

# Роль учетной политики в управлении бизнесом с целью повышения экономической безопасности

## The Role of Accounting Policy in Business Management in Order to Increase Economic Security

DOI: 10.12737/2587-9111-2025-13-2-49–53

Получено: 14 февраля 2025 г. / Одобрено: 28 февраля 2025 г. / Опубликовано: 25 апреля 2025 г.

**Вахорина М.В.**

Канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и управления,  
ФГБОУ ВО «Тульский государственный педагогический университет  
им. Л.Н. Толстого»,  
Россия, 300026, г. Тула, проспект Ленина, д. 125,  
e-mail: vahorina.tula@mail.ru

**Vakhorina M.V.**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,  
Department of Economics and Management,  
Tula State Lev Tolstoy Pedagogical University,  
125, Lenina St., Tula, 300026, Russia,  
e-mail: vahorina.tula@mail.ru

### Аннотация

Бизнес в современных условиях хозяйствования сталкивается с множеством вызовов, связанных с потенциальными угрозами. Одним из инструментов финансово-экономического выживания компании является учетная политика для целей финансового, управленческого и налогового учета. Обоснованный выбор учетных методик влияет на экономические показатели, которые законным путем помогают оптимизировать затраты, определять себестоимость продаж и влиять на финансовый результат. Исследование взаимосвязи грамотного формирования учетной политики и эффективного управления бизнесом положено в основу настоящего исследования. Цель исследования – обоснование теоретических положений формирования учетной политики в целях финансового, управленческого и налогового учета с целью повышения экономической безопасности. В данной статье раскрываются вопросы понятийного аппарата учетной политики, содержание её основных элементов для эффективного управления бизнесом. Автор рассматривает современные положения формирования учетной политики в распространенных бизнес-моделях. Выделяет влияние основных элементов учетной политики, показывая их комплексное воздействие на финансы компании, обеспечивая баланс между эффективностью, оценкой и рациональностью, что делает учетную политику ключевым инструментом для достижения целеполагания менеджмента. Исследование основывается на общенаучных методах – анализ, метод критической оценки, моделирование бизнес-процессов. Научная новизна исследования заключается в решении задач теоретического обоснования, сосредоточенных на изучении экономической безопасности бизнеса через процессы эффективного информационного обеспечения, разработанные в учетной политике. Грамотно разработанная и последовательно применяемая учетная политика позволяет контролировать финансовые потоки, предотвращать мошенничество, оптимизировать налоговые обязательства, поддерживать финансовую стабильность и платежеспособность организации. Статья носит, скорее, теоретические, а не практические аспекты исследования и будет полезна не только индивидуальным предпринимателям и менеджерам, стремящимся к повышению уровня управления и контроля за экономической безопасностью бизнеса, но и начинающим преподавателям в области учета и предпринимательства.

**Ключевые слова:** учетная политика, управление бизнесом, внутренний контроль, экономическая безопасность, финансовая устойчивость, положение по бухгалтерскому учету.

### Abstract

Businesses in modern economic conditions face many challenges related to potential threats. One of the tools for the financial and economic survival of the company is the accounting policy for the purposes of financial, managerial and tax accounting. A reasonable choice of accounting methods affects financial indicators that legitimately help optimize costs, determine the cost of sales and influence financial results. The study of the relationship between the qualitative formation of accounting policy and effective business management is the basis of this study. The purpose of the study is to substantiate the theoretical provisions of the formation of accounting policy for financial, managerial and tax accounting purposes and to develop recommendations on the tools for updating it in order to increase economic security. This article discusses the issues of the conceptual framework of accounting policy, the content of its main elements for effective business management. The scientific novelty of the research lies in solving the problems of theoretical substantiation, focused on the study of the economic security of business through the processes of effective information support developed in accounting policy. A well-designed and consistently applied accounting policy allows you to control financial flows, prevent fraud, optimize tax obligations, and maintain the financial stability and solvency of an organization. The article has theoretical rather than practical aspects of research and will be useful not only for individual entrepreneurs and managers seeking to improve the level of management and control over the economic security of a business, but also for novice teachers in the field of accounting and entrepreneurship.

**Keywords:** accounting policy, risk management, internal control, economic security, the state of business stability, accounting regulations, federal accounting standards.

