

## Экономика и инновации / Economy and innovations

Оригинальная статья / Original article

<https://doi.org/10.31432/1994-2443.2026.25>**Управление товарными запасами  
и выбор налогового режима:  
ключевые аспекты для малого и среднего бизнеса****О.В. Шнайдер, В.Е. Андрианова** ✉

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
Ленинградский проспект, 49/2, Москва, 125167, Российская Федерация  
✉ [jkw89034@gmail.com](mailto:jkw89034@gmail.com)

**Аннотация.** *Актуальность.* В условиях роста налогового бремени на малый и средний бизнес для выявления проблемных областей субъектов и последующей оптимизации процесса ведения бизнеса возникает потребность в рассмотрении различных способов налогового учета и системы управления товарными запасами. *Цель.* Комплексное изучение системы управления товарными запасами и анализа применяемых налоговых режимов на примере условного субъекта малого предпринимательства для выявления ключевых взаимосвязей, проблемных зон и разработки практических рекомендаций по оптимизации учета, минимизации налоговой нагрузки и повышению общей финансовой устойчивости бизнеса в условиях динамичной рыночной среды и меняющегося законодательства.

*Материалы и методы.* В качестве методологической основы использовались методы системного, сравнительного, финансового управленческого, коэффициентного, SWOT-анализа, метод средней себестоимости.

*Результаты.* Анализ деятельности условного индивидуального предпринимателя выявил эффективность управления товарными запасами, что подтверждается высоким коэффициентом оборачиваемости. Выбранная налоговая стратегия является оптимальной. По результатам SWOT-анализа выявлены факторы, которые ставят под угрозу деятельность условного субъекта. Ключевой угрозой является планируемый рост фиксированных страховых взносов с 2026 года.

*Заключение.* Исследование показало, что система учета и анализа движения товаров, основанная на методе средней себестоимости, позволила субъекту достичь высокой оборачиваемости запасов, минимизировать затраты на хранение и снизить риски обесценения. Применение упрощенной системы налогообложения для оптовой деятельности и патентной системы для розничной торговли в текущих условиях обеспечивает приемлемую налоговую нагрузку и снижает административные издержки за счет упрощенной отчетности.

© Шнайдер О.В., Андрианова В.Е., 2026



Для сохранения и повышения эффективности деятельности ИП необходимо не только поддерживать текущие эффективные практики управления запасами, но и активно внедрять инструменты аналитики для прогнозирования спроса, диверсифицировать поставщиков и регулярно оценивать соответствие выбранной системы налогообложения изменяющимся экономическим условиям и собственным операционным показателям.

**Ключевые слова:** управление товарными запасами; налоговый режим; бухгалтерский учет; движение товаров; упрощенная система налогообложения; розничная торговля; оптовая торговля; индивидуальный предприниматель; малый и средний бизнес

**Финансирование.** Финансирование отсутствовало.

**Для цитирования:** Шнайдер О.В., Андрианова В.Е. Управление товарными запасами и выбор налогового режима: ключевые аспекты для малого и среднего бизнеса. *Информация и инновации*. 2026;21(1):51-64. <https://doi.org/10.31432/1994-2443.2026.25>

## Inventory management and tax regime selection: key aspects for small and medium-sized businesses

Olga V. Schneider, Victoria E. Andrianova ✉

*Finance University under the Government of the Russian Federation  
49/2, Leningradsky Avenue, Moscow, 125167, Russian Federation  
✉ [jkw89034@gmail.com](mailto:jkw89034@gmail.com)*

**Abstract. Relevance.** With the growing tax burden on small and medium-sized businesses, it is necessary to consider various tax accounting methods and inventory management systems to identify problem areas and subsequently optimize business processes.

**Aim.** A comprehensive study of the inventory management system and analysis of applicable tax regimes using a simulated small business entity as an example to identify key relationships and problem areas and develop practical recommendations for optimizing accounting, minimizing the tax burden, and increasing the overall financial stability of the business in a dynamic market environment and changing legislation.

**Materials and Methods.** The methodological framework utilized methods of systemic, comparative, financial management, ratio, SWOT, and average cost analyses.

**Results.** Analysis of the simulated sole proprietor's operations revealed effective inventory management, as evidenced by a high turnover ratio. The chosen tax strategy is optimal. A SWOT analysis identified factors that threaten the simulated entity's operations. The key threat is the planned increase in fixed insurance premiums starting in 2026.

