Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

На правах рукописи

Чебан Наталья

ТРАНСФОРМАЦИЯ УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕССОВ В СУБЪЕКТАХ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика:
бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель — Гришкина Светлана Николаевна,
доктор экономических наук, профессор

Москва – 2026

Диссертация представлена к публичному рассмотрению и защите в порядке, установленном ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в соответствии с предоставленным правом самостоятельно присуждать ученые степени кандидата наук, ученые степени доктора наук согласно положениям пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике».

Публичное рассмотрение и защита диссертации состоятся 18 января 2027 г. в 12:00 часов на заседании диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.121 по адресу: Москва, Ленинградский проспект, д. 51, корп. 1, ауд. 1001.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125167, Москва, Ленинградский проспект, д. 49/2, комн. 100 и на официальном сайте Финансового университета в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.fa.ru.

Персональный состав диссертационного совета:
председатель – Бариленко В.И., д.э.н., профессор
заместитель председателя – Петров А.М., д.э.н., профессор
заместитель председателя – Рожнова О.В., д.э.н., профессор
ученый секретарь – Блинова У.Ю., д.э.н., доцент

Члены диссертационного совета:
Башина О.Э., д.э.н., профессор
Бычкова С.М., д.э.н., профессор
Вахрушина М.А., д.э.н., профессор
Герасимова Е.Б., д.э.н., профессор
Гришкина С.Н., д.э.н., профессор
Евстафьева Е.М., д.э.н., доцент
Ефимова О.В., д.э.н., профессор
Кеворкова Ж.А., д.э.н., профессор
Королёв О.Г., д.э.н., доцент
Толмачев М.Н., д.э.н., профессор

Автореферат диссертации разослан 23 ноября 2026 г.

Ученый секретарь диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.121 У.Ю. Блинова

I Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования. В достижении национальных целей развития Российской Федерации и решении первостепенных задач отечественной экономики особая роль принадлежит субъектам малого предпринимательства, которые по своей природе являются гибкими, что позволяет им создавать новые продукты, заполнять рыночные ниши, а также решать социальные задачи на федеральном, региональном и местном уровнях. Усиливается роль малого предпринимательства в условиях перехода к новому технологическому укладу, основой которого являются человеческий потенциал и человекоцентричность.

Для успешной реализации функций малого предпринимательства необходимы эффективные меры государственной поддержки, которые могут привести к ожидаемым результатам только при условии прозрачности деятельности малых предприятий. Вместе с тем, несмотря на определенные успехи в повышении прозрачности деятельности малого бизнеса в России, связанные в основном с цифровизацией налоговой сферы, для малых предприятий характерен информационный вакуум, обусловленный чрезмерным упрощением способов ведения бухгалтерского учета и сокращением бухгалтерской финансовой отчетности, а также минимальным уровнем законодательных требований к раскрытию публичной информации о них. Однако цифровые инструменты, успешно используемые бизнесом, в том числе субъектами малого предпринимательства, позволяют без дополнительных затрат отказаться от некоторых разрешенных упрощений в сфере бухгалтерского учета и отчетности, и использовать современный учетно-контрольный инструментарий, направленный на устойчивое развитие малого предпринимательства за счет своевременного информирования заинтересованных сторон о различных аспектах деятельности малого предприятия и обеспечения руководства современными, основанными на цифровых решениях, алгоритмами проведения контрольных процедур.

Таким образом, необходимость повышения вклада малого предпринимательства в решение национальных социально-экономических задач за счет успешной реализации присущих малому бизнесу функций, с одной стороны, и возможности цифровой среды функционирования малых предприятий, с другой, обуславливают целесообразность повышения устойчивости субъектов малого предпринимательства за счет расширения их информационного представления путем трансформации учетно-контрольных процессов.

Степень разработанности темы исследования. Проблемы, получившие отражение в данной работе, в различные периоды времени изучались как отечественными, так и зарубежными исследователями.

Теоретико-методологические и организационные аспекты учета в субъектах малого предпринимательства рассматриваются в работах О.А. Агаевой, С.В. Андреевой, Р.П. Булыги, В.Г. Гетьмана, С.Н. Гришкиной, Д.П. Дзбоевой, Н.А. Мисловской, А.М. Петрова, С.Н. Поленовой, О.В. Рожновой, И.В. Сафоновой, О.И. Федорченко, Т.А. Федорченко и др.

Влияние цифровизации на учетно-контрольные процессы освещено в работах В.В. Алексеевой, Н. В. Алтуфьевой, А.В. Бодяко, С.М. Бычковой, Р.П. Булыги, И.Ф. Ветровой, С.Н. Гришкиной, Ж.В. Дегальцевой, Т.Ю. Дружиловской, Э.С. Дружиловской, Е.С. Замбржицкой, Е.Ю. Итыгиловой, Т.В. Козловой, Е.К. Копыловой, М.В. Мельник, И.М. Пожарицкой, В.В. Приображенской, О.В. Рожновой, Л.А. Чайковской и др.

Зарубежный взгляд на трансформацию бухгалтерского учета в условиях цифровизации нашел отражение в работах зарубежных исследователей И. Алуко, У.Д. Байгрейва, М. Беднаровой, Р.Е. Лукаса, Ю. Серпениновой и др.

Несмотря на высокую ценность вышеуказанных научных изысканий и их результатов, до настоящего времени недостаточно исследованы учетно-контрольные процессы в субъектах малого предпринимательства с позиции стейкхолдерского подхода и целевой установки повышения информационной прозрачности малого бизнеса за счет использования доступных цифровых инструментов без дополнительных затрат. Не нашли достаточного отражения подходы к адаптации учетно-контрольных процессов в организациях малого бизнеса к постоянным изменениям в информационных запросах заинтересованных сторон и к перманентным трансформациям внешней и внутренней среды.

Актуальность выделенных проблем и сформировавшаяся научно-практическая потребность в поиске вариантов их решения определили выбор темы диссертационного исследования, его целевую направленность и круг решаемых задач.

Цель работы состоит в обосновании направлений трансформации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства и разработке комплекса теоретических и методических положений по актуализации и синхронизации учетно-контрольных процедур с целью повышения информационной прозрачности малого бизнеса.

