

DOI 10.47309/2713-2358-2024-1-251-262

УДК 338.431.4

JEL Q13, Q17

## РЕГИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ БИОЛОГИЧЕСКИХ АКТИВОВ В РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН

© Сайфутдинова Лиана Рифовна, © Фаррахова Фаниса Фаузетдиновна

© Гиниятуллина Диана Руслановна

ФГБОУ ВО «Башкирский государственный аграрный университет»,

Уфа, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье рассматриваются теоретические аспекты развития оценки биологических активов аграрном секторе экономики Республики Башкортостан. В отечественной и международной учетной системах существует серьёзные различия в порядке признания, оценки и представления в отчетности объектов сельскохозяйственного производства. Международные стандарты бухгалтерской отчетности (МСФО) определяют, что активы, принадлежащие сельскохозяйственным организациям, следует обеспечить как биологические активы (растения, животные), которые по истечении производственного цикла трансформируются в сельскохозяйственную продукцию. В условиях перехода на МСФО законодательное регулирование бухгалтерского учета в России предприятий аграрного сектора экономики является несовершенным и требует доработки и уточнения. В системе российских стандартов учета в настоящий момент отсутствует положение, регулирующее порядок признания, оценки и представления в отчетности биологических активов.

**Ключевые слова:** биологические активы, биотрансформация, справедливая стоимость, рост, воспроизводство, дегенерация.

## REGIONAL ASPECTS OF BIOLOGICAL ASSETS ASSESSMENT IN THE REPUBLIC OF BASHKORTOSTAN

© Giniyatullina Diana Ruslanovna, © Saifutdinova Liana Rifovna,

© Farrakhova Fanisa Fauzetdinovna,

Bashkir State Agrarian University, Ufa, Russian Federation

**Summary:** The article discusses the theoretical aspects of the development of the assessment of biological assets in the agricultural sector of the economy of the Republic of Bashkortostan. The criteria used by organizations to classify resources as biological assets, as well as priority areas for the development of accounting, evaluation, and

---

**Для цитирования:** Сайфутдинова Л.Р., Фаррахова Ф.Ф., Гиниятуллина Д.Р. Региональные аспекты оценки биологических активов в Республике Башкортостан // Уфимский гуманитарный научный форум. 2024. №1. С. 251-262. DOI 10.47309/2713-2358-2024-1-251-262.

reporting are indicated. In the context of the transition to IFRS, the legal regulation of accounting in Russia for enterprises in the agricultural sector of the economy is imperfect and requires improvement and clarification. In particular, it is necessary to ensure the regulation of the accounting process of transactions with biological assets.

**Key words** : biological assets, biotransformation, fair value, growth, reproduction, degeneration.

**Введение.** Биологические активы – это живые существа (животные, птицы и др.) и растения, являющиеся объектом получения выгоды в сельскохозяйственном бизнесе. В отечественной учетной политике термин «Биологические активы» не применялся, но зато он активно употребляется в международных финансовых стандартах. Их гармонизация крайне важна в свете современных глобализационных процессов.

В рамках реформирования учёта и отчётности особую актуальность для сельскохозяйственных организации приобрели вопросы адаптации положений МСФО 41 «Сельское хозяйство» и разработки отечественного стандарта по учёту сельскохозяйственной деятельности, который соответствовал бы требованиям международных стандартов финансовой отчётности с целью сближения отечественной системы бухгалтерского учёта с зарубежной практикой [4].

В современных условиях развитие системы бухгалтерского учета, направленное на сближение требований национальных и международных стандартов, способствует большей самостоятельности организации в вопросах выбора вариантов и методов ведения учета.

Существует ряд проблем применения основных положений МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» в Российской практике. Обусловлены они в основном различиями международных и отечественных концептуальных положений в учете сельскохозяйственной деятельности.

**Цель исследования** – рассмотреть развитие и проблемы оценки биологических активов в аграрном секторе экономики.

**Задачи исследования:** исследовать порядок применения МСФО 41 «Сельское хозяйство»; требования отечественных и международных учетных стандартов в части учета и отражения в отчетности биологических активов; достоверность справедливой оценки биологических активов.

**Материалы.** В действующей системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в России нет конкретных указаний о том, что такое «биологические активы» и как вести их учет. Однако в западной практике эти объекты учета известны давно, да и в России на протяжении нескольких лет идут разговоры о принятии ПБУ, посвященного биологическим активам. А между тем многим организациям уже сейчас приходится решать вопросы, связанные с отражением используемых ими биологических активов и операций с ними в бухгалтерском учете и отчетности [5].

Методические рекомендации по переходу на международные стандарты сельскохозяйственных организаций, а также принципы подготовки отчетности в соответствии с МСФО являются основой для разработки Учетной политики, в которой должны быть отражены требования международных стандартов.

На инициативном уровне формирование Учетной политики и плана счетов должно быть организовано таким образом, чтобы в них отражались все аспекты учета биологических активов, связанные с критериями их признания, отражением в учете и отчетности, начислением амортизации [1], [2].

