

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҒЫЛЫМ ЖӘНЕ ЖОҒАРЫ БІЛІМ МИНИСТРАЛІГІ
МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
MINISTRY OF SCIENCE AND HIGHER EDUCATION OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

А.Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУАЗИЯ ҰАТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ А.Н. ГУМИЛЕВА
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY



«ҰАТТЫҚ ВАЛЮТАНЫҢ ТҰРАҚТЫЛЫҒЫ МЕМЛЕКЕТТІҢ
ҚАРЖЫЛЫҚ КАУІПСІЗДІГІН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ ФАКТОРЫ РЕТІНДЕ»
Қазақстан Республикасының ұлттық валютасының 30 жылдығына арналған
халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының
МАТЕРИАЛДАР ЖИНАҒЫ

СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ

Международной научно-практической конференции,
посвященная 30-летию национальной валюты Республики Казахстан
«СТАБИЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ КАК ФАКТОР
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА»

COLLECTION OF REPORTS

of the international scientific and practical conference dedicated to the 30th anniversary
of the national currency of the Republic of Kazakhstan
«STABILITY OF THE NATIONAL CURRENCY AS A FACTOR OF ENSURING
FINANCIAL SECURITY OF THE STATE»

АСТАНА, ASTANA,
2023

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҒЫЛЫМ ЖӘНЕ ЖОҒАРЫ БІЛІМ МИНИСТРЛІГІ
Л.Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Л.Н. ГУМИЛЕВА

MINISTRY OF SCIENCE AND HIGHER EDUCATION OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY

**"ҰЛТТЫҚ ВАЛЮТАНЫҢ ТҰРАҚТЫЛЫҒЫ МЕМЛЕКЕТТІҢ ҚАРЖЫЛЫҚ
ҚАУІПСІЗДІГІН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ ФАКТОРЫ РЕТІНДЕ"
Қазақстан Республикасының ұлттық валютасының 30 жылдығына арналған
халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының
МАТЕРИАЛДАР ЖИНАҒЫ**

СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ
Международной научно-практической конференции, посвященная 30-летию
национальной валюты Республики Казахстан
**«СТАБИЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА»**

COLLECTION OF REPORTS
of the international scientific and practical conference dedicated to the 30th anniversary of the
national currency of the Republic of Kazakhstan
**"STABILITY OF THE NATIONAL CURRENCY AS A FACTOR OF ENSURING
FINANCIAL SECURITY OF THE STATE"**

ASTANA, 2023

ӘОЖ 336(075.8)
КБЖ 65.261
М17

Редакциялық алқа:

Мақыш С.Б. – Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ Басқарма мүшесі – академиялық мәселелер жөніндегі проректоры
Жағыпарова А.О. – Экономика факультінің деканы
Ажмухамедова А.А. – Экономика факультеті деканының ғылыми жұмыстар жөніндегі орынбасары
Мажитов Д.М. – «Қаржы» кафедрасының профессоры
Бұлақбай Ж.М. – «Қаржы» кафедрасының меңгерушісі
Майдырова А.Б. – «Экономика және кәсіпкерлік» кафедрасының меңгерушісі
Сембиева Л.М. – «Мемлекеттік аудит» кафедрасының меңгерушісі
Аманова Г.Д. – «Есеп және талдау» кафедрасының меңгерушісі
Муталиева Л.М. – «Туризм» кафедрасының меңгерушісі
Мухияева Д.М. – «Менеджмент» кафедрасының меңгерушісі
Алина Г.Б. – «Бизнес және басқару» факультетінің деканы, Esil University

М17 «Ұлттық валютаның тұрақтылығы мемлекеттің қаржылық қауіпсіздігін қамтамасыз ету факторы ретінде» Қазақстан Республикасы Ұлттық валютасының 30 жылдығына арналған халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясы. – Астана: Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ, 2023. – 787 б. Международная научно-практическая конференция, посвященная 30-летию национальной валюты Республики Казахстан **«Стабильность национальной валюты как фактор обеспечения финансовой безопасности государства»**. – Астана: ЕНУ имени Л.Н. Гумилева, 2023. – 787 с. International scientific and practical conference dedicated to the 30 thanniversary of the national currency of the Republic of Kazakhstan **«Stability of the national currency as a factor of ensuring financial security of the state»**. – Astana: L.N. Gumilyov ENU, 2023. – 787 p.