Для реализации поставленной цели были сформулированы **задачи**, определяющие логику и структуру исследования:

- обосновать функции субъектов малого предпринимательства в развитии современной национальной экономики, определить роль учетно-контрольных процессов в их реализации и выявить проблемные области учетной практики, нормативно-правового регулирования и методического обеспечения бухгалтерского учета и бухгалтерской профессии применительно к малому бизнесу;
- обобщить современные подходы к сущности и значимости учетно-контрольных процессов в экономических субъектах, провести сравнительный анализ задач и содержания учетного процесса и учетной процедуры, обосновать авторское понимание их сущности и взаимосвязи с контрольным процессом, дать характеристику учетно-контрольных процессов в организациях малого бизнеса, и определить факторы, обуславливающие различия в применяемых моделях организации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства;
- выявить тенденции развития учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства, и на основе критического анализа зарубежного опыта и российской практики их организации и регламентации обосновать направления трансформации путем внедрения цифровых инструментов в регламентированные и нерегламентированные учетно-контрольные процедуры с целью расширения информационного представления малого предпринимательства;
- разработать методический инструментарий трансформации учетно-контрольных процессов, в том числе путем расширения традиционных бухгалтерских процедур (первичного наблюдения; стоимостного измерения; текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности) и имплементации в учетный процесс элементов контроля, а также предложить новые элементы нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета и бухгалтерской профессии с целью оптимизации учетно-контрольных процессов на малых предприятиях;
- провести анализ стейкхолдерского окружения малых строительных предприятий и предприятий общественного питания, выявить информационные запросы ключевых заинтересованных сторон, и предложить методический инструментарий информационного представления организаций малого бизнеса в цифровом пространстве;
- обосновать модели раскрытия информации об экономических, социальных и экологических аспектах деятельности малого предприятия, и сформировать состав

показателей, подлежащих раскрытию в годовом интерактивном отчете на веб-сайте предприятия малого бизнеса сферы общественного питания.

Объектом исследования являются субъекты малого предпринимательства – юридические лица по законодательству Российской Федерации. Для более углубленного исследования были выбраны малые предприятия строительства и общественного питания, входящие в число пяти наиболее популярных видов экономической деятельности среди малых предприятий.

Предмет исследования – совокупность учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства, трансформирующихся в условиях цифровизации.

Область исследования соответствует п. 11.2. «Национальные и международные системы и стандарты бухгалтерского учета»; п. 11.3. «Особенности формирования бухгалтерской (финансовой, управленческой, налоговой) отчетности по отраслям, территориям и иным сегментам хозяйственной деятельности»; п. 11.9. «Современные цифровые и информационные технологии в учете, анализе и контроле» Паспорта научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика (экономические науки).

Научная новизна исследования заключается в развитии теоретических положений учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства и разработке методического инструментария их трансформации путем синхронизации учетно-контрольных функций, обосновании новых и цифровизации регламентированных элементов учетного процесса, интеграции информационного контура малого предприятия с национальными цифровыми экосистемами с целью расширения информационного представления малого предпринимательства в цифровой среде национальной экономики.

Положения, выносимые на защиту:

1) обоснована роль учетно-контрольных процессов в реализации присущих малому предпринимательству функций в решении общенациональных задач, выявлены ограничения их оптимизации, обусловленные спецификой малого предпринимательства, доказана целесообразность идентификации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства на основе авторского понимания их сущности (С. 21-35; 43-44);

2) структурированы основные факторы, определяющие модель организации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства в условиях цифровизации (размер предприятия; стейкхолдерское окружение; применяемая система налогообложения; уровень цифровой зрелости, вид экономической деятельности, формат взаимосвязей с крупным бизнесом и государством), и определены направления трансформации учетно-контрольных процессов с целью обеспечения их соответствия возможностям цифровой среды и целям устойчивого развития малого бизнеса (С. 115-119; 130-139);

3) разработан методический подход к цифровизации учетно-контрольных процессов на малых предприятиях, включающий: алгоритм определения уровня цифровой зрелости учетно-контрольных процессов, траектории межуровневого перехода, механизм выявления рисков и рекомендации по цифровизации элементов документооборота и внутреннего контроля путем имплементации контрольных процедур в учетный программный продукт, позволяющий повысить информационную прозрачность малого бизнеса без дополнительных расходов (С. 122-125; 157-159);

4) разработана пошаговая методика адаптации учетно-контрольных процессов к изменениям внешней и внутренней среды (законодательных и нормативных требований, состава и структуры заинтересованных сторон, уровня цифровизации бизнес-процессов), основанная на синхронизации учетно-контрольных процедур, с целью удовлетворения информационных запросов в режиме реального времени (С. 161-163);

5) предложены новые элементы стандартизации бухгалтерского учета и бухгалтерской профессии на национальном уровне, соответствующие цифровой экономике, в том числе разработана структура и сформулированы концептуальные положения Проекта Федерального стандарта бухгалтерского учета «Бухгалтерский учет и отчетность в субъектах малого предпринимательства, применяющих упрощенные способы ведения бухгалтерского учета», и разработаны дополнения в профессиональный стандарт «Бухгалтер» за счет новой обобщенной трудовой функции «Ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в организациях малого бизнеса», направленные на совершенствование нормативно-правового регулирования в сфере бухгалтерского учета (С. 145-147; 266-274);

6) сформулированы предложения по формированию и представлению отчетной информации об экономических, социальных и экологических аспектах деятельности организаций малого бизнеса, в том числе по цифровизации процесса подготовки отчетов,

предложена структура и цифровые элементы интерактивного Годового отчета малого предприятия, рекомендуемого к публикации на веб-сайте организации малого бизнеса, позволяющие расширить информационное представление малого бизнеса (С. 188-196; 289-292).

Теоретическая значимость работы заключается в развитии концептуальных положений учетно-контрольных процессов в организациях малого бизнеса и обосновании направлений их трансформации с целью актуализации информационного представления малого предпринимательства в условиях цифровизации национальной экономики. Научную ценность представляет обоснование новой учетной модели в организациях малого бизнеса, основанной на стейкхолдерском подходе, и направленной на становление нового типа субъектов малого предпринимательства (активного и прозрачного участника экономической экосистемы), отвечающего принципам Индустрии 5.0. В работе предложено рассматривать учетный процесс через призму трех дифференцирующих признаков: гибкость, синхронизация с контрольными процедурами и ориентированность на изменения информационных запросов.

Практическая значимость работы подтверждается тем, что применение предложенного методического инструментария позволит повысить результативность учетно-контрольных процессов в организациях малого бизнеса и расширить информационное представление различных аспектов их деятельности без существенного увеличения затрат на учетно-контрольные процедуры. Разработанные предложения могут быть использованы субъектами малого предпринимательства для актуализации учетно-контрольных процессов, а также субъектами регулирования бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации при разработке новых и совершенствовании действующих документов в области регулирования бухгалтерского учета и бухгалтерской профессии.

Методология и методы исследования базируются на положениях экономической теории, концепции устойчивого развития, принципах бухгалтерского учета, финансовой отчетности и внутреннего контроля. В процессе исследования применялись общенаучные методы (абстракция, конкретизация, индукция, дедукция, синтез, анализ и др.). Выводы и предложения основаны на научных трудах отечественных и зарубежных специалистов, анализе проблем и специфики организации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства.