В современных условиях хозяйствования, где конкуренция становится всё более жесткой, а экономическая обстановка — нестабильной, управление бизнесом требует особого внимания к вопросам экономической безопасности. Одним из ключевых инструментов, позволяющих обеспечить контроль над финансовыми потоками и минимизировать риски, является учётная политика.

Проблемы формирования учетной политики, совершенствования её методики на современном этапе исследовались отечественными и зарубежными учеными, в частности, М.А. Вахрушиной, Р.О. Нефёдовым [6], Н.Ю. Титовой, Л. Друри, Л.В. Сотниковой

и другими учеными. Исследования вопросов комплексного управления бизнесом и экономической безопасности проводили ученые-экономисты К.А. Зубков, Е.Н. Колесникова [5], А.В. Черникова, П.Ф. Друкер, Б.И. Герасимов, Е.Б. Герасимова и др.

В соответствии с ПБУ 1/2008 под учётной политикой «понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета — первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, пога-

шения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, организации» [1].

Учетная политика разрабатывается в соответствии с законодательством, учитывая специфику бизнеса и заинтересованность внутренних и внешних пользователей учетной информации.

«Принятая учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказами, распоряжениями, стандартами и т.п.) организации» [1].

Учетная политика формируется обязательно на законодательном уровне для целей финансового и налогового учета, а для целей управленческого учета — на усмотрение менеджмента. Проанализируем содержание и значение учетной политики для финансового, налогового и управленческого учета отдельно и сделаем выводы о роли учетной политики как инструмента управления бизнесом в целях контроля над экономической безопасностью. В более широком смысле экономическая безопасность — это комплекс мер, направленных на обеспечение стабильного развития и независимости бизнеса в условиях нестабильной экономической среды. Это не просто отсутствие убытков, а активное управление рисками и условиями для повышения устойчивого развития бизнеса.

*Основные положения (элементы) учётной политики для целей финансового учета включают:*

- 1) методы оценки активов и обязательств. Выбор методов оценки (например, по справедливой стоимости или по фактической стоимости) влияет на величину активов и обязательств в бухгалтерском балансе и, соответственно, на финансовую устойчивость компании;
- 2) принципы признания доходов и расходов. Установление правил признания доходов и расходов позволяет избежать ошибок с определением финансового результата и обеспечивает достоверность финансовой отчётности;
- 3) системы внутреннего контроля. Эффективная система внутреннего контроля помогает минимизировать риски мошенничества и ошибок в учёте, что является важным аспектом экономической безопасности;
- 4) выбор способов амортизации внеоборотных активов. Политика амортизации влияет на финансовый результат и налоговые обязательства по налогу на прибыль, что также имеет значение для управления экономическими рисками [4].

*Учётная налоговая политика включает следующие основные элементы:*

- 1) выбор режима налогообложения: общий или специальный. Общую систему налогообложения

(ОСНО) применяет средний и крупный бизнес. Малый бизнес в соответствии с определенными критериями может выбрать специальные налоговые режимы (СНР), а именно, упрощенную систему налогообложения (УСН), включая автоматизированную, патентную систему (ПСН), сельскохозяйственные предприятия — единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), а самозанятые — налог на профессиональный доход (НПД). Выбор системы налогообложения зависит от размеров компании, видов деятельности, суммы доходов, количества сотрудников и контрагентов, а также влияет на налоговую нагрузку;

- 2) порядок организации аналитического учета и документооборота по операциям, связанным с формированием величины налоговой базы. Обязательные формы налоговых регистров на законодательном уровне не определены. Каждая компания самостоятельно разрабатывает, какие формы будет применять для расчета по налоговой базе действующих налогов и сборов;
- 3) выбор методов признания доходов и расходов, допускаемые Налоговым кодексом РФ. Метод начисления позволяет определить более точный финансовый результат деятельности компании. Кассовый метод применяют субъекты малого предпринимательства, так как он позволяет учитывать доходы и расходы по мере их оплаты;
- 4) порядок получения налоговых уведомлений и правила ответа на них налоговым органам. В связи с подозрительной активностью от имени налоговых служб компании начали получать электронные письма, по ссылкам которых переходить нельзя, поэтому автор рекомендует разработать порядок получения налоговых уведомлений в целях повышения экономической безопасности.

