

УДК 65+33

СОСТАВЛЕНИЕ ПРОГНОЗНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЁТОВ: ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ И ЗНАЧЕНИЕ

Котельникова Н.В.,

Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, Высшая школа технологии и энергетики, Санкт-Петербург,
email: nvk74@bk.ru

Аннотация. В статье рассматриваются практические аспекты составления комплексного финансового прогноза, включающего бюджет доходов и расходов, бюджет движения денежных средств и прогнозный баланс предприятия. Подробно изучены исходные данные, необходимые для формирования финансовых прогнозов: плановые объёмы продаж, закупок, капитальных вложений, коммерческие условия контрактов, условия кредитования и др. Особое внимание уделено взаимосвязи отдельных форм прогнозной отчётности. Основным результатом исследования стала разработка набора взаимосвязанных шаблонов в формате таблиц для составления прогнозов ключевых финансовых показателей с учётом многочисленных влияющих факторов. Приведён пошаговый чек-лист формирования комплексного финансового прогноза. Показано практическое применение разработанных шаблонов на конкретных числовых данных. Результаты исследования могут быть использованы финансовыми менеджерами, руководителями и собственниками компаний для повышения качества финансового планирования, своевременного выявления рисков и обоснования управленческих решений. Также материалы статьи пригодны в учебном процессе для обучения финансовому моделированию.

Ключевые слова: финансовый прогноз, бюджет движения денежных средств, бюджет доходов и расходов, прогнозный баланс, финансовое планирование, финансовое моделирование.

PREPARATION OF FORWARD-LOOKING FINANCIAL STATEMENTS: PRACTICAL ASPECTS AND SIGNIFICANCE

Kotelnikova N.V.,

Higher School of Technology and Energy Saint-Petersburg State University of Industrial Technologies and Design, St. Petersburg,
email: nvk74@bk.ru

Abstract. The article deals with practical aspects of making a comprehensive financial forecast, including income and expenditure budget, cash flow budget and forecast balance sheet of the enterprise. The source data necessary for the formation of financial forecasts are studied in detail: planned volumes of sales, purchases, capital investments, commercial terms of contracts, credit terms, etc. The article emphasizes the interrelation of individual forms of forecast reporting. Special attention is paid to the interrelation of individual forms of forecast reporting. The main result of the research was the development of a set of interconnected templates in the format of tables for making forecasts of key financial indicators taking into account numerous influencing factors. A step-by-step check-list for the formation of a comprehensive financial forecast is given. The practical application of the developed templates on specific numerical data is shown. The results of the research can be used by financial managers, managers and owners of companies to improve the quality of financial planning, timely identification of risks

and justification of management decisions. Also, the materials of the article are suitable in the educational process for teaching financial modeling.

Keywords: financial forecast, cash flow budget, income and expenditure budget, forecast balance sheet, financial planning, financial modeling.

Прогнозирование финансовой отчётности необходимо для различных категорий стейкхолдеров: собственников, инвесторов, кредиторов, менеджмента компании. Руководители используют прогнозы для оценки перспектив развития бизнеса, выявления потенциальных рисков и принятия своевременных управленческих решений. Инвесторы и кредиторы анализируют прогнозную отчётность для определения финансовой устойчивости и целесообразности вложений или кредитования компании. Основная проблема при составлении качественного финансового прогноза заключается в необходимости скоординированного планирования всех ключевых показателей — доходов, расходов, денежных потоков, активов и обязательств с учётом множества факторов. Необходимо спрогнозировать не только основные финансовые результаты, но и все промежуточные составляющие и их взаимосвязи.

Цель исследования

Цель исследования — представить практический пошаговый алгоритм (чек-лист) для формирования комплексного прогноза всех основных финансовых отчётов организации. Объектом исследования является процесс финансового прогнозирования. Предметом исследования выступают методические подходы и рекомендации по составлению прогнозов бюджета доходов и расходов, движения денежных средств и прогнозного баланса бизнеса. В качестве основного метода исследования используется анализ финансовой документации и составление прогнозных финансовых форм на основе исходных данных о планируемой деятельности бизнеса. Дополнительно применяется метод экспертных оценок для определения прогнозных показателей и допущений. Обобщение полученных результатов позволяет сформулировать практические рекомендации по составлению комплексного финансового прогноза. Информационная база исследования: концептуальные основы стандартов финансовой отчётности [1], требования международных и российских стандартов к содержанию и структуре финансовой отчётности [2,3], статьи автора по исследуемой теме [4,5].