Информационную основу исследования составили законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации, статистические данные Федеральной службы государственной статистики, Федеральной налоговой службы, диссертации, монографии, статьи отечественных и зарубежных исследователей, интернет-ресурсы, данные из публичных и внутренних отчетов субъектов малого предпринимательства, собственные расчеты и проведенные опросы.

Степень достоверности, апробация и внедрение результатов исследования. Достоверность результатов исследования обеспечивается их соответствием законодательным и нормативным актам Российской Федерации, применением современных методик сбора и обработки информации, использованием национальных и международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности, стандартов и руководств по отчетности в области устойчивого развития бизнеса и сбором данных из достоверных источников: сайта Росстата, государственного информационного ресурса бухгалтерской финансовой отчетности, официальных сайтов компаний.

Основные результаты исследования были представлены и получили одобрение на международных и национальных научно-практических конференциях: на XII Международной научно-практической конференции «Декабрьские чтения памяти С.Б. Барнгольц» на тему «Цифровая трансформация учетно-контрольных и аналитических процессов бизнеса» (Москва, Финансовый университет, 10-12 декабря 2020 г.); на IV Международной научно-практической конференции «Бухгалтерский учет как информационное обеспечение управления: вчера, сегодня, завтра» (Москва, Финансовый университет, 19 октября 2021 г.); на Международной научно-практической конференции на тему «Цифровая трансформация: новые вызовы науки и образования» (г. Караганда, Республика Казахстан, Карагандинский университет Казпотребсоюза, 25 ноября 2022 г.); на XIV Международном научном студенческом конгрессе «Экономика России: новые тренды развития» с применением дистанционных технологий (Москва, Финансовый университет, 13-24 марта 2023 г.); на Международной научно-практической конференции «Теория и практика финансово-хозяйственной деятельности предприятий различных отраслей» (г. Керчь, Керченский государственный морской технологический университет, 31 октября - 2 ноября 2024 г.); на Международном налоговом форуме «Экономика и налоги; международная налоговая повестка» (Москва, Финансовый университет, 30 марта 2026 г.).

Материалы диссертации использованы при выполнении научно-исследовательской

работы на тему: «Обеспечение транспарентности деятельности малого и среднего бизнеса как одно из условий устойчивого развития цифровой экономики» (Государственное задание, приказ Финуниверситета от 20.04.2021 № 0897/о) в части: исследования финансовой и налоговой нагрузки на предприятия малого бизнеса; анализа факторов цифровой трансформации сферы малого предпринимательства; обоснования роли налоговой отчетности в обеспечении транспарентности малого бизнеса; оценки влияния российского налогового законодательства на информационную прозрачность малого бизнеса.

Материалы диссертационного исследования используются в практической деятельности Некоммерческого партнерства «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России», в частности, используются разработанные автором концептуальные положения Проекта Федерального стандарта бухгалтерского учета (далее – ФСБУ) «Бухгалтерский учет и отчетность в субъектах малого предпринимательства, применяющих упрощенные способы ведения бухгалтерского учета» для обоснования целесообразности включения в Программу разработки федеральных стандартов нового ФСБУ. Сформулированные в диссертации учетные требования могут быть использованы в качестве основы для обсуждения профессиональным сообществом принципов нового ФСБУ, соответствующего цифровым трансформациям.

В ООО «Энерго-Комплект» внедрена пошаговая методика адаптации учетно-контрольных процессов к изменениям внешней и внутренней среды, основанная на синхронизации учетно-контрольных процедур, и апробирован предложенный в диссертации организационно-методический механизм легализации простой электронной подписи, что позволило повысить оперативность удовлетворения информационных запросов пользователей и снизить трудозатраты предприятия на учетно-контрольные процедуры.

В ООО «Стройэнергомонтаж» действует предложенная автором схема организации документооборота, внедрение которой позволило ускорить коммуникации между сотрудниками предприятия и его контрагентами путем применения бюджетных цифровых инструментов, а также обеспечило сокращение затрат на формирование, регистрацию, проверку, обработку и передачу первичных учетных документов.

ООО «ЕВА ГРУПП» использует предложенный в диссертации формат представления ключевых показателей деятельности, рассчитываемых в режиме реального времени на базе интеграции учетных данных и контрольных индикаторов в единой

информационной системе (1С:Бухгалтерия) с автоматическим пересчетом показателей, план-фактным анализом и визуализацией отклонений, что позволило решить на предприятии проблему своевременного удовлетворения информационных потребностей лиц, принимающих решения.

Материалы диссертации использовались Департаментом аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в преподавании учебной дисциплины «Национальные стандарты финансовой отчетности, адекватные международным стандартам финансовой отчетности».

Апробация и внедрение результатов подтверждены соответствующими документами.

Публикации. Основные результаты исследования отражены в 12 публикациях общим объемом 8,28 п.л. (авторский объем – 6,71 п.л.), в том числе 7 работ общим объемом 6,13 п.л. (авторский объем – 4,03 п.л.) опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Структура и объем диссертации определены целью, задачами и логикой исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы из 249 источников и 15 приложений. Текст диссертации изложен на 292 страницах, содержит 22 рисунка, 63 таблицы.

II Основное содержание работы

В соответствии с целью и задачами исследования получены и обоснованы следующие научные результаты.

1) Обоснована роль учетно-контрольных процессов в реализации присущих малому предпринимательству функций в решении общенациональных задач, выявлены ограничения их оптимизации, обусловленные спецификой малого предпринимательства, доказана целесообразность идентификации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства на основе авторского понимания их сущности.