*Формирование учетной политики для целей управленческого учета.* Если учетная политика для целей финансового и налогового учета формируется в соответствии с нормативными документами и является обязательной, то для целей управления она необходима для принятия управленческого решения, а значит, и для экономической безопасности компании. Хотя некоторые компании формально подходят к формированию управленческой политики. Источником управленческой информации является управленческий учет.

Управленческий учет — это способ внутренней информационной поддержки руководителей компании с целью эффективного управления и принятия правильных стратегических и тактических решений, а также планирования ее развития.

Основные цели управленческого учета включают:

- планирование бюджета и контроль над его выполнением [3];
- анализ затрат с целью выявления возможностей для их оптимизации;
- оценку эффективности бизнес-процессов;
- на основе анализа планирование стратегий развития бизнеса.

Исходя из целей и стратегий, управленческая политика может включать различные элементы бизнес-моделей в зависимости от специфики деятельности компании. На рис. 1 представлены примеры наиболее распространённых бизнес-моделей и их положения (элементы), которые могут быть включены в учётную политику для целей управленческого учета.

Производственная модель	Торговая модель	Модель услуг	Подписочная модель
<ul style="list-style-type: none"><li>• Учет затрат на производство, включая прямые и косвенные затраты.</li><li>• Использование методов учета затрат и калькулирования (например, постоянные или переменные затраты).</li><li>• Анализ рентабельности производства.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Учет товарных запасов (методы FIFO, средняя стоимость).</li><li>• Анализ маржинальной прибыли на уровне каждого товара или категории товаров.</li><li>• Управление дебиторской задолженностью и кредитными рисками.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Учет затрат на оказание услуг.</li><li>• Оценка производительности сотрудников и анализ эффективности работы.</li><li>• Определение ценовой политики на услуги в зависимости от затрат и рыночной ситуации.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Учет доходов от подписки, включая прогнозирование и управление оттоком клиентов.</li><li>• Анализ жизненного цикла клиента (CLV) и затрат на привлечение клиентов (CAC).</li><li>• Оценка устойчивости доходов и планирование бюджета.</li></ul>

Рис. 1. Положения, используемые в учетной политике для различных бизнес-моделей

Каждая из этих моделей должна быть гибкой и адаптируемой к изменениям в бизнес-среде для принятия обоснованных решений, способствующих устойчивому развитию компании. Составление учетной политики для целей управленческого учета важно для компаний, стремящихся выйти на новый уровень рынка либо сохранить свое финансовое положение.

Под бизнес-моделью понимается схема бизнес-процессов компании и их взаимосвязей в зависимости от направления рынка. Правильное определение и анализ бизнес-модели являются ключевыми факторами для успешного развития бизнеса.

Таким образом, учётная политика всех основных видов учета играет важную роль в управлении бизнесом и контроле за его экономической безопасностью, а именно, влияет на:

- 1) достоверность финансовой отчётности. Грамотно составленная учётная политика позволяет обеспечить высокую степень достоверности финансовых и нефинансовых показателей, что способствует доверию со стороны инвесторов, кредиторов и других стейкхолдеров;
- 2) выбор оптимальной системы налогообложения. Выбор системы налогообложения может быть

использован для оптимальной налоговой нагрузки, что способствует улучшению финансового положения компании.

С 1 января 2025 г. в рамках налоговой реформы предприятия на упрощенной системе налогообложения (УСН) должны выбрать ставку налога на добавленную стоимость: 5%, 7% или 20%. Меняя ставки в бизнес-модели (табл. 1), можно подобрать оптимальную ставку НДС. Конкретный пример показывает, что ставка НДС в 5% приведет к тому, что для сохранения рентабельности нужно будет поднимать цены; для ставки 7% еще больше необходимо увеличить цены.