ISBN 978-601-337-909-8

Халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференцияның еңбектер жинағында мемлекеттің қаржылық қауіпсіздігін қамтамасыз ету және Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының тұрақтылық факторлары қарастырылған.

В сборнике трудов международной научно-практической конференции рассмотрены факторы обеспечения финансовой безопасности государства и стабильности национальной валюты Республики Казахстан.

In the collection of works of the international scientific and practical conference, factors of ensuring the financial security of the state and the stability of the national currency of the Republic of Kazakhstan are considered.

ISBN 978-601-337-909-8

ӘОЖ 336(075.8)
КБЖ 65.261

©Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия
ұлттық университеті, 2023

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК ИСТОЧНИК ДЛЯ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ

Алиев М.К.

д.э.н., академик МЭАЕ, профессор
Учреждение ESIL University
г. Астана, Казахстан
alimurat.7@mail.ru

Ду Годун

ЕНУ имени Л.Н. Гумилева магистрант MBA
г. Астана, Казахстан
GDu@kdm.kz

Аннотация: В статье рассмотрено влияние результатов анализа финансовой отчетности на принятие решений в отношении структуры баланса, ликвидности, управления рентабельностью, оптимизации учетной политики и прогнозной отчетности.

Раскрыто содержание финансовой отчетности, их значение при проведении финансового анализа и принятии управленческих решений. Сформулированы основные требования к финансовой отчетности. Подчеркнута роль финансового анализа как важного звена финансового менеджмента в условиях финансовой нестабильности.

Неудовлетворительное ведение бухгалтерского учета приводит к ошибкам в расчетах с контрагентами, бюджетом и др. и не позволяет лицам, принимающим управленческие решения, получить полную, достоверную и прозрачную информацию о деятельности организации.

По результатам проведенного исследования приведены выводы и обоснованы ряд предложений.

Ключевые слова: финансовая отчетность, принятие управленческих решений, бухгалтерский баланс, прибыль, ликвидность, рентабельность.

Аңдатпа: Мақалада қаржылық есептілікті талдау нәтижелерінің баланс құрылымына, өтімділікке, кірістілікті басқаруға, есеп саясатын оңтайландыруға және болжамды есептілікке қатысты шешім қабылдауға әсері қарастырылады.

Қаржылық есептіліктің мазмұны, олардың қаржылық талдау жүргізудегі және басқарушылық шешімдер қабылдаудағы маңызы ашылды. Қаржылық есептілікке қойылатын негізгі талаптар тұжырымдалған. Қаржылық тұрақсыздық жағдайында қаржылық менеджменттің маңызды буыны ретінде қаржылық талдаудың рөлі атап өтілді.

Бухгалтерлік есептің қанағаттанарлықсыз жүргізілуі контрагенттермен, бюджетпен және басқалармен есеп айырысудағы қателіктерге әкеледі және басқарушылық шешім қабылдаушыларға ұйымның қызметі туралы толық, сенімді және ашық ақпарат алуға мүмкіндік бермейді.

Зерттеу нәтижелері бойынша бірқатар ұсыныстар тұжырымдалған және негізделген.

Түйінді сөздер: қаржылық есептілік, қаржылық талдау, басқарушылық шешімдер қабылдау, бухгалтерлік баланс, қаржылық жағдай, пайда, өтімділік, рентабельділік.