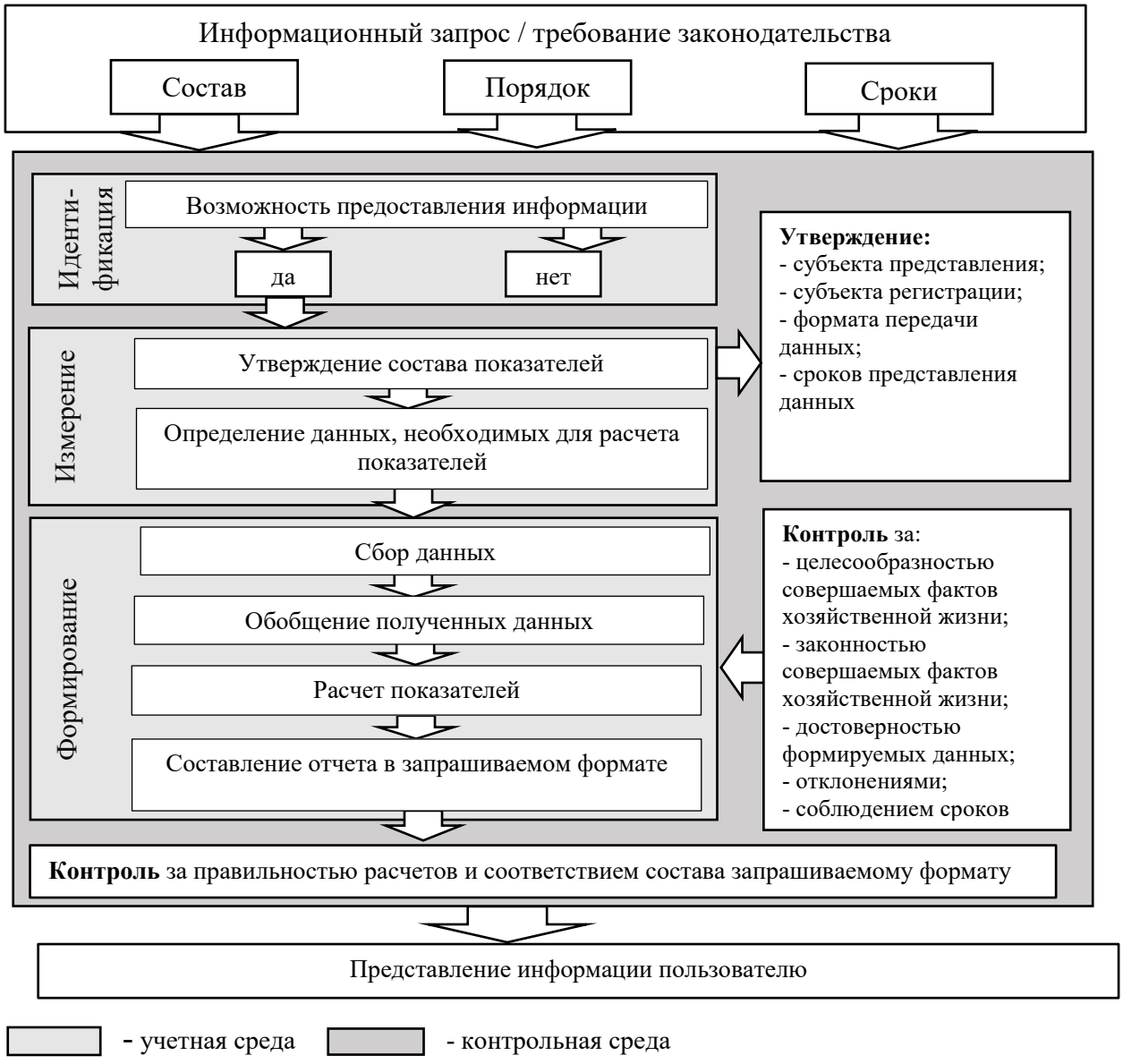
Реализация экономических и социальных функций малого предпринимательства неразрывно связана с повышением его информационной прозрачности, являющейся важнейшим условием его устойчивого развития. Расширение информационного представления малого бизнеса снижает риски функционирования «серых» схем и способствует формированию конкурентных преимуществ малых предприятий. В

диссертации обозначены проблемные области обеспечения информационной прозрачности малого предпринимательства: минимальные нормативно-правовые требования к составу и содержанию раскрываемой информации; несоразмерность ответственности за нарушение законодательства в сфере бухгалтерского учета по сравнению с иными нарушениями (налоговыми, трудовыми, административными); отсутствие внешнего контроля за достоверностью данных бухгалтерского учета и отчетности; недостаточный уровень престижа информационной прозрачности малого бизнеса для государственных структур, контрагентов, клиентов и общества.

Проведенный анализ учетных требований к организациям малого бизнеса показал, что упрощенные способы ведения бухгалтерского учета и отчетности и отсутствие в их составе прогностических элементов (справедливой стоимости, обесценения активов, дисконтирования, оценочных обязательствах, условных активов и обязательств), препятствуют практической реализуемости принципа правдивого представления в бухгалтерской отчетности финансового состояния, понимание которого необходимо пользователям при принятии обоснованных экономических решений по поводу будущих событий. Введение в действие законодательной нормы по формированию Государственного информационного ресурса бухгалтерской отчетности (далее – ГИР БО), способствовало повышению информационной прозрачности малого бизнеса, поскольку с 2020 года обеспечило открытый доступ к бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций. В то же время в диссертации доказано, что применение упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и отчетности, формальный подход к формированию и представлению данных в ГИР БО и отсутствие внешнего контроля за их достоверностью приводит к снижению качества государственного информационного ресурса. Качество учетной информации о различных аспектах деятельности организаций малого бизнеса в значительной степени определяется целесообразной архитектурой учетно-контрольных процессов и их цифровой зрелостью.

На рисунке 1 продемонстрировано авторское понимание учетно-контрольного процесса в субъектах малого предпринимательства, обусловленного информационным запросом пользователя, под которым в рамках настоящего исследования понимается взаимосвязанная последовательность целенаправленных действий по сбору, обработке и представлению измеримой информации о различных аспектах деятельности организации, обусловленных информационными запросами пользователей (согласованных с руководителем), и законодательными требованиями, с одновременной имплементацией

элементов сопоставления, направленных на выявление отклонений или подтверждение соответствия установленным параметрам.



Источник: составлено автором.

Рисунок 1 – Иллюстрация авторского понимания учетно-контрольного процесса малого предприятия

Целесообразно выделить два основных признака учетного процесса в организациях малого бизнеса: его зависимость от динамично меняющегося состава заинтересованных сторон и их информационных запросов и имплементацию элементов контроля на каждом его этапе. В отличие от учетно-контрольных процессов в крупных компаниях, регламентированных внутренними стандартами по бухгалтерскому учету и внутреннему контролю, характеризующихся набором стандартных учетно-контрольных процедур по различным объектам учета и контроля, в организациях малого бизнеса отправной точкой

начала учетного процесса является законодательная норма или информационный запрос конкретного пользователя.

Проведенный в диссертации ретроспективный анализ законодательных требований к ведению бухгалтерского учета и требований заинтересованных сторон к малому бизнесу показал их постоянную изменчивость в течение всего периода реформирования, что требует применения системного подхода к адаптации учетно-контрольных процессов к постоянным изменениям.

2) Структурированы основные факторы, определяющие модель организации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства в условиях цифровизации (размер предприятия; стейкхолдерское окружение; применяемая система налогообложения; уровень цифровой зрелости, вид экономической деятельности, формат взаимосвязей с крупным бизнесом и государством), и определены направления трансформации учетно-контрольных процессов с целью обеспечения их соответствия возможностям цифровой среды и целям устойчивого развития малого бизнеса.