*Conclusion.* The study showed that a system for accounting and analyzing inventory movements based on the average cost method enabled the company to achieve high inventory turnover, minimize storage costs, and reduce depreciation risks. The use of a simplified tax system for wholesale operations and a patent system for retail trade in the current environment ensures an acceptable tax burden and reduces administrative costs through simplified reporting.

To maintain and improve the efficiency of individual entrepreneurs, it is necessary not only to maintain current effective inventory management practices but also to actively implement analytical tools for demand forecasting, diversify suppliers, and regularly assess the suitability of the chosen tax system for changing economic conditions and their own operating performance.

**Keywords:** inventory management; tax regime; accounting; goods movement; simplified taxation system; retail trade; wholesale trade; individual entrepreneur; small and medium-sized business

**Funding.** No funding.

**For citation:** Schneider O.V., Andrianova V.E. Inventory management and tax regime selection: key aspects for small and medium-sized businesses. *Information and Innovations*. 2026;21(1):51-64. (In Russ.). <https://doi.org/10.31432/1994-2443.2026.25>

## ВВЕДЕНИЕ

По данным Росстата оборот розничной торговли вырос за последние 10 лет почти на 25 млрд руб. [ист. 1]. Для оптимизации ведения учета и достижения максимальной прибыли каждая организация и индивидуальные предприниматели должны выбрать подходящую для их структуры бизнеса метод учета товаров, который в свою очередь влияет на систему управления запасами и финансовые потоки. На современном цифровом рынке, где наблюдается тенденция к размещению товаров на маркетплейсах для дальнейшей розничной торговли, ужесточается конкуренция среди продавцов, поэтому особенно важно выстроить правильную организацию учета товара, так как учет в свою очередь влияет на экономическую устойчивость бизнеса [1, 2, 3].

Немаловажным элементом для понимания эффективности выстроившейся системы учета товарных запасов является и комплексный анализ товаров и их движения. Благодаря комплексному анализу движения товаров экономический субъект может выявить проблемные места, требующие оптимизации. Проблемные места могут выявляться при наличии неэффективных участков логистических цепочек, неоправданно высоких затратах на складирование, хранение и транспортировку товарных запасов. Своевременное выявление ошибок в учете и в организации экономического процесса позволяют выявить потери и излишки до критических последствий, которые могут привести не только к значительной потере прибыли, но и в конечном счете к банкротству.

Учет и анализ движения товаров являются важными элементами в функционировании экономического субъекта, влияющими на его перспективное развитие,

в том числе, особенности организации бухгалтерского учета современных малых предприятий [4, 5, 6], вопросы развития малого и среднего бизнеса [7, 8, 9], проблемы изменения бизнеса, направления их выявления, а также их анализ [10, 11, 12], движение товаров сопряжено с учетом и формированием затрат экономического субъекта, а также его взаимодействием с контрагентами [13, 14, 15], важные аспекты управления системными изменениями предпринимательской среды [16, 17].

*Цель исследования* — комплексное изучение системы управления товарными запасами и анализа применяемых налоговых режимов на примере условного субъекта малого предпринимательства для выявления ключевых взаимосвязей, проблемных зон и разработки практических рекомендаций по оптимизации учета, минимизации налоговой нагрузки и повышению общей финансовой устойчивости бизнеса в условиях динамичной рыночной среды и меняющегося законодательства.

## МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

В работе использовались методы сравнительного, финансового управленческого, коэффициентного, SWOT-анализа, метод себестоимости.

## РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ

В исследовании проанализирован учет товаров, а также система налогообложения условного предпринимателя, деятельность которого заключается в оптовой и розничной торговле строительными материалами.

В структуре экономического субъекта задействованы три наемных работника: два продавца-консультанта и один главный бухгалтер, который занимается большинством административных задач,

то есть ведение учета, проведение инвентаризации, контроль над поставками товаров, работой продавцов. Разгрузка товаров осуществляется силами сторонней организации, так как товар зачастую является крупногабаритным и требует профессиональной помощи для доведения товаров до места сбыта. Доставка товаров производится за счет поставщиков. Оплата труда работников осуществляется в рамках трудового законодательства, с удержанием обязательных налогов и взносов во внебюджетные фонды. Информация о заработной плате является конфиденциальной и не может быть раскрыта в рамках научного исследования. Индивидуальный предприниматель является субъектом малого и среднего предпринимательства на основании Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [ист. 2] и подходит под критерии, описанные в ФЗ: небольшая среднесписочная численность работников — 3 человека, а также прибыль за календарный год не превышает 120 млн руб.

