавая налоговые риски и искажение финансового положения организации.

Таким образом, правильное формирование и аудит оценочных резервов является не только требованием нормативных актов, но и важным инструментом обеспечения финансовой устойчивости и экономической безопасности компании. Проверяя эти показатели, аудиторы выполняют стратегически значимую функцию – формируют уверенность пользователей отчетности в том, что она объективно отражает реальное состояние дел и учитывает возможные риски будущих периодов. Это особенно важно для инвесторов, кредиторов и других заинтересованных сторон, принимающих решения на основе финансовых данных организации.

Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изм. и доп.) // Собрание законодательства РФ. – 2000. – № 32. – Ст. 3340.
2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // Собрание законодательства РФ. – 2011. – № 50. – Ст. 7344.
3. Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" от 30.12.2008 N 307-ФЗ (последняя редакция) 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ.
4. Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы»: утв. приказом Минфина России от 15.11.2019 № 180н.
5. Положение по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» (ПБУ 9/99): утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н.
6. Положение по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» (ПБУ 10/99): утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н.
7. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт финансовых вложений» (ПБУ 19/02): утв. Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н.
8. Положение по бухгалтерскому учёту «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008): утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н.
9. Положение по бухгалтерскому учёту «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010): утв. Приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н.
10. Международный стандарт аудита 500 «Аудиторские доказательства» (введён в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н) (ред. от 16.10.2023).
11. Международный стандарт аудита 540 (пересмотренный) «Аудит оценочных значений и соответствующего раскрытия информации» (введён в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 30.12.2020 № 335н) (ред. от 16.10.2023).
12. Афанасенко А. Н. Аудит резерва под снижение стоимости материальных ценностей // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2016. – № 118. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://1-fin.ru/?id=1802. – Дата обращения: 06.10.2025.
13. Богатая, И. Н. Исследование эволюции методических подходов к бухгалтерскому учету и аудиту оценочных значений в условиях цифровизации / И.Н. Богатая, Е.М. Евстафьева // Учет. Анализ. Аудит. – 2020. – Т. 7, № 6. – С. 64–74. – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-evolyutsii-metodicheskih-podhodov-k-buhgalterskomu-uchetu-i-auditu-otsenochnyh-znacheniy-v-usloviyah-tsifrovizatsii/viewer. – Дата обращения: 06.10.2025.
14. Кравченко А. В. Методика проверки операций по формированию и использованию резервов по сомнительным долгам // VIII Междунар. науч.-практ. конф. «Современные тенденции и инновации в науке и производстве», 3–4 апреля 2019. – [Электронный ресурс] –

Режим доступа: https://kuzstu.su/dmdocuments/INPK/8INPK_Sbornic-2019/pages/Секция%202/257.pdf. – Дата обращения: 06.10.2025.

15. Пакшина Т. П., Полякова И. А. Методические аспекты аудита оценочных резервов // Международный бухгалтерский учёт. – 2013. – № 31 (277). – С. 34–42.

16. Боровикова Е. Что такое резерв по сомнительным долгам и зачем он нужен бизнесу // РБК Компании. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://companies.rbc.ru/news/OuR1o8H30f/chto-takoe-rezerv-po-somnitelnyim-dolgam-i-zachem-on-nuzhen-biznesu/. – Дата обращения: 06.10.2025.

17. Guidance Note on Audit of Capital and Reserves // [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://caalley.com/gn/57065aasb46101-13.pdf. – Дата обращения: 06.10.2025.

18. Kazakova N. A., Shuvalova E. B., Chikurova S. S. Internal Audit of Estimated Reserves and Liabilities as a Diagnostic Method for Corporate Risks // Proceedings of the International Scientific Conference “Far East Con” (ISCFEC 2020). – Atlantis Press, 2020. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.atlantis-press.com/proceedings/iscfec-20/125936689. – Дата обращения: 06.10.2025.

ПРИМЕНЕНИЕ МЕР ТАМОЖЕННО-ТАРИФНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ МЕЖДУНАРОДНЫХ САНКЦИЙ

Р.Х. Кочкаров
г. Санкт-Петербург, Россия
Северо-Западный институт управления – филиал РАНХиГС

Аннотация. *В статье рассматривается влияние международных санкций, введенных против Российской Федерации с 2022 года, на ее экономику и внешнеэкономическую деятельность. Рассмотрены основные пакеты санкций ЕС, их содержание и последствия для российских компаний и физических лиц. Отдельно анализируется влияние введенных ограничений на импортно-экспортные операции, а также меры, принятые РФ в ответ, включая импортозамещение и использование инструментов таможенно-тарифного регулирования для защиты внутреннего рынка и поддержки национальных производителей.*

Ключевые слова: *Международные санкции, Россия, экономика, внешнеэкономическая деятельность, таможенно-тарифное регулирование, Европейский Союз, США, импортозамещение, финансовые санкции, торговые ограничения, экспорт, импорт, санкционная политика, антироссийские санкции.*

APPLICATION OF CUSTOMS AND TARIFF REGULATION MEASURES IN THE CONTEXT OF INTERNATIONAL SANCTIONS

R.H. Kochkarov
St. Petersburg, Russia
North-Western Institute of Management – RANHiGS branch

Abstract: *The article examines the impact of international sanctions imposed against the Russian Federation since 2022 on its economy and foreign economic activity. The main packages of EU sanctions, their contents and consequences for Russian companies and individuals are considered. The impact of the restrictions imposed on import and export operations is analyzed separately, as well as the measures taken by the Russian Federation in response, including import substitution and the use of customs and tariff regulation tools to protect the domestic market and support national producers.*

Keywords: *International sanctions, Russia, economy, foreign economic activity, customs and tariff regulation, European Union, USA, import substitution, financial sanctions, trade restrictions, exports, imports, sanctions policy, anti-Russian sanctions.*

Экономика любого государства в современных условиях тесным образом связана с международной торговлей, являясь ключевым источником доходов для государства, а также