В результате изучения литературных источников, нормативно-правового регулирования и исследования действующей практики организации бухгалтерского учета в субъектах малого предпринимательства Российской Федерации и в ряде стран ближнего и дальнего зарубежья в диссертации представлено авторское видение внешней и внутренней среды малого предпринимательства.

В качестве примера в диссертации продемонстрировано, что принципиально отличаются учетно-контрольные процессы в организациях малого бизнеса сетевого ритейла, когда малые предприятия ведут деятельность принимая условия франшизы, и используя отработанную схему организации бизнес-процессов, применяемую франчайзером, и специальную систему для контроля за соответствием условиям предоставления франшизы.

Учетно-контрольные процессы малых предприятий постоянно трансформируются под влиянием трех групп факторов: экзогенных (цифровизация экономики, развитие облачных технологий и цифровых экосистем; глобализация и сетевизация бизнеса; запрос заинтересованных сторон на прозрачность в сфере экологической и социальной ответственности; макроэкономическая нестабильность); эндогенных (отражающих внутреннюю специфику малого предприятия, его стратегию, возможности и ограничения); институциональных (усиление требований со стороны внешних институтов, в том числе в сферах цифровизации государственного контроля, налогового администрирования и информационной прозрачности).

В таблице 1 показаны наиболее значимые факторы, влияющие на формирование целесообразной совокупности способов организации учетно-контрольных процессов.

Таблица 1 – Факторы, оказывающие влияние на построение целесообразной модели организации учетно-контрольных процессов малого предприятия

Фактор	Значение фактора	
Размер предприятия	Микропредприятия	
	Малые	
Состав заинтересованных сторон	Материнская организация (если малое предприятие является дочерним)	
	Франчайзер (если малое предприятие работает на основании франшизы)	
	Собственники, участвующие/не участвующие в оперативном управлении	
	Ключевые поставщики	
	Крупные заказчики (получение статуса квалифицированного поставщика крупной компании)	
	Кредиторы	
	Инвесторы	
	Покупатели (в том числе защищенные предоставленными гарантиями)	
Применяемая система налогообложения	Общая система налогообложения	
	Специальные налоговые режимы	Упрощенная система налогообложения
		Единый сельскохозяйственный налог
		Автоматизированная упрощенная система налогообложения
Уровень цифровой зрелости	Низкий	
	Средний	
	Высокий	
Вид (особенности) экономической деятельности	Производство	
	Оказание услуг	
	Информационные технологии	
	Торговля	
	Выполнение долгосрочных договоров	
	Оптовая или розничная продажа	
	Реальный или виртуальный бизнес	
	Массовое производство или уникальные продукты	
Формат взаимосвязи с крупным бизнесом и государством	Выполнение госзаказов в рамках оборонно-промышленного комплекса (ОПК)	
	Участие в цепочках поставок крупному бизнесу	
	Соглашения с региональными или местными органами управления	
	Участие в программах развития поставщиков	
	Участие в программах поддержки МСП	
	Обслуживание систем заказчика	
	Дилерство или сервисное партнерство	

Источник: составлено автором.

Для более углубленного анализа факторов, влияющих на организацию учетно-контрольных процессов, нами были выбраны малые предприятия двух видов экономической деятельности: строительные организации и организации общественного питания. В результате анализа динамики цифровизации коммуникаций за период с 2007 по 2026 годы в сфере государственного контроля за различными аспектами деятельности экономических субъектов России, в том числе организаций малого бизнеса (за движением маркируемых товаров, за перевозками, за участием в государственных закупках, за начислением и уплатой налогов и т.д.), и ретроспективного анализа цифровой зрелости бизнес-процессов малых предприятий общественного питания за период

с 2018 по 2026 годы в диссертации обоснован вывод о необходимости расширения границ учетного процесса, в связи с чем предложено разделить его этапы на регламентированные и нерегламентированные. К первым предлагается относить элементы учетного процесса, предусмотренные в документах регулирования бухгалтерского учета: первичное наблюдение; стоимостное измерение; текущую группировку; итоговое обобщение.

Регламентированные элементы учетного процесса могут трансформироваться с целью повышения эффективности учетных процедур как путем встраивания в них нерегламентированных элементов, так и посредством внедрения новых инструментов, или актуализации применяемых.

На рисунке 2 показаны обоснованные в диссертации направления трансформации регламентированных элементов учетного процесса, соответствующие возможностям цифровой среды, в том числе искусственного интеллекта, и целям устойчивого развития малого предпринимательства.



Источник: составлено автором.

Рисунок 2 — Направления трансформации регламентированных элементов учетного процесса

В состав нерегламентированных элементов с целью повышения полезности отчетной информации предлагается включить: а) анализ информационных запросов пользователей и их изменений; б) сквозной внутренний контроль; в) анализ внешней среды для формирования прогностических элементов; г) принятие профессионального суждения; д) формирование пояснений в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности; е) формирование нефинансовых показателей.

Нерегламентированные элементы учетного процесса могут встраиваться в отдельные регламентированные, или осуществляться после итогового обобщения данных текущего учета.

Обоснованные в диссертации выводы по поводу целесообразности и состава нерегламентированных элементов учетного процесса базируются на исследовании российской и зарубежной теории и практики развития учетных требований, в том числе на анализе действующих упрощений, рекомендованных для малых предприятий, препятствующих формированию прогностических элементов в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также на результатах ретроспективного анализа требований законодательства и заинтересованных сторон.

3) Разработан методический подход к цифровизации учетно-контрольных процессов на малых предприятиях, включающий алгоритм определения уровня цифровой зрелости учетно-контрольных процессов, траектории межуровневого перехода, механизм выявления рисков и рекомендации по цифровизации элементов документооборота и внутреннего контроля путем имплементации контрольных процедур в учетный программный продукт, позволяющий повысить информационную прозрачность малого бизнеса без дополнительных расходов.

Качество информационного представления малого предпринимательства и степень удовлетворения информационных запросов ключевых заинтересованных сторон в значительной степени зависят от уровня цифровой зрелости учетно-контрольных процессов, который является одним из основных идентификационных признаков применяемой учетной модели малого предприятия в рамках упрощенной системы бухгалтерского учета.

В диссертации предложен авторский алгоритм оценки уровня цифровой зрелости учетно-контрольных процессов, позволяющий самостоятельно, без привлечения дорогостоящих консультантов, диагностировать «цифровые разрывы» и сформировать дорожную карту межуровневого перехода.