Статус малого предпринимательства дает возможность применения упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, которые позволяют вести учет по укрупнённым статьям и освобождает от обязательного формирования полного пакета бухгалтерской отчетности, включающий в себя в соответствии с ФСБУ 4/2023 [ист. 3] бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, а также приложения к ним. В упрощенный состав бухгалтерской отчетности по-новому ФСБУ включается только бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

В Российской Федерации все индивидуальные предприниматели и другие субъекты бизнеса обязаны платить нало-

ги. Индивидуальный предприниматель имеет упрощенную систему налогообложения со ставкой налога на прибыль 6 % для доходов, которые осуществляются по коду ОКВЭД 46.73.6 — оптовая торговля строительными материалами. Налоговый кодекс в главе 26.2 [ист. 4] раскрывает подробную информацию о критериях, которым должен соответствовать экономический субъект, применяющий упрощенную систему налогообложения, объект, порядок определения доходов и расходов и так далее. Объектом налогообложения у ИП — «доходы минус расходы». Преимуществом выбранной системы налогообложения является возможность включения в состав расходов не только стоимость приобретённых товаров, но и другие затраты, непосредственно связанные с ведением предпринимательской деятельности, включая оплату труда, отчисления во внебюджетные фонды, арендные платежи и услуги по разгрузке крупногабаритного товара.

Деятельность, приносящая доходы от розничной торговли, облагается по патентной системе налогообложения. Патентная система налогообложения 24 (ПСН) представляет собой специальный налоговый режим, предусмотренный главой 26.5 Налогового кодекса Российской Федерации [ист. 4]. Данный режим позволяет использовать фиксированный размер налога, устанавливаемый исходя из потенциально возможного годового дохода, определяемого налоговыми органами на основании регионального законодательства. Налоговая нагрузка по патентной системе не зависит от фактически полученного дохода, что позволяет предпринимателю более точно планировать свои финансовые потоки. Право на применение патентной системы налогообложения предоставляется исключительно

но индивидуальным предпринимателям, и только в том случае, если среднесписочная численность работников не превышает 15 человек, а годовой доход по каждому из видов деятельности, включённому в ПСН, не превышает 60 млн руб.

Перечень видов деятельности, допускаемых к применению патента, приведён в статье 346.43 НК и включает, в том числе, розничную торговлю. Размер налога по патенту рассчитывается по формуле, установленной в пункте 1 статьи 346.51 НК РФ [ист. 4], и представляет собой 6 % от потенциально возможного годового дохода. При использовании ПСН индивидуальный предприниматель освобождается от обязанности представления налоговой декларации, что значительно снижает административную нагрузку. Вместе с тем предприниматель обязан вести книгу учёта доходов, которая может быть запрошена налоговыми органами при проведении контрольных мероприятий.

Документооборот в торговой деятельности организован в соответствии с требованиями Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [ист. 5], а также нормативами по оформлению первичных учетных документов. Приемка товаров на склад сопровождается оформлением товарных накладных (форма ТОРГ-12) и актов о разгрузке. Учет движения товаров ведется в разрезе приходных и расходных операций, с обязательным отражением соответствующих первичных документов, в том числе кассовых и складских.

В собственности индивидуального предпринимателя есть торговое оборудование, один монитор, системный блок, принтер, кассовое оборудование, но из-за малоценности объектов главным бухгалтером было принято решение не учитывать перечисленное в качестве

основных средств. По строке запасы отражены товары, предназначенные для продажи. Также ИП имеет дебиторскую задолженность в размере 4 000 руб. и кредиторскую — 88 000 руб. Нераспределенная прибыль за 2024 год составила 633 000 руб.

Учет остатков на конец отчетного периода осуществляется на основании данных инвентаризации, проводимой не реже одного раза в год. Проведение инвентаризации регламентируется приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н [ист. 6], а также положениями учетной политики предпринимателя. Ответственным за проведение инвентаризации и корректность учета остатков является главный бухгалтер, в обязанности которого также входит формирование и подача отчетности, предусмотренной для субъектов малого бизнеса.