**Методы и результаты исследования.** Биотрансформация – процесс роста, вырожденная, производства и размножения, которые вызывают качественные или количественные изменения в биологическом активе.

Какие процессы происходят с биоактивом в ходе биотрансформации:

- рост – количество актива увеличивается либо происходит улучшение качества;

- дегенерация – обратный процесс, вырождение по количеству или по качеству;

- воспроизводство – появление новых биофондов;

- производство – актив превращается в сельскохозяйственную продукцию.

В тот момент, когда актив перестает быть живущим и переходит в сельхозпродукцию (мясо, молоко, шерсть, древесина, плоды, зерно, мед и пр.), он уже не учитывается в отчетности как биологический актив, признаваясь другой группой фондов.

Республика Башкортостан традиционно является одним из ведущих экономически развитых регионов Российской Федерации. Башкортостан считается развитым аграрным регионом. Сельское хозяйство Республики признано одной из ведущих сфер национальной экономики и составляет центральное звено агропромышленного комплекса. Его удельный вес в составе валового регионального продукта достигает 9%. Основой всего сельскохозяйственного производства выступает зерновое хозяйство. Одно рабочее место при производстве зерна создает основу для деятельности 7-10 человек в других отраслях экономики. По значимости в питании населения производимые из зерна продукты по потребительским свойствам и доступности уникальны.

Посевные площади сельскохозяйственных культур по категориям хозяйств по Республике Башкортостан представлены в данных таблицы 1.

Таблица 1 – Посевные площади сельскохозяйственных культур по категориям хозяйств по Республике Башкортостан (на 1 января, тыс.га)

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
<b>Сельскохозяйственные организации</b>					
Вся посевная площадь, в том числе:	1 909,7	1 813,5	1 754,8	1 709,0	1 756,0
зерновые и зернобобовые культуры	1 128,1	1 057,8	1 093,0	1 032,6	1 055,7
технические культуры	264,7	290,3	238,8	273,3	324,6
картофель и овощебахчевые культуры	2,3	2,0	1,8	1,7	1,8
кормовые культуры	514,6	463,4	421,2	401,5	373,9
<b>Хозяйства населения</b>					
Вся посевная площадь, в том числе:	94,7	91,8	88,4	87,1	86,6
зерновые и зернобобовые культуры	0	0	0	0,5	1,0
картофель и овощебахчевые культуры	57,5	54,8	51,7	50,0	48,9
кормовые культуры	37,2	37,0	36,7	36,6	36,6
<b>Крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели</b>					
Вся посевная площадь, в том числе:	948,4	968,6	1025,9	1025,0	1057,0
зерновые и зернобобовые культуры	621,9	612,7	689,7	683,6	702,5
технические культуры	110,5	152,6	126,6	142,9	155,8
картофель и овощебахчевые культуры	1,9	1,7	1,6	1,5	2,4
кормовые культуры	214,1	201,6	208,3	197,0	196,3

Снижение посевной площади произошло в основном за счет снижения зерновых и зернобобовых культур, картофеля и овощебахчевых культур, кормовых культур.

Понятие биологических активов, однако, довольно часто встречается в трудах российских ученых, занимающихся вопросами бухгалтерского учета в организациях АПК, а также сближения международной и отечественной практик бухгалтерского учета.

Поголовье скота по категориям хозяйств по Республике Башкортостан представлено в таблице 2.

Таблица 2 – поголовье скота по категориям хозяйств по Республике Башкортостан (на 1 января, тыс.голов)

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
<b>Крупный рогатый скот</b>					
Хозяйства всех категорий	975,2	940,3	907,6	868,0	852,4
Сельскохозяйственные организации	321,6	309,5	294,8	277,5	265,1
Хозяйства населения	527,0	499,8	476,6	448,6	444,5
Крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели	126,6	131,0	136,2	141,9	142,8
<b>Коровы</b>					
Хозяйства всех категорий	394,4	396,1	384,5	372,2	360,5
Сельскохозяйственные организации	125,6	121,8	114,5	110,6	103,4
Хозяйства населения	212,5	210,6	201,7	191,4	186,0
К(Ф)Х и ИП	56,9	63,8	68,3	70,2	71,1
<b>Свиньи</b>					
Хозяйства всех категорий	429,3	504,3	449,7	485,2	573,6
Сельскохозяйственные организации	371,3	456,9	411,8	454,5	548,5
Хозяйства населения	49,6	38,8	34,9	28,2	22,2
К(Ф)Х и ИП	8,4	8,6	3,0	2,5	2,9
<b>Овцы и козы</b>					
Хозяйства всех категорий	762,0	674,8	642,1	581,6	564,3
Сельскохозяйственные организации	15,0	14,9	15,3	14,5	16,9
Хозяйства населения	659,3	584,0	553,9	500,7	485,6
К(Ф)Х и ИП	87,7	75,9	72,9	66,4	61,8
<b>Лошади</b>					
Хозяйства всех категорий	112,3	119,5	121,5	121,1	125,8
Сельскохозяйственные организации	28,3	27,7	27,2	25,4	24,0
Хозяйства населения	47,7	53,2	54,1	54,4	57,7
К(Ф)Х и ИП	36,3	38,6	40,2	41,3	44,1

Не радостно выглядит динамика и по поголовью скота, снижение наблюдается по крупному рогатому скоту (в том числе коров), свиней, овец и коз. В 2022 году поголовье крупного рогатого скота в хозяйствах всех категорий составило 852,4 тысяч голов, это на 4,66% ниже уровня 2019 года, чуть меньше снижение наблюдается и по отношению к показателю предыдущего периода (-4,36%).