Разработанный алгоритм представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Алгоритм оценки уровня цифровой зрелости учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства

Цели и цифровые характеристики	Уровень 1 (1 балл)	Уровень 2 (2 балла)	Уровень 3 (3 балла)
Цель учетно-контрольных процессов	Соответствие требованиям законодательства	Соответствие требованиям законодательства и основных стейкхолдеров и раскрытие информации об экологических и социальных аспектах	Соответствие требованиям законодательства, основных стейкхолдеров, целям устойчивого развития и стандарту общественного капитала
Электронный документооборот	Соответствие требованиям законодательства в сфере электронного документооборота при коммуникациях с внешними стейкхолдерами по их инициативе	Соответствие требованиям законодательства в сфере внутреннего и внешнего электронного документооборота без закрепления правил обмена и легитимизации электронных документов в нормативных актах организации	Соответствие требованиям законодательства в сфере внутреннего и внешнего электронного документооборота с закреплением правил обмена и легитимизации электронных документов в регламентах организации
Формирование и представление данных	Формирование и представление данных только при требовании законодательства или по конкретным запросам	Формирование и представление данных с определенной периодичностью по заранее зафиксированной форме	Формирование и представление данных в режиме реального времени
Наличие цифровых продуктов для автоматизации учетно-контрольных процессов	Использование типовых программных решений, предназначенных для автоматизации учетно-контрольных процессов	Использование специализированных программных решений, предназначенных для автоматизации учетно-контрольных процессов	Использование специализированных программных решений, предназначенных для автоматизации в организации, при этом все показатели бизнес-процессов оцифрованы, фиксируются показатели деятельности всех подразделений организации
Инфраструктура формирования данных сотрудниками	Стационарные рабочие места	Стационарные рабочие места и наличие возможности удаленного доступа к рабочему месту	Стационарные рабочие места, наличие возможности удаленного доступа к рабочему месту и возможность оцифровки данных всеми сотрудниками с различных устройств
Интеграция цифровых систем	Внедрение отдельных систем для выполнения конкретных задач учета без интеграции	Внедрение отдельных цифровых систем для учета и контроля	Использование единой автоматизированной информационной системы, в которую синхронизируются все данные
Объем данных	Оцифровка только тех данных, которые необходимы для организации учета и контроля в соответствии с требованиями законодательства	Оцифровка всевозможных данных, необходимых для организации учета и контроля в соответствии с требованиями основных стейкхолдеров	Оцифровка всевозможных данных, внедрение надстроек для автоматического формирования записей на счетах бухгалтерского учета, утверждение алгоритмов для автоматизированного расчета показателей и формирования отчетов исходя из первичных электронных документов и данных аналитического учета (многомерных данных), автоматизация контроля всех бизнес-процессов организации

Источник: разработано автором.

Итоговый уровень цифровой зрелости учетно-контрольных процессов предлагается определять как сумму баллов по всем цифровым характеристикам как показано в формуле (1)

$$S = \sum_{i=1}^{n} Ki, \quad (1)$$

где S – сумма баллов по всем цифровым характеристикам,

K_i – балл за i-ую цифровую характеристику (от 1 до 3 баллов),

n – количество характеристик (в нашем случае n=7).

Результаты оценки интерпретируются на основе трехуровневой шкалы: низкий (рисковый / базовый) уровень – от 7 до 12 баллов (процессы фрагментарны, высокий риск искажения данных); средний (развивающийся) уровень – от 13 до 17 баллов (цифровизация охватывает ключевые участки, но интеграция отсутствует); высокий (интегрированный) уровень – от 18 до 21 балла (полностью автоматизированный контур учета и контроля в режиме реального времени). Первым этапом дорожной карты является анализ рисков повышения уровня цифровой зрелости применительно к каждой цифровой характеристике и обнаружение барьеров для межуровневого перехода.

В диссертации рассмотрены риски цифровизации (риск «лоскутной» или избыточной цифровизации, риск информационной перегрузки, риск утраты юридической значимости электронных документов) и проанализированы факторы, препятствующие цифровой трансформации документооборота, среди которых: большое количество различных платформ-источников поступлений документов на предприятие; отсутствие электронных подписей у некоторых сотрудников для легитимизации внутренних электронных документов; устаревшие формы взаимодействия с контрагентами. Проведенный на основе разработанной автором анкеты опрос главных бухгалтеров малых предприятий (87 респондентов, 2026 г.) показал, что более 70% респондентов не используют простую электронную подпись, что обусловило целесообразность разработки организационно-методического механизма ее легализации. Предложенный механизм включает пять структурированных разделов: сфера действия документа; порядок идентификации пользователей; процедура фиксации волеизъявления; порядок автоматического контроля подписания и фиксации оригинала в учетной системе (на примере интеграции Битрикс24 и 1С); контрольные мероприятия и ответственность за нарушения. Оригинальность разработанного механизма состоит, во-первых, в том, что он адаптирован к специфике малого предпринимательства (не требует внедрения систем аккредитованного электронного документооборота, может быть реализован на базе типовых облачных решений), во-вторых, содержит типовые формулировки локального

нормативного акта, восполняющие дефицит методических материалов для малых предприятий, и, в-третьих, включает алгоритм интеграции простой электронной подписи с учетной системой (1С), обеспечивающий автоматическую отметку о получении оригинала документа и исключающий ручной ввод данных.

Повышение уровня цифровой зрелости контрольных процедур предлагается посредством их имплементации в учетный программный продукт (например, в типовую конфигурацию «1С:Бухгалтерия» или «1С:Управление небольшой фирмой»). Предлагаемый подход предусматривает выделение для каждой группы внутренних пользователей (руководитель, менеджеры по продажам и работе с клиентами, руководители отделов производства и закупок и др.) не более пяти ключевых показателей, рассчитываемых в режиме реального времени, а также совокупности детализирующих показателей, формируемых по мере возникновения информационного запроса. Организационно-техническая реализация базируется на интеграции учетных данных в единой информационной системе, настройке регламентных заданий, механизмах план-фактного анализа и визуализации отклонений.

Особенностью предложенного методического подхода является его «бесшовная» интеграция в существующий учетный процесс. Все ключевые и контрольные показатели рассчитываются на основе данных, которые уже зафиксированы в 1С при отражении типовых хозяйственных операций, неизбежно возникающих в деятельности любого малого предприятия (поступление и реализация товаров, работ, услуг; движение материалов; кассовые и банковские операции; начисление заработной платы и т.д.).

Апробация предложенного механизма в ООО «Энерго-Комплект» (строительная отрасль, 15 сотрудников) позволила сократить время на согласование внутренних документов с 2,5 дней до 0,8 дня (на 68%), что подтверждает практическую значимость разработанного механизма.