Результаты исследования

Ниже представлен пошаговый практический пример формирования комплексного прогноза финансовых отчётов бизнеса, включающий: прогноз бюджета доходов и расходов; прогноз бюджета движения денежных средств; прогноз баланса. Процесс составления прогнозов проиллюстрирован на конкретных данных с использованием разработанных шаблонов таблиц. Показана взаимосвязь отдельных бюджетов и прогнозных форм, последовательность расчетов. Особое внимание уделено учёту ключевых факторов, влияющих на финансовые показатели: сезонность, условия коммерческих договоров, инвестиционные проекты, кредитование и др. Результатом является сформированный комплект прогнозной финансовой отчётности организации, включающий разработанные шаблоны, которые могут быть использованы для практического применения в различных компаниях. В каждом шаблоне представлены строки для формирования следующих бюджетов и прогнозов: прогноз

бюджета доходов и расходов — строки прогноза продаж, расходов на закупки, операционных расходов и финансовых результатов; прогноз бюджета движения денежных средств — строки поступлений от покупателей, выплат поставщикам, персоналу и контрагентам, а также инвестиционных и финансовых потоков; прогнозный баланс — строки активов (товарные запасы, дебиторская задолженность, предоплаты и пр.), обязательств (кредиторская задолженность, кредиты) и капитала организации. Данные шаблоны обеспечивают системный подход к составлению прогнозов с учётом взаимосвязей между отдельными показателями, что повышает обоснованность и достоверность финансового планирования.

В таблице 1 представлен прогноз продаж на предстоящие 6 месяцев с разбивкой по месяцам. Учтён фактор сезонности, который существенно влияет на объёмы реализации в течение года. Коэффициенты сезонности рассчитаны отдельно для каждого месяца на основе предыдущих периодов. Помимо прогноза выручки, в таблице отражён механизм предоставления скидок покупателям за досрочную оплату и ожидаемые сроки поступления денежных средств от клиентов с учётом отсрочки платежа.

Таблица 1

Прогноз продаж и расчётов с покупателями тыс. руб.

Статьи, параметры	Итого	Месяц					
		январь	февраль	март	апрель	май	июнь
Бюджет доходов и расходов: выручка и расходы на скидку							
Средний коэффициент сезонности	55%	5%	5%	10%	10%	10%	15%
Выручка от продаж	50 000	2 500	2 500	5 000	5 000	5 000	7 500
Скидка за досрочную оплату 6%, за оплату в момент продажи		(45)	(45)	(90)	(90)	(90)	(135)
Бюджет движения денежных средств							
Поступления от клиентов		январь	февраль	март	апрель	май	июнь
В момент продажи 30% клиентов, со скидкой		705	705	1 410	1 410	1 410	2 115
В течение следующего месяца, 55% клиентов			1 375	1 375	2 750	2 750	2 750
В течение 2 месяцев, 15% клиентов				375	375	750	750
Поступления за продажи прошлого года		800	500	-			
Итого поступления		1 505	2 580	3 160	4 535	4 910	5 615
Прогноз баланса, данные на конец месяца							
Оборотные активы	декабрь	январь	февраль	март	апрель	май	июнь
Торговая дебиторская задолженность	1 300	2 250	2 125	3 875	4 250	4 250	6 000

Прогноз продаж и расчётов с покупателями является базовым для всех последующих бюджетов и прогнозных форм финансовой отчётности. Его качество и уровень детализации напрямую определяют достоверность финансового планирования. Данные таблицы 1 не ограничиваются только прогнозом выручки, но также учитывают важные коммерческие условия работы с клиентами: систему скидок, сроки отсрочки платежей, что существенно влияет на движение денежных потоков. Эта таблица формирует основу для последующих расчётов бюджетов доходов и расходов, прогнозов поступлений денежных средств, уровня дебиторской задолженности и других финансовых показателей, обеспечивая высокую обоснованность и детализацию всего финансового прогноза.

Данные по прогнозу продаж из таблицы 1 используются для расчёта плановой себестоимости товаров и необходимого уровня товарных запасов в таблице 2.