Особенностью учета в данном случае является применение метода оценки по средней себестоимости. В соответствии с требованиями ФСБУ 5/2019 [ист. 7], этот метод предполагает расчет средней стоимости единицы товара при каждом поступлении, что позволяет нивелировать колебания закупочных цен и обеспечить объективное формирование себестоимости реализуемых товаров. Дополнительно в расчет включаются затраты на разгрузочные работы, которые производятся привлеченными грузчиками. Указанные услуги рассматриваются как прямые расходы и входят в состав фактической себестоимости приобретённых товаров.

Услуги грузчиков включаются в состав затрат на приобретение товаров и, соответственно, формируют себестоимость реализуемой продукции. Учет движения товаров ведется без применения учетных цен. Все факты хозяйственной жизни ИП

фиксируются в специализированном программном продукте 1С.

Индивидуальный предприниматель не имеет право на налоговый вычет, так как деятельность субъекта не облагается НДС.

У индивидуального предпринимателя есть контрольно-кассовая техника для оплаты при помощи системы эквайринга.

Финансовый результат по итогам отчетного периода отражается на счете 99 по дебету — в случае убытка и по кредиту — в случае прибыли. Учет торговой наценки ведется без использования счета 42, результат от продажи товаров, то есть разница между продажной и фактической себестоимостью товаров, отражается на счете 90. Индивидуальный предприниматель больше не имеет отличительных особенностей в учете и сложных моментов из-за использования упрощенной системы ведения учета.

Для оценки эффективности управления запасами принято считать коэффициент оборачиваемости товарных запасов. По условным данным, за 2023 год себестоимость реализованных товаров составила 9 693 тыс. руб., а за 2024 год — 5 081 тыс. руб. Стоимость товарных запасов на начало 2024 года составила 629 тыс. руб., а на конец периода — 708 тыс. руб. Для того, чтобы рассчитать коэффициент оборачиваемости запасов используется следующая формула:

$$K_{об} = \frac{C/c_p}{\text{Средняя величина запасов}}, \quad (1)$$

где  $K_{об}$  — коэффициент оборачиваемости,  $C/c_p$  — себестоимость реализованных товаров.

Путем подстановки условных значений отчетности субъекта найден коэффициент оборачиваемости запасов:

$$K_{об} = \frac{5\,081}{(629 + 708) / 2} = 7,6 \text{ оборотов}$$

Коэффициент достаточно высокий и свидетельствует о том, что субъект реализует товары с высокой частотой, избыточность товара достаточно низкая, то есть индивидуальный предприниматель не удерживает запасы на складе, а быстро их реализует.

Для выявления направления оптимизации менеджмента товаров проведен SWOT-анализ, результаты которого представлены в табл. 1. «SWOT-анализ помогает определить причины, по которым компания на рынке действует эффективно или неэффективно» [18].

По результатам анализа были выявлены факторы, которые ставят под угрозу деятельность условного субъекта. Однако необходимо отметить, что индивидуальный предприниматель зависим от постоянных поставщиков товара, у него нет альтернативных контрагентов, которые могли бы поставлять товар, от этого, соответственно деятельность компании находилась в режиме волатильности, так как в силу погодных условий, перебоев с поставкой и так далее интенсивность продаж изучаемого субъекта падала. Исследование также показало, что в период изучаемого отчетного года были выявлены резкие скачки спроса на определенные группы товаров. Так, весной спрос повышался на краску и именно такие товары были более рентабельными, но при этом в зимний и летний период спрос был непредсказуем, что затруднило планирование закупки разных видов товаров, некоторые из которых могли залеживаться на складе и потерять свои качественные характеристики.

В квадранте «Возможности» (см. табл. 1) раскрыты пути оптимизации управления движения товаров и повышения их оборо-

**Таблица 1.** SWOT-анализ деятельности индивидуального предпринимателя  
**Table 1.** SWOT analysis of the activities of an individual entrepreneur

<b>Сильные стороны</b>	<b>Слабые стороны</b>
Эффективное управление товарными запасами, нормальная оборачиваемость	Зависимость от поставщиков в части доставки товаров
Отсутствие избыточных запасов, что минимизирует затраты на хранение и снижает риски обесценивания	Сложности в планировании запасов в случае резких изменений рыночного спроса
Применение метода средней себестоимости, что позволяет более точно учитывать затраты на товар	Ограниченный ассортимент товаров на складе, что может ограничить выбор для клиентов
<b>Возможности</b>	<b>Угрозы</b>
Внедрение систем автоматизированного учета для улучшения планирования	Колебания рыночного спроса могут повлиять на объемы продаж и запасы
Расширение ассортимента товаров для привлечения большего числа клиентов	Увеличение цен на строительные материалы у поставщиков, что может повлиять на прибыльность
Оптимизация логистики и складирования для сокращения времени на разгрузку и улучшения оборота запасов	Усиление конкуренции в сфере розничной торговли строительными материалами
Использование инструментов аналитики для более точного прогнозирования спроса и оптимизации товарных запасов	Проблемы с качеством товаров или недовольство клиентов, что может привести к возвратам и снижению доверия к бизнесу