4) Разработана пошаговая методика адаптации учетно-контрольных процессов к изменениям внешней и внутренней среды (законодательных и нормативных требований, состава и структуры заинтересованных сторон, уровня цифровизации бизнес-процессов), основанная на синхронизации учетно-контрольных процедур, с целью удовлетворения информационных запросов в режиме реального времени.

Анализ внешней и внутренней среды малого предприятия позволяет выделить три основные группы факторов, требующих адаптации учетно-контрольных процессов: изменение требований законодательства; изменение цифровой среды; изменение состава и структуры заинтересованных сторон (в том числе при изменении внутренних бизнес-

процессов). Для каждой из этих групп разработана пошаговая методика адаптации, представленная на рисунке 3.



Источник: составлено автором.

Рисунок 3 – Пошаговая методика адаптации учетно-контрольных процессов малого предприятия к изменениям внешней и внутренней среды

Смысл пошаговости заключается в следующем: шаги одинаковы для всех групп изменений, что позволяет бухгалтеру действовать по единому алгоритму, не изобретая каждый раз новый подход. Однако внутри каждого шага действия различаются в зависимости от того, какая группа изменений наступила.

5) Предложены новые элементы стандартизации бухгалтерского учета и бухгалтерской профессии на национальном уровне, соответствующие цифровой экономике, в том числе разработана структура и сформулированы концептуальные положения Проекта Федерального стандарта бухгалтерского учета «Бухгалтерский учет и отчетность в субъектах малого предпринимательства, применяющих упрощенные способы ведения бухгалтерского учета», и разработаны дополнения в профессиональный стандарт «Бухгалтер» за счет новой обобщенной трудовой функции «Ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в организациях малого бизнеса», направленные на совершенствование нормативно-правового регулирования в сфере бухгалтерского учета.

В диссертации представлен критический анализ различных точек зрения по поводу целесообразности применения отдельных упрощений при ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской финансовой отчетности, в том числе приводятся результаты опроса главных бухгалтеров, утверждающих, что им необходим единый самодостаточный документ, на основании которого бухгалтеры малых предприятий могли бы вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую финансовую отчетность. Исследование требований национальных учетных стандартов

России (ФСБУ и ПБУ), стран ближнего и дальнего зарубежья, а также планов Минфина России по принятию новых ФСБУ (Программы по разработке федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2022 - 2026 гг., не предусматривающей принятия отдельного учетного стандарта), а также исследование опыта применения МСФО для МСП в различных странах, позволило сделать вывод о необходимости разработки и принятия отдельного ФСБУ «Бухгалтерский учет и отчетность в субъектах малого предпринимательства, применяющих упрощенные способы ведения бухгалтерского учета», в составе которого были бы предусмотрены упрощения, не противоречащие требованию полного и правдивого представления полезной информации, обладающей прогнозной ценностью. В диссертации обоснована целесообразность отмены следующих разрешенных упрощений при разработке отечественного ФСБУ: ведение бухгалтерского учета без применения двойной записи; кассовый метод признания доходов и расходов; применение упрощенного плана счетов, формирование сокращенных форм бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. Предложен дифференцированный подход к формированию учетной модели на малом предприятии в рамках упрощенной системы бухгалтерского учета и отчетности в зависимости от уровня цифровой зрелости учетно-контрольных процессов и информационных запросов заинтересованных сторон, а также разработана структура пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах для коммерческих организаций, применяющих упрощенные формы бухгалтерской отчетности.

В качестве мер государственной поддержки малому бизнесу было бы целесообразным разработать для малых предприятий упрощенные алгоритмы расчета показателей, требующих применения профессионального суждения, а также разместить на платформе МСП ссылки на конкретные цифровые ресурсы, целесообразные для вынесения профессионального суждения, в качестве которых могут выступать базы данных ФНС России, Росстата и отраслевые порталы. Повсеместная цифровизация экономики и формирование государственных информационных платформ позволяют бухгалтерам малых предприятий формировать достоверную информацию в условиях неопределенности без существенных дополнительных затрат, что сокращает разрыв между крупным и малым бизнесом в доступе к информации. Эффект от применения рекомендуемого подхода заключается в повышении качества учетной информации при сохранении принципа рациональности. Речь идет о таких показателях, как убыток от обесценения активов, справедливая стоимость отдельных активов и обязательств, стоимость признанных в отчетности оценочных обязательств, и иных аналогичных.

Изучение трудовых функций бухгалтеров малых предприятий позволило сделать вывод об их специфическом формате по сравнению с бухгалтерами крупных

предприятий, что обусловлено как применением упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, так и необходимостью совмещения некоторых трудовых функций. Как правило, в штатном расписании малого предприятия отсутствуют раздельные должности бухгалтера по финансовому, управленческому и налоговому учету, малое предприятие обычно не содержит в своем штате экономистов, специалистов технической поддержки, программистов, юристов и иных узкоспециализированных сотрудников управленческого персонала. В этой связи на бухгалтера малого предприятия часто возлагаются функции и смежных профессий, что требует от него дополнительных знаний и умений. В связи с этим в диссертации обоснована целесообразность дополнения профессионального стандарта «Бухгалтер» новой обобщенной трудовой функцией «F» – «Ведение бухгалтерского учета и подготовка корпоративной отчетности в организациях малого бизнеса» (уровень квалификации 7), и выделения в ее составе следующих трудовых функций: F/01.7 «Постановка и ведение в организациях малого бизнеса учета, оказание услуг в смежных областях, в том числе в области внутреннего контроля»; F/02.7 «Составление отчетности в организациях малого бизнеса»; F/03.7 «Организация юридически значимого документооборота»; F/04.7 «Управление рисками цифровизации учетно-контрольных процессов».

6) Сформулированы предложения по формированию и представлению отчетной информации об экономических, социальных и экологических аспектах деятельности организаций малого бизнеса, в том числе по цифровизации процесса подготовки отчетов, предложена структура и цифровые элементы интерактивного Годового отчета малого предприятия, рекомендуемого к публикации на веб-сайте организации малого бизнеса, позволяющие расширить информационное представление малого бизнеса.

На основе проведенного анализа стейкхолдерского окружения малых предприятий общественного питания и его потребностей в информации о различных аспектах деятельности организации в диссертации предложена система показателей, на основании которых заинтересованные стороны принимают экономические решения. Алгоритм расчета каждого показателя, содержащий указание на источник исходных данных, дополнен расчетом предполагаемых затрат времени бухгалтера малого предприятия на поиск исходных данных и представление показателя.