Таблица 2

Прогноз себестоимости и запасов, тыс. руб.

Статьи		январь	февраль	март	апрель	май	июнь
Бюджет доходов и расходов							
Себестоимость товаров, торговая наценка 150%		1 000	1 000	2 000	2 000	2 000	3 000
Прогноз баланса, данные на конец месяца							
Оборотные активы	декабрь	январь	февраль	март	апрель	май	июнь
Запасы товаров, 10% от продаж	100	100	200	200	200	3000	300

Таблица 3

Прогноз расчётов с поставщиками, тыс. руб.

Статьи		январь	февраль	март	апрель	май	июнь
Закупка товаров, расчёт на основе данных табл. 2		1 000	1 100	2 000	2 000	2 100	3 000
Бюджет движения денежных средств							
Оплата поставщикам		январь	февраль	март	апрель	май	июнь
В месяце покупки, за 50% товаров, со скидкой 4%		480	528	960	960	1 008	1 440
В следующем месяце за 50% товаров			500	550	1 000	1 000	1 050
За покупки прошлого года		700	-				
Итого к оплате		1 180	1 028	1 510	1 960	2 008	2 490
Бюджет доходов и расходов							
Доход		январь	февраль	март	апрель	май	июнь
Скидки за расчёт сразу		20	22	40	40	420	60
Прогноз баланса, данные на конец месяца							
Обязательства	декабрь	январь	февраль	март	апрель	май	июнь
Кредиторская задолженность поставщикам	700	500	550	1 000	1 000	1 050	1 500

Запланированный уровень запасов товаров составляет 10% от ожидаемого объёма продаж следующего месяца. Это обеспечит необходимый товарный остаток для бесперебойной реализации в условиях сезонных колебаний спроса, учтённых при прогнозировании выручки в таблице 1.

В таблице 3 представлен прогноз закупок товаров и график расчётов с поставщиками. Объем закупок определяется на основе запланированного объёма продаж и необходимого уровня товарных запасов из таблицы 2. Кроме того, учитываются условия оплаты поставщикам — отсрочка платежа и скидки за оплату сразу.

Грамотное планирование закупок и расчётов с поставщиками имеет критическое значение для бесперебойного обеспечения необходимым товарным ассортиментом для последующей реализации. Своевременная оплата счетов позволяет получать скидки и экономить денежные средства. В то же время, использование отсрочки платежа даёт возможность более эффективно управлять ликвидностью, перераспределяя денежные потоки.

Все расходы бизнеса можно разделить на три категории в зависимости от срока их оплаты:

- сначала расходы начисляются, потом производится оплата (табл. 4);
- сначала производится предоплата, потом списываются расходы (табл. 5);
- расходы признаются и оплачиваются одновременно (табл. 6).

В таблице 4 отражены типичные расходы, по которым сначала происходит начисление (например, зарплата, страховые взносы и пр.), а оплата производится позже, частично в том же месяце, частично в следующем. Таблица 5 касается предоплаченных расходов, например, аренда, реклама, единый налоговый платёж и т.п. Сначала средства перечисляются авансом, а потом эти предоплаты ежемесячно списываются на расходы. В таблице 6 представлены расходы, признаваемые непосредственно в момент их оплаты, например отдельные налоги, разные статьи управленческих и коммерческих расходов. Разделение расходов на эти три категории очень важно для правильного отражения в бюджетах доходов/расходов, движения денежных средств и формирования достоверного прогнозного баланса.

Прогноз начисления расходов и сроков их оплаты позволяет спланировать потребность в денежных средствах, что важно при формировании бюджета движения денежных средств. Данные по начисленным расходам используются для формирования отчёта о финансовых результатах. В балансе отражается размер кредиторской задолженности и образуется статья предоплаченных (отложенных) расходов.

Привлечение заёмных средств является распространённой практикой для финансирования деятельности предприятий. Данные таблицы 7 отражают прогноз обслуживания кредита — графики выплат процентов и погашения основного долга.

Таблица 4

Прогноз начисления и оплаты расходов, тыс. руб.