Annotation. The article examines the impact of the results of the analysis of financial statements on decision-making regarding the balance sheet structure, liquidity, profitability management, optimization of accounting policy and forward-looking statements.

The content of financial statements, their importance in conducting financial analysis and making managerial decisions is disclosed. The basic requirements for financial statements are formulated. The role of financial analysis as an important link of financial management in conditions of financial instability is emphasized.

Unsatisfactory accounting leads to errors in settlements with counterparties, the budget, etc.

and it does not allow management decision makers to obtain complete, reliable and transparent information about the activities of the organization.

Based on the results of the study, conclusions are presented and a number of proposals are substantiated.

Keywords: financial reporting, financial analysis, management decision making, balance sheet, financial position, profit, liquidity, profitability.

В процессе работы руководителям предприятия приходится принимать решения, которые оказывают влияние на различные стороны финансовой деятельности предприятия. [1] Управленческие решения, принимаемые на основе анализа финансовой отчетности, зависят от многих факторов: отраслевой принадлежности организации; условий кредитования и цены заемных источников; оборачиваемости и рентабельности; организации денежного оборота и др. [2]

Рассмотрим влияние результатов анализа финансовой отчетности на принятие решений в отношении структуры баланса, ликвидности, управления рентабельностью, оптимизации учетной политики и прогнозной отчетности.

1. Разработка управленческих решений на основе анализа имущественного положения организации.

Решения относительно структуры баланса должны быть направлены на устранение диспропорций в темпах роста отдельных элементов активов и пассивов, в соотношении заемных и собственных источников, с одной стороны, и мобильных и иммобилизованных средств с другой. Диспропорции могут привести к недостаточной обеспеченности собственными текущими средствами и снижению уровня ликвидности. Отсутствие собственных текущих средств, чистого оборотного капитала (их отрицательные значения) опасно для предприятий и с той точки зрения, что при необходимости срочного возврата задолженности потребуются вынужденная распродажа активов или произойдет «зависание» долгов перед кредиторами. [3]

Финансовое положение предприятия непосредственно зависит от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги. На скорость обращения средств, в свою очередь влияют, следующие факторы:

- сфера деятельности и масштабы предприятия;
- отраслевая принадлежность;
- экономическая ситуация в связанные с этим условия;
- ценовая политика предприятия;

структура активов. [3]

На основе анализа имущественного положения можно предложить следующие управленческие решения:

Решения относительно структуры баланса должны быть направлены на устранение диспропорций в темпах роста отдельных элементов активов и пассивов, в соотношении заемных и собственных источников, с одной стороны, и мобильных и иммобилизованных средств с другой. Диспропорции могут привести к недостаточной обеспеченности собственными оборотными средствами и снижению уровня ликвидности. Отсутствие собственных оборотных средств, чистого оборотного капитала (их отрицательные значения) опасно для предприятий и с той точки зрения, что при необходимости срочного возврата задолженности потребуются вынужденная распродажа активов или произойдет «зависание» долгов перед кредиторами.

- Администрации организации необходимо разработать стратегию развития компании на перспективу, упорядочить структуру имущество компании, которое может измениться за счет опережающего роста заемного капитала над собственным.

- Менеджерам компании, рассматривая динамику и структуру капитала, источники средств для его формирования, следует выделить ту часть активов предприятия, которая образована за счет инвестированных в них собственных средств – чистых активов.

- Увеличение удельного веса долгосрочных активов на конец года в имуществе свидетельствует о капитализации прибыли и направлениях инвестиционной политики предприятия. При значительном удельном весе долгосрочных финансовых вложений, необходимо менеджерам изучить эффективность вложения средств в другие предприятия.

- Увеличить стоимость имущества, находящегося в распоряжении предприятия, поднять темпы роста основных средств, что позволит повысить потенциальную возможность компании.