*Источник:* составлено автором на основе [ист. 8]

*Source:* compiled by the author based on [source 8]

чиваемости. Во избежание риска наличия товаров, которые остаются без движения в течение отчетного периода, предпринимателю стоит разработать свою систему, позволяющую отслеживать самые популярные позиции в ассортименте.

Как показал SWOT-анализ, бизнес сталкивается с рядом вызовов, включая зависимость от поставщиков, сезонные колебания спроса и усиление конкуренции. Кроме того, совмещение двух налоговых режимов, несмотря на свои преимущества, создает дополнительную

сложность в учете и требует постоянного контроля за соблюдением лимитов по доходам и численности. Грядущие изменения в законодательстве, в частности, рост фиксированных страховых взносов с 2026 года и усиление цифрового контроля со стороны налоговых органов, могут существенно повлиять на финансовую устойчивость малого и среднего бизнеса.

Выбор оптимальной системы налогообложения для индивидуального предпринимателя является одной из ключевых финансовых задач, ошибка в решении кото-

рой может уменьшить всю операционную эффективность, достигнутую за счет грамотного управления запасами. Несмотря на существование упрощенных режимов, предприниматель сталкивается с рядом сложностей. Лимиты по доходам и численности работников для применения УСН и патента ежегодно индексируются, а их нарушение влечет принудительный переход на общую систему налогообложения с начала года, что создает серьезные административные и финансовые риски. В этой связи предпринимателю необходимо постоянно прогнозировать свои показатели, чтобы не выйти за установленные рамки. Как видно на примере исследуемого ИП, одна часть деятельности — опт — может эффективно работать на УСН «Доходы минус расходы», а другая — розница — на патенте. Однако разделение учета, необходимость отслеживать лимиты по двум режимам и сложность оценки общего финансового результата увеличивают нагрузку на бухгалтерию и повышают риск ошибок, что в свою очередь требует автоматизации процесса.

Экономическая политика государства демонстрирует устойчивый тренд на увеличение налогового бремени для бизнеса, что напрямую влияет на чистую прибыль и денежные потоки. С 2026 года вступают в силу изменения, которые окажут существенное влияние на деятельность ИП. С 1 января 2026 года произошла индексация фиксированных страховых взносов. Их размер будет привязан не к одному МРОТ, а рассчитываться исходя из медианной зарплаты по стране, что приведет к их значительному росту. По оценкам, максимальная сумма взносов может превысить 320 тыс. руб. в год. Для ИП с небольшим оборотом это станет серьезным ударом по рентабельности. Таким образом, Ключевой будущей угрозой фи-

нансовой устойчивости выступает резкое увеличение фиксированных страховых взносов с 2026 года.

Намечаются и изменения для налога на профессиональный доход (НПД), расширяется перечень видов деятельности для самозанятых, однако одновременно с этим обсуждается введение новых ограничений и контрольных мер, что может сделать режим менее привлекательным. Налоговые органы активно внедряют цифровые технологии и системы аналитики для контроля транзакций, например, систему «Честный ЗНАК», что повышает требования к корректности оформления всех операций и увеличивает риски штрафов даже для добросовестных предпринимателей. Для малого и среднего бизнеса грядущие изменения означают снижение финансовой устойчивости. Резкий рост фиксированных расходов в виде страховых взносов сократит маржу, особенно в периоды сезонного спада продаж. Это потребует либо повышения цен, что влечет за собой риск потерять клиентов, либо сокращения других издержек, например, инвестиций в маркетинг или обновление ассортимента, что может затормозить развитие.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исследование деятельности условного индивидуального предпринимателя, специализирующегося на оптовой и розничной торговле строительными материалами, показало эффективность управления товарными запасами. Система учета и анализа движения товаров, основанная на методе средней себестоимости, позволила субъекту достичь высокой оборачиваемости запасов, минимизировать затраты на хранение и снизить риски обесценения. Применение упрощенной системы налогообложения для оптовой

деятельности и патентной системы для розничной торговли в текущих условиях обеспечивает приемлемую налоговую нагрузку и снижает административные издержки за счет упрощенной отчетности.