Статьи		январь	февраль	март	апрель	май	июнь
Бюджет доходов и расходов							
Расходы начисленные		250	250	500	500	500	750
Бюджет движения денежных средств							
Оплата расходов		январь	февраль	март	апрель	май	июнь
В месяц начисления, 50%		125	125	250	250	250	375
В следующем месяце 50%		200	125	125	250	250	250
Итого платежи		325	250	375	500	500	625
Прогноз баланса, данные на конец месяца							
Обязательства	декабрь	январь	февраль	март	апрель	май	июнь
Кредиторская задолженность	200	125	125	250	250	250	375

Таблица 5

Прогноз предоплаты и списания расходов, тыс. руб.

Статьи	январь	февраль	март	апрель	май	июнь
Бюджет движения денежных средств						
Предоплата за расходы	300	-		300	-	
Бюджет доходов и расходов						
Списание оплаченных расходов	100	100	100	100	100	100
Прогноз баланса, данные на конец месяца						
Оборотные активы	январь	февраль	март	апрель	май	июнь
Предоплата расходов	200	100	0	200	100	0

Таблица 6

Прогноз расходов, признаваемых в момент оплаты, тыс. руб.

Статьи	январь	февраль	март	апрель	май	июнь
Бюджет движения денежных средств						
Бюджет доходов и расходов						
Управленческие и коммерческие расходы	625	875	1750	1750	1750	2625
Налоги	125	125	250	250	250	375

Таблица 7

Привлечение и погашение заёмных средств тыс. руб.

Статьи	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	
Бюджет доходов и расходов							
Проценты по кредиту	5	10	9	8	7	6	
Бюджет движения денежных средств							
Привлечение кредита	250						
Возврат кредита		50	50	50	50	50	
Выплата процентов	5	10	9	8	7	6	
Прогноз баланса, данные на конец месяца							
Обязательства	декабрь	январь	февраль	март	апрель	май	июнь
Остаток долга по кредиту	250	500	450	400	350	300	250

При планировании привлечения кредитов следует тщательно рассчитывать будущие выплаты процентов и своевременное погашение долга. Завышенная кредитная нагрузка может негативно сказаться на ликвидности предприятия. Оптимальный баланс собственных и заёмных средств обеспечит финансовую устойчивость в долгосрочной перспективе.

Для развития бизнеса часто требуются капитальные вложения — ремонт помещений, покупка основных средств, нематериальных активов. Таблица 8 отражает инвестиционный бюджет, включающий предстоящие капитальные расходы.

Таблица 8

Инвестиционный бюджет, тыс. руб.

Статьи	январь	февраль	март	апрель	май	июнь
Бюджет движения денежных средств, прогноз баланса						
Капитальный ремонт помещения		150	100			
Оплата оборудования					100	100

Планирование капитальных затрат является важной составляющей общего финансового прогноза. Следует заблаговременно оценить потребность в инвестициях и определить источники их финансирования: собственные или заёмные средства. Своевременная реализация инвестиционных программ обеспечит модернизацию производства и укрепление конкурентных позиций.

В таблицах 9, 10, 11 представлен непосредственно прогноз финансовых отчётов. Таблица 9 отражает прогноз движения денежных средств по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Эти данные формируются на основе предыдущих таблиц по доходам, расходам, инвестициям, кредитам и т.д. При составлении прогноза движения денежных средств важно учитывать все будущие потоки – поступления от клиентов, выплаты поставщикам и персоналу, налоговые платежи, инвестиции, привлечение/погашение кредитов. Данная форма является критически важной для оценки будущей ликвидности и потребности в заёмном финансировании. Только комплексный подход, детальный анализ всех составляющих денежных потоков позволит точно спрогнозировать периоды дефицита или профицита средств и своевременно предпринять необходимые меры по регулированию ликвидности – привлечь кредиты, оптимизировать расходы, ускорить инкассацию и т.д.

Таблица 9

Прогноз движения денежных средств, тыс. руб.