- С увеличением доли основных средств в имуществе увеличивается амортизация основных фондов и возрастает доля постоянных издержек в затратах предприятия

- Отсутствие долгосрочной дебиторской задолженности следует оценить положительно, однако должно настораживать увеличение краткосрочной дебиторской задолженности. Следует рекомендовать завести Журнал дебиторов в разрезе сроков задолженности, провести детальный анализ наличия краткосрочной и долгосрочной задолженности, с определениями сроков их погашения.

- В целях пополнения собственных краткосрочных средств предприятия необходимо постоянно проводить анализ источников их увеличения в разрезе факторов: прибыли, других видов дохода предприятия, резервного капитала и других источников.

- При оценке собственных оборотных средств, следует иметь в виду, что в сумме собственных краткосрочных средств могут быть включены средства, приравненные к собственным – задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов, доходы будущих периодов, средства предстоящих расходов и расходы будущих периодов, которые могут быть включены в прочие статьи.

Следовательно, менеджерам, бухгалтерам предприятия необходимо провести по бухгалтерским регистрам детальную сверку собственных текущих средств по их составу и структуре. Направить усилия менеджеров и производственный коллектива на достижения более высокого темп прироста краткосрочных (мобильных) средств по сравнению с долгосрочными, что позволит ускорить оборачиваемость всей совокупности средств предприятия.

2. Разработка управленческих решений на основе анализа финансового состояния организации.

Анализ финансового состояния может быть, выполнен с позиции краткосрочной и долгосрочной перспективы. В первом случае, как показывает анализ отечественной и зарубежной практики, рассматриваются платежеспособность и ликвидность, во втором, финансовая устойчивость. [3]

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности, предприятие может погасить в ближайшее время. Его величина должна быть не ниже 0,2.

Оптимальная величина коэффициента текущей ликвидности находится в пределах от 0,8 до 1,0. Она может быть гораздо более высокой из-за неоправданного роста дебиторской задолженности.

Для обеспечения удовлетворительной структуры баланса установлен норматив общей ликвидности не ниже 2,0.

Увеличение денежных средств, дебиторской задолженности способствует повышению ликвидности наиболее ликвидных активов предприятия. Об этом свидетельствуют повышение коэффициентов абсолютной и текущей ликвидности, соответственно. Увеличение кратковременных долговых обязательств приводит снижению коэффициента общей ликвидности. Установленная тенденция не указывает на повышение общей платежеспособности предприятия и ликвидности его текущих активов. Однако предприятие на конец года имеет определенный запас платежеспособности, если сравнивать абсолютную величину коэффициента текущей ликвидности с нормативной.

Коэффициенты ликвидности отражают способность предприятия погасить свои краткосрочные обязательства легко реализуемыми активами. Высокое их значение является показателем устойчивого финансового положения, низкое их значение - возможные проблемы с денежной наличностью и затруднений в дальнейшем с операционной деятельности.

Однако количественное сопоставление текущих активов в их балансовой оценке с краткосрочными обязательствами не отражает количество активов, которые выражаются в способности соответствовать этой оценке и срокам выполнения платежных обязательств.

Финансовое положение предприятия можно считать устойчивым, если не менее 50% финансовых ресурсов покрывается его собственными ресурсами. Снижение коэффициента автономии указывает на нежелательную тенденцию финансовой независимости, однако угрозы ее потери нет, так как значение рассматриваемого коэффициента значительно превосходит критическое.

На основе анализа финансового положения можно предложить организации следующие управленческие решения:

- Управленческие решения в отношении структуры баланса должны быть направлены на обоснование и формирование целевой структуры капитала.

Решения относительно структуры баланса должны быть направлены на устранение диспропорций в темпах роста отдельных элементов активов и пассивов, в соотношении заемных и собственных источников, с одной стороны, и мобильных и иммобилизованных средств с другой. Диспропорции могут привести к недостаточной обеспеченности собственными краткосрочными средствами и снижению уровня ликвидности. Отсутствие собственных краткосрочных средств, чистого оборотного капитала (их отрицательные значения) опасно для предприятий и с той точки зрения, что при необходимости срочного возврата задолженности потребуются вынужденная распродажа активов или произойдет «зависание» долгов перед кредиторами.