На основе анализа требований к форме и содержанию отчетов различных субъектов предпринимательства, информации с веб-сайтов предприятий, зарубежной практики информационного представления малых предприятий и изучения информационных потребностей заинтересованных сторон в диссертации предложена и апробирована на примере малого предприятия общественного питания модель

интерактивного годового отчета для его представления на веб-сайте организации. В предлагаемой модели предусмотрены гиперактивные ссылки на ГИР БО, на ЭКГ-рейтинг, что обеспечит проверяемость данных и связанность информации годового отчета организации и бухгалтерской (финансовой) отчетности. Структура отчета включает следующие разделы: общие сведения об организации; финансовые показатели; сведения о численности сотрудников и кадровой политике; экологическая ответственность; управленческие показатели и деловая репутация; показатели, отражающие участие организации в повышении благосостояния общества.

Для популяризации предложенной модели предлагается использовать ее в качестве обязательного условия для участия в тендерах малых предприятий при государственных закупках.

III Заключение

По результатам проведенного исследования в диссертации обоснован вывод, что для реализации присущих малому бизнесу функций необходима актуализация его учетно-контрольного инструментария на основе трансформации учетно-контрольных процессов в соответствие с возможностями цифровой среды, направленной на обеспечение устойчивого развития малого бизнеса за счет повышение его информационной прозрачности. Предложено авторское понимание сущности учетно-контрольного процесса, основанное на синхронизации учетных и контрольных процедур, триггером которых выступает информационный запрос пользователя или требование законодательства.

Установлено, что чрезмерные упрощения в системе бухгалтерского учета и минимальные требования к раскрытию информации ограничивают информационную прозрачность малых предприятий и снижают качество ГИР БО, в связи с чем на основе исследования экзогенных и институциональных факторов, а также на базе разработанного алгоритма оценки уровня цифровой зрелости предложен дифференцированный подход к формированию целесообразной модели организации учетно-контрольных процессов на малых предприятиях.

Разработана пошаговая методика адаптации учетно-контрольных процессов к изменениям внешней и внутренней среды, основанная на едином алгоритме действий с дифференциацией рисков и акцентов на каждом этапе, применение которой позволит обеспечить удовлетворение информационных запросов пользователей в режиме реального времени и повысить устойчивость малого предприятия к перманентным изменениям.

Обоснованы предложения по развитию нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета и бухгалтерской профессии, в том числе предложено дополнить профессиональный стандарт «Бухгалтер» новой обобщенной трудовой функцией «Ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в организациях малого бизнеса», отражающей специфику цифровой экономики, и сформулированы предложения по публикации интерактивного Годового отчета на веб-сайте малого предприятия и его интеграции с ГИР БО.

Использование разработанных в диссертации теоретико-методологических положений и практических рекомендаций по трансформации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства обеспечит переход малых предприятий на качественно иной уровень управления, информационной прозрачности и стратегической устойчивости.

IV Список работ, опубликованных по теме диссертации

Публикации в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России:

1. Калпакчи, Н.[1)] Основные тенденции развития малого бизнеса в России / Н. Калпакчи // Экономика и предпринимательство. – 2022. – № 3(140). – С. 888-895. – ISSN 1999-2300.

2. Калпакчи, Н. Влияние пандемии на цифровизацию учетных процедур в субъектах малого предпринимательства / С.Н. Гришкина, Н. Калпакчи // Аудитор. – 2022. – № 3. Том 8. – С. 38-43. – ISSN 1998-0701.

3. Калпакчи, Н. Влияние цифровизации на развитие учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства / С. Н. Гришкина, Н. Калпакчи // Экономические науки. – 2023. – № 4 (221). – С. 139-145. – ISSN 2072-0858.

4. Калпакчи Н. Документооборот в субъектах малого предпринимательства: трансформация в условиях цифровизации / Н. Калпакчи // Научно-практический, теоретический журнал «Экономика и управления: проблемы, решения». – 2023. – № 9 (139). Том 9. – С. 195–200. – ISSN 2227-3891.

5. Калпакчи, Н. Цифровизация учетно-контрольных процессов в организациях малого бизнеса как фактор повышения их информационной прозрачности / С.Н. Гришкина, Н. Калпакчи // Аудитор. – 2023. – № 9. Том. 9. – С. 41-47. – ISSN 1998-0701.

[1)] Фамилия изменена на Чебан на основании свидетельства о заключении брака.

6. Калпакчи, Н. Риски и возможности цифровизации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства / Н. Калпакчи // Аудитор. – 2024. – № 8. Том 10. – С. 31-37. – ISSN 1998-0701.

7. Чебан, Н. Использование цифровых инструментов для актуализации учетных систем в организациях малого бизнеса / Н. Чебан // Учет. Анализ. Аудит. – 2026. – № 3. Том 13. – С. 52-60. – ISSN 2408-9303.

Публикация в других научных изданиях:

8. Калпакчи, Н. Проблемы нормативно-правового регулирования учета и отчетности в малом бизнесе / Н. Калпакчи // Теория и практика финансово-хозяйственной деятельности предприятий различных отраслей : сборник трудов II Национальной научно-практической конференции ; под общей редакцией Е.П. Масюткина. – Керчь : ФГБОУ ВО «Керченский государственный морской технологический университет», 2020. – С. 598-603. – 1010 с. – ISBN 978-5-6044495-7-8. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: https://www.kgmtu.ru/documents/nauka/2economix2020.pdf (дата обращения: 16.10.2026).

9. Калпакчи, Н. Влияние цифровизации на учетно-контрольные процессы в организациях малого бизнеса / Н. Калпакчи // Цифровая трансформация: новые вызовы науки и образования : сборник международной научно-практической конференции ; под общей редакцией Т.Л. Тен, В.Г. Дрозда. – Караганда : КарУ Казпотребсоюза, 2022. – С. 197-199. – 241 с. – ISBN 978-601-235-602-1.

10. Калпакчи, Н. Трансформация учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства в условиях неопределенности / Н. Калпакчи // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – 2022. – № 8. – С. 23-29. – ISSN 2413-5151.

11. Калпакчи, Н. Цифровые инструменты в системах учета и контроля на малых предприятиях / С.Н. Гришкина, Н. Калпакчи // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа, контроля и налогообложения : межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов, представленных на 7-й Международной научно-практической конференции в Государственном университете управления. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Русайнс», 2023. – С. 262-265. – 478 с. – ISBN 978-5-466-03544-5.

12. Калпакчи, Н. Влияние цифровизации на формирование учетных правил в субъектах малого предпринимательства / С.Н. Гришкина, Н. Калпакчи // Теория и практика финансово-хозяйственной деятельности предприятий различных отраслей : Материалы международной научно-практической конференции. – Керчь : Керченский государственный морской технологический университет, 2024. – С. 212-217. – 604 с. – ISBN 978-5-605-02657-0.