Для сохранения и повышения эффективности предпринимателю необходимо не только поддерживать текущие эффективные практики управления запасами, но и активно внедрять инструменты аналитики для прогнозирования спроса,

диверсифицировать поставщиков и регулярно оценивать соответствие выбранной системы налогообложения изменяющимся экономическим условиям и собственным операционным показателям. Успешное сочетание гибкого товарного менеджмента и взвешенной налоговой стратегии остается ключевым фактором обеспечения долгосрочной конкурентоспособности и устойчивости в условиях динамичной рыночной среды.

### ВКЛАД АВТОРОВ

В.Е. Андрианова — концептуализация, методология, создание рукописи и ее редактирование.

О.В. Шнайдер — проведение исследования, создание черновика рукописи.

### CONTRIBUTION OF THE AUTHORS

Victoria E. Andrianova — conceptualization, methodology, writing — review & editing.

Olga V. Schneider — investigation, writing — original draft.

### КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

### CONFLICT OF INTEREST

The authors declare that they have n conflict of interest.

### СПИСОК ИСТОЧНИКОВ / REFERENCES

1. Nuzhna O., Derevianko S., Hurenko T. et al. Accounting, analytical and financial support for making management decisions of the enterprise. *Cadernos de Educação, Tecnologia e Sociedade*. 2024;17(se3):306-316. <https://doi.org/10.14571/brajets.v17.nse3.306-316>. EDN: HZBLLD.
2. Poyda-Nosyk N., Borkovska V., Bacho R. et al. The role of digitalization of transfer pricing in the company's management accounting system. *International Journal of Applied Economics, Finance and Accounting*. 2023;17(1):176-185. <https://doi.org/10.33094/ijaefa.v17i1.1096>. EDN: OENULB.
3. Poprozman N., Borkovska V., Balla I. et al. The role of accounting in ensuring the financial stability of enterprises. *Development Economics*. 2025;24(1):107-117. <https://doi.org/10.63341/econ/1.2025.107>. EDN: QZUYMC
4. Шнайдер В.В., Бле Н.А. Особенности организации бухгалтерского учета современных малых предприятий в условиях изменений законодательства. *Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика*. 2022;18(2):22-24. EDN: WVSHPG  
Schneider V.V., Ble N.A. Features of the organization of accounting of modern small enterprises in the context of changing legislation. *Bulletin of the Volga Region State University of Service. Series: Economics*. 2022;18(2):22-24.

5. Куприянова Л.М., Шнайдер В.В. О формирование достоверной информации в финансовой отчетности. *Экономика. Бизнес. Банки*. 2022;(1):95-104. EDN: CWGKRZ  
Kupriyanova L.M., Schneider V.V. On the formation of reliable information in financial statements. *Economics. Business. Banks*. 2022;(1):95-104.
6. Шлычков Д.С. Цифровизация бухгалтерской информации в системе управления экономическим субъектом. *Экономика и управление: проблемы, решения*. 2025;9(12):40-46. <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2025.12.09.006>  
Shlychkov D.S. Digitalization of accounting information in the management system of an economic entity. *Economics and Management: Problems, Solutions*. 2025;9(12):40-46. <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2025.12.09.006>
7. Никифорова Е.В., Бариленко В.И., Музалев С.В. Аналитическое обоснование поддержки развития приоритетных отраслей российской экономики. *РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция*. 2022;(2):27-37. <https://doi.org/10.56584/1560-8816-2022-2-27-37>. EDN: OGWAEI  
Nikiforova E.V., Barilenko V.I., Muzalev S.V. Analytical substantiation of support for the development of priority sectors of the Russian. *RISK: Resources, Information, Supply, Competition*. 2022;(2):27-37. <https://doi.org/10.56584/1560-8816-2022-2-27-37>
8. Боровицкая М.В., Шнайдер О.В. Кактуальным вопросам приоритетных направлений и подходов к развитию МСП в моногородах. *Экономические науки*. 2023;(223):95-103. <https://doi.org/10.14451/1.223.95>. EDN: SOXRJL  
Borovitskaya M.V., Schneider O.V. On current issues of priority areas and approaches to the development of SMEs in single-industry towns. *Economic sciences*. 2023;(223):95-103. <https://doi.org/10.14451/1.223.95>
9. Никифорова Е.В., Нарбут В.В. Анализ основных барьеров деловой активности предприятий в условиях санкционных ограничений. *Экономические науки*. 2025;(243):260-267. <https://doi.org/10.14451/1.243.260>. EDN: XLIOAG  
Nikiforova E.V., Narbut V.V. Analysis of barriers to business activity under sanctions conditions. *Economic Sciences*. 2025;(243):260-267. <https://doi.org/10.14451/1.243.260>
10. Бариленко В.И. Мониторинг, анализ и оценка изменений бизнеса. *РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция*. 2025;(3):194-200. <https://doi.org/10.56584/1560-8816-2025-3-194-200>. EDN: NGPXNO  
Barilenko V.I. Monitoring, Analysis, and Assessment of Business Changes. *RISK: Resources, Information, Supply, Competition*. 2025;(3):194-200. <https://doi.org/10.56584/1560-8816-2025-3-194-200>
11. Петров А.М. Анализ предпринимательской деятельности: основные проблемы и пути их решения. *Экономические науки*. 2024;(238):170-173. <https://doi.org/10.14451/1.238.170>. EDN: AQXILV  
Petrov A.M. Analysis of Entrepreneurial Activity: Main Problems and Solutions. *Economic Sciences*. 2024;(238):170-173. <https://doi.org/10.14451/1.238.170>
12. Трифонова В.К., Кеворкова Ж.А. Практика применения методического инструментария процессного подхода при определении эффективности бизнес-процессов в целях организации внутреннего контроля. *Современная экономика: проблемы и решения*. 2024;(10):146-157. <https://doi.org/10.17308/meps/2078-9017/2024/10/146-157>. EDN: DAZBSI