В своих действиях по управлению финансовой структурой капитала финансовому менеджменту организации следует учитывать также общепризнанное правило, которому должны следовать предприятия любых типов при формировании целевой структуры капитала: владельцы предприятий предпочитают разумный рост доли заемных средств, а кредиторы отдают предпочтение предприятиям с высокой долей собственного капитала, что снижает риски кредиторов. [4]

- Управленческие решения по привлечению источников финансирования: привлечение долевого капитала (стратегического или финансового инвестора в долю), привлечение долгового капитала (долгосрочные кредиты банков, лизинг, выпуск облигаций), финансирование за счет внутренних (собственных) источников, изменение дивидендной политики, финансирование в рамках группы компаний, продажа непрофильных активов, «урезание» расходов, управление кредиторской задолженностью.

Управление ликвидностью предполагает принятие определенных решений в отношении отдельных групп (видов) краткосрочных активов. Рост степени ликвидности текущих активов, снижение доли низколиквидных их видов играют важную роль в повышении платежеспособности организации.

При принятии решений в отношении материальных краткосрочных активов следует выделить:

- активы, принимающие участие в производственном процессе, недостаток которых может привести к проблемам в основной деятельности (к остановкам производственно-технологического процесса, снижению выпуска готовой продукции и срывам поставок покупателям и т.п.);

- активы, реализация которых проблематична (неликвиды). По возможности следует избавиться от этой части активов по демпинговым ценам;

- активы, которые могут быть реализованы без ущерба основной деятельности (излишние, сверхнормативные). Реализация этой части материальных оборотных активов является основным резервом повышения ликвидности, мобилизации дополнительного денежного притока средств и погашения обязательств перед кредиторами.

Дебиторская задолженность представляет собой фактическую иммобилизацию средств организации в расчеты (в оборот других предприятий), но в тоже время является естественным следствием системы ведения взаиморасчетов между поставщиками и покупателями продукции. Основные задачи в этой части управленческих решений заключаются в контроле за возвратом средств и ускорении инкассации дебиторской задолженности.

При принятии управленческих решений в отношении ликвидности баланса и платежеспособности предприятия необходимо оценить размер и структуру краткосрочных обязательств. Рост их особенно опасен, если при этом наблюдается значительное увеличение доли наиболее дорогих источников, в том числе просроченных долгов по налогам и сборам. В такой ситуации следует осуществлять мероприятия по высвобождению из оборотных активов всех возможных средств путем их оптимизации и погашать наиболее срочные (просроченные), а затем и наиболее дорогие обязательства.

Оценивая ликвидность баланса, финансовый менеджер должен учитывать, что высокий уровень коэффициента текущей ликвидности означает лишь формальное превышение краткосрочных активов над краткосрочными обязательствами и характеризует только теоретическую возможность рассчитаться по обязательствам. Будет ли иметь место этот расчет фактически, зависит от оптимизации операционного цикла и рациональной организации денежного оборота. [5]

3. Управление рентабельностью и распределением прибыли.

Оптимальность пропорций в распределении чистой прибыли должна учитываться при разработке дивидендной политики, представляющей собой важный элемент финансового менеджмента не только в акционерных обществах, но и в компаниях других организационно-правовых форм. Недопустимо превышение использования прибыли над полученной ее величиной, поскольку это окажет такое же негативное воздействие на финансовое состояние, как и убытки в убыточных предприятиях.

Решения, связанные с анализом показателей рентабельности бизнеса, обычно направлены на осуществление мер по высвобождению возможных резервов для максимизации операционного дохода компании или максимизация иных не операционных (например, от финансовых инвестиций) доходов.