Статьи/месяц	Январь	Фев- раль	Март	Апрель	Май	Июнь
Прогноз операционных потоков						
Поступления денежных средств от покупателей (табл. 1)	1 505	2 580	3 160	4 535	4 910	5 615
Выплаты денежных средств:	(2 560)	(2 288)	(3 894)	(4 768)	(4 515)	(6 121)
Поставщикам (табл. 3)	(1 180)	(1 028)	(1 510)	(1 960)	(2 008)	(2 490)
оплата начисленных расходов (табл. 4)	(325)	(250)	(375)	(500)	(500)	(625)
расходов, признаваемых в момент оплаты (табл. 6)	(625)	(875)	(1 750)	(1 750)	(1 750)	(2 625)
предоплата расходов (табл. 5)	(300)	0	0	(300)	0	0
Налоги (табл. 6)	(125)	(125)	(250)	(250)	(250)	(375)
проценты по кредиту (табл. 6)	(5)	(10)	(9)	(8)	(7)	(6)
Итого денежные потоки по операционной деятельности	(1 055)	292	(734)	(233)	395	(506)
Прогноз инвестиционных потоков						
Ремонт помещения (табл. 8)		(150)	(100)			
Оплата оборудования (табл. 8)					(100)	(100)
Итого денежные потоки по инвестиционной деятельности		(150)	(100)		(100)	(100)
Прогноз финансовых потоков						
Привлечение кредита (табл. 7)	250					
Возврат кредита (табл. 7)		(50)	(50)	(50)	(50)	(50)
Итого денежные потоки по финансовой деятельности	250	(50)	(50)	(50)	(50)	(50)
Чистый денежный поток	(805)	92	(884)	(283)	245	(656)
Денежные средства на начало периода	1 000	195	287	(597)	(880)	(635)
Денежные средства на конец периода	195	287	(597)	(880)	(635)	(1 291)

Таблица 10

Бюджет доходов и расходов, тыс. руб.

Статьи/месяц	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь
Выручка от продаж (табл. 1)	2 500	2 500	5 000	5 000	5 000	7 500
Скидки предоставленные (табл. 1)	(45)	(45)	(90)	(90)	(90)	(135)
Себестоимость товаров (табл. 2)	(1 000)	(1 000)	(2 000)	(2 000)	(2 000)	(3 000)
Скидки к получению (табл. 3)	20	22	40	40	42	60
Ожидаемая валовая прибыль	1 475	1 477	2 950	2 950	2 952	4 425
Планируемые расходы	(975)	(1 225)	(2 350)	(2 350)	(2 350)	(3 475)
Начисленные расходы (табл. 4)	(250)	(250)	(500)	(500)	(500)	(750)
Списание предоплаченных расходов (табл. 4)	(100)	(100)	(100)	(100)	(100)	(100)
Расходы, признаваемых в момент оплаты (табл. 6)	(625)	(875)	(1 750)	(1 750)	(1 750)	(2 625)
EBITDA	500	252	600	600	602	950
Амортизация			(25)	(25)	(35)	(35)
Проценты по кредиту (табл. 7)	(5)	(10)	(9)	(8)	(7)	(6)
Налоги (табл. 6)	(125)	(125)	(250)	(250)	(250)	(375)
Планируемая прибыль	370	117	316	317	310	534

Таблица 11

Прогноз баланса, тыс. руб.

Статьи	де-кабрь	январь	февраль	март	апрель	май	июнь
Основные средства			150	225	200	265	330
Первоначальная стоимость (табл. 8)			150	250	250	350	450
Накопленная амортизация (табл. 10)				(25)	(50)	(85)	(120)
Оборотные активы	2 400	2 745	2 712	3 478	3 770	4 015	5 009
Запасы (табл. 2)	100	100	200	200	200	300	300
Дебиторская задолженность (табл. 1)	1 300	2 250	2 125	3 875	4 250	4 250	6 000
Предоплата расходов (табл. 5)		200	100	0	200	100	0
Денежные средства (табл. 9)	1 000	195	287	(597)	(880)	(635)	(1 291)
Обязательства	1 150	1 125	1 125	1 650	1 600	1 600	2 125
Кредит (табл. 7)	250	500	450	400	350	300	250
Кредиторская задолженность							
поставщикам (табл. 3)	700	500	550	1 000	1 000	1 050	1 500
по расходам (табл. 4)	200	125	125	250	250	250	375
Чистые активы	1 250	1 620	1 737	2 053	2 370	2 680	3 214
Капитал	1 250	1 620	1 737	2 053	2 370	2 680	3 214
Вложения собственников	200	200	200	200	200	200	200
Накопленная нераспределённая прибыль (убыток)	1 050	1 420	1 537	1 853	2 170	2 480	3 014
Планируемая прибыль (убыток) (табл. 10)		370	117	316	317	310	534

В таблице 9 показаны отрицательные остатки денежных средств на конец некоторых периодов, что свидетельствует о наличии кассовых разрывов и требует разработки превентивных мер, таких как привлечение финансирования, реструктуризацию долгов, ужесточение инкассации, сокращение расходов, изменение условий контрактов.