- Trifonova V.K., Kevorkova Zh.A. The practice of applying the methodological tools of the process approach in determining the effectiveness of business processes for the purpose of organizing internal control. *Modern Economy: Problems and Solutions*. 2024;(10):146-157. <https://doi.org/10.17308/meps/2078-9017/2024/10/146-157>
13. Гордова М.А. Зарубежный опыт управления затратами и его использование в России. *Экономика и управление: проблемы, решения*. 2022;3(6):22-27. <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2022.06.03.003>. EDN: VCXREI  
Gordova M.A. Foreign experience in cost management and its use in Russia. *Economy and Management: Problems, Solutions*. 2022;3(6):22-27. <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2022.06.03.003>
14. Листопад Е.Е. Основы учета расчетов по договорам хозяйственной деятельности. *Экономические науки*. 2023;(220):25-27. <https://doi.org/10.14451/1.220.25>. EDN: EUPHHI  
Listopad E.E. Fundamentals of accounting for settlements under business contracts. *Economic sciences*. 2023;(220):25-27. <https://doi.org/10.14451/1.220.25>
15. Ишкулова Г.Р., Мурзагалина Г.М. Рекомендации по эффективному управлению затратами. *Экономика и социум*. 2018;(1):1147-1150. EDN: YVIVCS  
Ishkulova G.R., Murzagalina G.M. Recommendations for effective cost management. *Economy and Society*. 2018;(1):1147-1150.
16. Сухарев Ю.В., Лазарева Н.В., Захожая А.А. и др. Исследование экономики предпринимательства в торговле: монография. Москва: Русайнс. 2021.99с. ISBN 978-5-4365-6601-6. EDN: JKJIB  
Sukharev Yu.V., Lazareva N.V., Zakhzhaya A.A. et al. Of the economics of entrepreneurship in trade: monograph. Moscow: Rusains. 2021.99с. ISBN 978-5-4365-6601-6.
17. Орлова Е.А., Суглобова С.А. Анализ налоговой нагрузки предприятий малого и среднего бизнеса в разрезе субъектов РФ. *Российский журнал менеджмента*. 2025;13(10):119-130. <https://doi.org/10.29039/2500-1469-2025-13-10-119-130>. EDN: BETGZV  
Orlova E.A., Suglobova S.A. Analysis of the tax burden of small and medium-sized businesses by constituent entities of the Russian Federation. *Russian Journal of Management*. 2025;13(10):119-130. <https://doi.org/10.29039/2500-1469-2025-13-10-119-130>
18. Шнайдер В.В. SWOT-анализ и его значение при формировании экономической диагностики субъекта хозяйствования. *Гуманитарные балканские исследования*. 2021;5(1):41-43. <https://doi.org/10.34671/SCH.HBR.2021.0501.0008>  
Schneider V.V. SWOT analysis and its importance in the formation of economic diagnostics of a business entity. *Humanitarian Balkan Research*. 2021;5(1):41-43. <https://doi.org/10.34671/SCH.HBR.2021.0501.0008>

### ДРУГИЕ ИСТОЧНИКИ / SOURSES

1. Розничная торговля и общественное питание. URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/roznichnayatorgovlya> (дата обращения: 20.02.2026).  
Retail trade and catering. URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/roznichnayatorgovlya> (access date: 20.02.2026).
2. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_52144](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144) (дата обращения: 20.02.2026).