Таблица 1

Расчет НДС с помощью финансовой модели

Показатели ОПиУ	УСН	НДС льготный	
		НДС 5%	НДС 7%
<b>ВЫРУЧКА</b>	<b>10 000 000</b>	<b>9 523 810</b>	<b>9 391 589</b>
Себестоимость товара	8 000 000	8 000 000	8 000 000
<b>ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>2 000 000</b>	<b>1 523 810</b>	<b>1 391 589</b>
Рентабельность %	20%	16%	15%
Постоянные расходы	10 000 000	10 000 000	10 000 000
Прибыль до налогов	-8 000 000	-8 476 190	-8 608 411
% налог на прибыль	6,00%	6,00%	6,00%
Налог на прибыль	600 000	571 429	516 505
НДС			
Прибыль после налогов	-8 600 000	- 7 904 761	-8 091 906
Рентабельность, %	-86,0%	-83,0%	87,9%
Ставка НДС		5,00%	7%
НДС			
НДС исходящий	нет	476 191	608 411
НДС входящий	нет	—	—
НДС к уплате	нет	476 191	608 411
Показатели ОДДС			
Поступления	10 000 000	9 523 810	9 391 589
Платежи	(18 000 000)	(18 000 000)	(18 000 000)
Налог на прибыль	(600 000)	(571 429)	(516 505)
НДС		(476 191)	(608 411)
<b>Итого</b>	<b>-8 600 000</b>	<b>-9 523 809</b>	<b>- 9 733 327</b>

- 3) управление финансовыми рисками. Правильный выбор учётных методов позволяет выявлять, оценивать, а главное избегать финансовые риски.
- 4) контроль над активами и обязательствами. Учетная политика определяет процедуры проведения инвентаризации, устанавливает правила списания

безнадежной дебиторской ответственности, проведения сверки расчетов с контрагентами, что позволяет своевременно выявлять и предотвращать возникновение просроченной задолженности, своевременно выявлять и предотвращать хищения, злоупотребления;

- 5) корпоративная культура и социальная ответственность. Четкое регламентирование порядка заключения сделок с контрагентами предотвращает возникновение правовых спорных ситуаций, обеспечивает прозрачность и безопасность сделок, а также способствует соблюдению финансовых и юридических норм, что в конечном итоге укрепляет доверие между сторонами и повышает эффективность бизнес-процессов.

Правильно разработанная и последовательно применяемая учетная политика позволяет контро-

лировать финансовые потоки, предотвращать мошеннические действия, минимизировать налоговые риски, обеспечивать финансовую устойчивость и платежеспособность предприятия, а также предотвращать неправомерные действия со стороны руководства и собственников. Поэтому разработке и внедрению учетной политики следует уделить самое пристальное внимание. Регулярный пересмотр учетной политики к меняющимся условиям бизнеса и требованиям законодательства — залог ее эффективности и актуальности. Постоянный анализ и обновление учетной политики также помогают избежать юридических рисков, связанных с несоответствием новым нормам и правилам. Кроме того, такая практика обеспечивает более точное отражение финансового состояния компании и ведет к повышению экономической безопасности.

## Литература

1. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. № 106н (изм. от 07.02.2020).
2. Приказ Минфина России от 04.10.2023 № 157н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (зарегистрировано в Минюсте России 21.03.2024 № 77591).
3. Аверина Т.Н. Построение и анализ кривой операционного рычага [Текст] / Т.Н. Аверина // Научные исследования и разработки. Экономика. — 2022. — Т. 10. — № 3. — С. 40–45.
4. Вахорина М.В. Внутренний аудит как ключевой инструмент менеджмента: целеполагание, оценка и управление рисками [Текст] / М.В. Вахорина // Научные исследования и разработки. Экономика. — 2025. — Т. 13. — № 1. — С. 18–22.
5. Зубков К.А. Функциональные составляющие экономической безопасности предприятия [Текст] / К.А. Зубков, Е.Н. Колесникова // Научно-практические исследования. — 2018. — № 4. — С. 43–47.
6. Нефёдов Р.О. Методические аспекты совершенствования учетной политики экономических субъектов [Текст] / Р.О. Нефёдов, Н.Ю. Титова // Бизнес. Образование. Право. — 2019. — № 3. — С. 150–155.
7. Разуваева А.О. Международные стандарты финансовой отчетности. Сравнительная характеристика МСФО IAS 8 и ПБУ 1/2008 [Текст] / А.О. Разуваева, А.С. Зуева // Учет и контроль. 2022. — № 1-1. — С. 2–6.
8. Черникова А.В. Бухгалтерская информация в обеспечении экономической безопасности субъекта экономики [Текст] / А.В. Черникова // Сборник: Современные технологии в науке и образовании — СТНО-2023. Сборник трудов VI международного научно-технического форума. В 10 т. / Под общ. ред. О.В. Миловзорова. — Рязань, 2023. — С. 13.
9. Yousaf M.U., Aized T., Shabbir A., Ahmad M., Nabi H.Z. Automobile rear axle housing design and production process improvement using failure mode and effects analysis (FMEA) Engineering Failure Analysis. 2023, v. 154, p. 107649. URL: (<https://elibrary.ru/item.asp?id=65282445>) (accessed: 17.02.2025).