4. Составление прогнозной отчетности является важным и востребованным в современных условиях вопросом, который также должен решаться в рамках анализа финансовой отчетности.

Практическое значение прогнозирования показателей отчетности заключается в следующем:

- Руководство имеет возможность заранее оценить, насколько базовые показатели прогнозной отчетности соответствуют поставленным на том или ином этапе задачам, охарактеризовать перспективы роста предприятия, скоординировать долгосрочные и краткосрочные цели его развития, стратегию и тактику действий.

- Лица, принимающие управленческие решения, заблаговременно получают информацию о возможной в прогнозном периоде величине доходов, расходов, денежных потоков, активов и источников финансирования. Это позволяет:

- на основе прогноза выручки и финансовых результатов (прогнозного отчета о прибылях и убытках) оценить устойчивость получения доходов и прибыли в основной деятельности и зависимость будущих финансовых результатов от неосновной деятельности, определить возможную величину чистой прибыли как источника пополнения собственного капитала и выплаты дивидендов;

- на основе прогноза денежных потоков (прогнозного отчета о движении денежных средств) определить размеры и периоды появления кассовых разрывов и рассмотреть варианты их преодоления;

- на основе прогнозного баланса оценить складывающуюся в прогнозном периоде взаимосвязку и сбалансированность активов и капитала.

Наконец, данные прогнозной отчетности дают возможность оценить уровень и динамику показателей финансовой устойчивости и платежеспособности в прогнозном периоде.

5. Оптимизация решений в области бухгалтерской учетной политики тесно связана с действиями финансового менеджера как в отношении структуры баланса, так и финансовых результатов. От решения этого вопроса непосредственно зависит обоснование налоговой учетной политики и разработка оптимальных налоговых схем в рамках действующего законодательства.

Кроме того, неудовлетворительное ведение бухгалтерского учета приводит к ошибкам в расчетах с контрагентами, бюджетом и др. и не позволяет лицам, принимающим управленческие решения, получить полную, достоверную и прозрачную информацию о деятельности организации.

Результаты проведенного исследования показали актуальность выбранной темы, в рамках которой автором был обоснован ряд положений:

- финансовая отчетность превращается из средства учета и контроля в средство обоснования принимаемых решений. На основе данных анализа финансовой отчетности осуществляется выработка направлений финансовой политики предприятия, и от того, насколько качественно она проведена, зависит эффективность принимаемых управленческих решений.

- систематизированы проблемы информационного обеспечения при реализации отечественных методик финансового анализа деятельности предприятия; определены направления совершенствования информационной базы аналитика для получения наиболее достоверных результатов.

- показана аналитическая роль показателей ликвидности в условиях экономической нестабильности предприятий.

Список использованной литературы

1. Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ./ Научн.ред.перевода чл.-кор. РАН И.И.Елисеева. Гл. редактор серии проф.Я.В.Соколов.-М.: Финансы и статистика, 2003.

2. Друри К. Управленческий учет для бизнес-решений: учебник / пер. с англ. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 655 с. - (Серия «Зарубежный учебник»).

3. Алиев М.К. Консолидированная финансовая отчетность: теория и методология. Монография. Алиев М.К.-Астана: Изд.КазУЭФМТ, 2016.-322с.

4. Алиев М.К. Методики финансового анализа, используемые западными компаниями. Приоритеты современного социально-экономического развития Казахстана: теория и практика // Международная научно-практическая конференция. - Астана: ИПЦ КазУЭФМТ, 2018.-585с. (361-366с.)

5. Алиев М.К. Некоторые вопросы оценки рисков в системе бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Сборник статей международной научно-практической онлайн конференции «Актуальные вопросы развития финансового сектора Казахстана в условиях функционирования ЕАЭС», посвященной юбилею д.э.н., профессора Макыш Серик Биханулы – Нур-Султан: Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, 2020. (4 декабря 2020 года) 279-283с.