Данные таблицы 10 формируют прогноз доходов и расходов: выручку, себестоимость, валовую прибыль, все предстоящие расходы, амортизацию, налоги, чистую прибыль.

Прогнозный отчёт о финансовых результатах важен для оценки рентабельности бизнеса, обоснования цен, планирования расходов. Он позволяет заблаговременно выявить период возможных убытков и предпринять соответствующие меры.

Завершающий этап – формирование прогнозного баланса, который объединяет данные по активам, обязательствам и капиталу на конец каждого периода (табл. 11).

Прогнозный баланс даёт комплексную картину имущественного и финансового состояния компании с учётом всех плановых хозяйственных операций. Его следует использовать для анализа структуры активов и источников финансирования, оценки финансовой устойчивости. Выявленные проблемные области позволяют своевременно скорректировать финансовую политику. Формирование качественного прогнозного баланса обеспечивает системный взгляд на развитие финансового положения бизнеса. Отслеживание плановых показателей ликвидности, финансовой устойчивости и других ключевых коэффициентов позволит своевременно выявить негативные тенденции и скорректировать стратегию.

Выводы

В данной статье основное внимание уделено разработке практических шаблонов для формирования комплексного финансового прогноза в табличной форме. Представленные таблицы-шаблоны охватывают все ключевые составляющие финансовой отчётности. Формирование комплексного прогноза финансовой отчётности является важнейшей задачей для обеспечения эффективного финансового планирования и устойчивого развития организации. Для составления качественного финансового прогноза рекомендуется следующий чек-лист: определение прогнозного периода, сбор исходной информации, формирование прогнозов продаж, себестоимости, закупок, расходов, кредитования, инвестиций, составление бюджетов движения денежных средств, доходов/расходов, прогнозного баланса.

Наличие готовых структурированных шаблонов значительно упрощает процесс составления финансовых прогнозов для предприятий, поэтому материал статьи имеет практическую значимость для следующих категорий стейкхолдеров:

- финансовые менеджеры, финансовые директора компаний. Представленные шаблоны и методические рекомендации позволят им эффективно составлять комплексные финансовые прогнозы для своих организаций, обеспечивая качественное финансовое планирование;
- собственники и руководители компаний. Грамотно сформированный финансовый прогноз даст им инструмент для оценки перспектив развития бизнеса, своевременного выявления рисков и принятия обоснованных управленческих решений;
- аналитики инвестиционных компаний и банков. Прогнозная финансовая отчётность является базой для анализа финансового состояния и инвестиционной привлекательности компаний;

— преподаватели экономических дисциплин. Материалы статьи могут быть использованы в учебном процессе для обучения студентов финансовому моделированию и прогнозированию;

— консалтинговые компании. Описанные методики пригодятся при оказании консалтинговых услуг по финансовому планированию для клиентов.

Таким образом, результаты исследования могут применяться широким кругом специалистов финансово-экономического профиля как в коммерческих структурах, так и учебных заведениях с целью повышения качества финансового прогнозирования.

Литература

1. Концептуальные основы МСФО. [Электронный ресурс]. URL: https://minfin.gov.ru/ru/performance/accounting/mej_standart_fo/standard/conceptual/ (дата обращения 28.03.2024).
2. Консолидированная версия МСФО. [Электронный ресурс]. URL: https://minfin.gov.ru/ru/performance/accounting/mej_standart_fo/standard/kons_msfo (дата обращения 28.03.2024).
3. Федеральные стандарты бухгалтерского учёта. [Электронный ресурс]. URL: <https://minfin.gov.ru/ru/performance/accounting/accounting/standart/> (дата обращения 28.03.2024).
4. Котельникова Н.В. Прогнозирование финансовой отчётности // Экономический анализ: теория и практика. 2005. № 17 (50). С. 28-35.
5. Котельникова Н.В. Методические аспекты формирования финансовой отчётности на основе простой записи // Управленческий учёт. 2022. № 6-1. С. 25-33.