10. Evant Ia., Fayaqun R., Sutisna E. Analisis keterlambatan pengiriman barang menggunakan metode failure mode and effects analysis (FMEA) JATI (Jurnal Mahasiswa Teknik Informatika). 2023. v. 7. no. 4, pp. 2896–2902. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=65683169> (accessed: 17.02.2025).
11. Nuruddin M., Dharma A. Analyzing product defects in the production process of tempeh using the fta and fmea methods at cv. aderina motivation: Journal of Mechanical, Electrical and Industrial Engineering. 2023, v. 5, no. 3, pp. 571–582. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=65308500> (accessed: 17.02.2025).

## References

1. Polozhenie po bukhgalterskomu uchetu «Uchetnaya politika organizatsii» (PBU 1/2008), utverzhdennoe prikazom Ministerstva finansov Rossijskoj Federacii ot 6 oktyabrya 2008 g. N 106n (izm. ot 07.02.2020).
2. Prikaz Minfina Rossii ot 04.10.2023 no. 157n «Ob utverzhdenii Federal'nogo standarta bukhgalterskogo ucheta FSBU 4/2023 «Buhgalterskaya (finansovaya) otchetnost'» (Zaregistrirovano v Minyuste Rossii 21.03.2024, no. 77591).
3. Averina T.N. Postroenie i analiz krivoj operatsionnogo ry-chaga // Nauchnye issledovaniya i razrabotki. Ekonomika [Research and development. Economy], 2022, v. 10, no. 3. pp. 40–45. (in Russian)
4. Vahorina M.V. Junit-`ekonomika kak instrument upravleniya biznes-riskami // Nauchnye issledovaniya i razrabotki. `Ekonomika [Research and development. Economy], 2023, v. 11, no. 3, pp. 46–49. (in Russian)
5. Zubkov K.A., Kolesnikova E.N. Funkcional'nye sostavlyayushchie ekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatiya // Nauchno-prakticheskie issledovaniya [Scientific and practical research], 2018, no. 4, pp. 43–47. (in Russian)
6. Nefyodov R.O., Titova N.Yu. Metodicheskie aspekty sovershenstvovaniya uchetnoj politiki ekonomicheskikh sub"ektov // Biznes. Obrazovanie. Pravo [Business. Education. Right]. 2019, no. 3, pp. 150–155. (in Russian)
7. Razuvaeva A.O., Zueva A.S. Mezhdunarodnye standarty finansovoy otchetnosti. Sravnitel'naya kharakteristika MSFO IAS 8 I PBU 1/2008 // Uchet i kontrol' [Accounting and control], 2022, no. 1-1, pp. 2–6.
8. Chernikova A.V. Bukhgalterskaya informatsiya v obespechenii ekonomicheskoy bezopasnosti sub"ekta ekonomiki. Sbornik: Sovremennyye tekhnologii v nauke i obrazovanii —

- STNO-2023. Sbornik trudov VI mezhdunarodnogo nauchno-tekhnicheskogo foruma. V 10 t. Pod obshch. red. O.V. Milovzorova. Ryazan', 2023, pp. 13.
9. Yousaf M.U., Aized T., Shabbir A., Ahmad M., Nabi H.Z. Automobile rear axle housing design and production process improvement using failure mode and effects analysis (FMEA) Engineering Failure Analysis. 2023, v. 154, p. 107649. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=65282445> (accessed: 17.02.2025).
10. Evant Ia., Fayaqun R., Sutisna E. Analisis keterlambatan pengiriman barang menggunakan metode failure mode and effects analysis (FMEA) JATI (Jurnal Mahasiswa Teknik Informatika). 2023, v. 7, no. 4, pp. 2896–2902. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=65683169> (accessed: 17.02.2025).
11. Nuruddin M., Dharma A. Analyzing product defects in the production process of tempeh using the fta and fmea methods at cv. aderina motivection: Journal of Mechanical, Electrical and Industrial Engineering. 2023, v. 5, no. 3, pp. 571–582. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=65308500> (accessed: 17.02.2025).