Federal Law "On the Development of Small and Medium-sized Enterprises in the Russian Federation". URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_52144](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144) (access date: 20.02.2026).

3. Приказ «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_472684/552e4f85ef02bf4fd75d2ee6d478849e354d4dc9](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_472684/552e4f85ef02bf4fd75d2ee6d478849e354d4dc9) (access date: 20.02.2026).

Order "On approval of the Federal Accounting Standard FSB 4/2023 "Accounting (Financial) Statements". URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_472684/552e4f85ef02bf4fd75d2ee6d478849e354d4dc9](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_472684/552e4f85ef02bf4fd75d2ee6d478849e354d4dc9) (access date: 20.02.2026).

4. Налоговый кодекс Российской Федерации. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671) (дата обращения: 20.02.2026).

The Tax Code of the Russian Federation. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671) (access date: 20.02.2026).

5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете». URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855)(дата обращения: 20.02.2026).

Federal Law "On Accounting". URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855) (access date: 20.02.2026).

6. Приказ Минфина России «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_20081](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081) (дата обращения: 20.02.2026).

Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation "On Approval of the Regulations on Accounting and Financial Reporting in the Russian Federation". URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_20081](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081) (access date: 20.02.2026).

7. Приказ «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы». URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_348523/18ae7e0209c0fcd71bb531b56fe671a1c9e61af4](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348523/18ae7e0209c0fcd71bb531b56fe671a1c9e61af4) (дата обращения: 20.02.2026).

Order "On approval of the Federal Accounting Standard FSB 5/2019 "Reserves". URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_348523/18ae7e0209c0fcd71bb531b56fe671a1c9e61af4](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348523/18ae7e0209c0fcd71bb531b56fe671a1c9e61af4) (access date: 20.02.2026).

8. SWOT-анализ: как бизнесу найти точки роста, зная свои силы и слабости. URL: [https://allo.tochka.com/swot?ysclid=mm4sq6czwt258150814&utm\\_campaign=y\\_swot%3Fysclid%3Dmm4sq6czwt258150814](https://allo.tochka.com/swot?ysclid=mm4sq6czwt258150814&utm_campaign=y_swot%3Fysclid%3Dmm4sq6czwt258150814) (дата обращения: 20.02.2026).

SWOT analysis: how can a business find growth points, knowing its strengths and weaknesses? URL: [https://allo.tochka.com/swot?ysclid=mm4sq6czwt258150814&utm\\_campaign=y\\_swot%3Fysclid%3Dmm4sq6czwt258150814](https://allo.tochka.com/swot?ysclid=mm4sq6czwt258150814&utm_campaign=y_swot%3Fysclid%3Dmm4sq6czwt258150814) (access date: 20.02.2026).

### ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

**Ольга Владимировна Шнайдер**, к.э.н., доцент, ФГОБУ ВО «Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Российская Федерация; ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5985-0243>; e-mail: [ovshnajder@fa.ru](mailto:ovshnajder@fa.ru)

**Виктория Евгеньевна Андрианова**, ФГОБУ ВО «Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Российская Федерация; ORCID: <https://orcid.org/0009-0001-3961-8460>; e-mail: [jkw89034@gmail.com](mailto:jkw89034@gmail.com)

### INFORMATION ABOUT THE AUTHORS

**Olga V. Schneider**, Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, Finance University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation; ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5985-0243>; e-mail: [ovshnajder@fa.ru](mailto:ovshnajder@fa.ru)

**Victoria E. Andrianova**, Finance University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation; ORCID: <https://orcid.org/0009-0001-3961-8460>; e-mail: [jkw89034@gmail.com](mailto:jkw89034@gmail.com)

**Поступила / Received** 26.02.2026

**Принята / Accepted** 27.03.2026