Для справедливого оценивания биоактивы делят на группы по различным показателям, например, оценивают поголовье скота одного возраста, породы и т.п. Тут существует объективная трудность, связанная с актуальностью оценивания лишь на момент оценки. Вследствие биотрансформации и других

факторов стоимость актива может существенно меняться. Вот какими способами разрешается этот момент в современной практике:

1. Позиция активного рынка. Если оцениваемым биофондом торгуют на рынке, где его предполагается реализовывать, то справедливой стоимостью будет котировочная цена на этот актив.

2. Последняя сделка. Если активного рынка нет, справедливой признается цена последней сделки на любом рынке, если с тех пор до конца отчетного периода не произошло существенных рыночных потрясений.

3. Корректировка цен на аналоги. Рассматриваются цены на аналогичные активы и корректируются в зависимости от степени отличия от оцениваемого.

4. Показатели отрасли. Средняя цена по соответствующему сектору.

5. Дисконтированная стоимость. Справедливой стоимостью биоактива считается ожидаемое количество денежных потоков с учетом дисконтирующего коэффициента. Не принимаются в расчет факторы биотрансформации актива.

6. Себестоимость. В некоторых случаях она практически тождественна справедливой оценке, например, если после вложения средств биотрансформация не успевает произойти (например, поле засеяно как раз перед датой учета), либо она еще не окажет влияния на цену (например, годовалые саженцы, которые рассчитаны на плодоношение в возрасте 5 лет).

МСФО 41 предполагает следующую классификацию биологических активов.

Таблица 3 - Классификация биологических активов на основе МСФО IAS 41 «Сельское хозяйство»

Классификационные группы биоактивов	Классификационные подгруппы	Примеры
1 Потребляемые биологические активы	1.1 Зрелые	Зерновые культуры в период уборки; картофель в период уборки, животные для продажи
	1.2 Незрелые	Посевы сельскохозяйственных культур в период роста; молодняк КРС мясного направления, не достигший продуктивного возраста
2 Плодоносящие биологические активы	2.1 Зрелые	Дойные коровы, многолетние насаждения, достигшие плодоносящего возраста
	2.2 Незрелые	Телки, не достигшие продуктивного возраста, многолетние насаждения, не достигшие плодоносящего возраста

Что касается различного мнения ученых об экономической сущности понятия «биологические активы», а также классификации биологических активов, то все они опираются на МСФО 41, существенно не различаясь по своей сути.

Оценка биоактива - фиксирование изменений в его различных показателях:

- по количеству (поголовье животных, площадь, приплод, вес, длина и пр.);
- по качеству (прочность волокна, содержание жира и т.п.).

Производится в момент первичного признания и далее по отчетным периодам.

При первом признании и оприходовании и дальнейшим учетам биологический актив оценивается по справедливой стоимости на дату оценки, из которой вычитаются предполагаемые расходы на реализацию (п. 12 МСФО 41). Справедливая оценка – это то количество денег, которое согласились бы заплатить за данный актив хорошо осведомленные независимые стороны. Расходы на сбыт предполагают различные пошлины, биржевые сборы, налоги, связанные с передачей собственности, комиссионные, если использовались услуги дилеров и брокеров [3].

Бухгалтерский учет биологических активов осуществляется исключительно по международному стандарту МСФО, а именно IAS 41 «Сельское хозяйство».

Международный стандарт IAS 41 «Сельское хозяйство» определяет Biological assets очень просто: живущие растения и животные. Однако не любое растение и животное можно признать бизнес-активом, очевидно, необходимы уточнения.

В финансовой отчетности должна быть раскрыта следующая информация о биоактивах:

- величина прибыли, или убытка по данному отчетному периоду;
- характеристика групп биоактивов;
- по каждой группе дать количественные и другие расчетные показатели, исходя из особенностей деятельности;
- стоимость активов на балансе с определенными ограничениями или находящихся в залоге;
- особенности финансовых рисков;
- данные выверки.

Приобретаемые со стороны биологические активы первично оцениваются и приходуются на счете ПБУ 7 «Основные средства» или 9 «Запасы» (если покупается молодняк, который не будет использован в текущем периоде). По МСФО (IAS 41) таких указаний по оценке нет: по международным стандартам биологические активы оцениваются только в управлении их биотрансформацией, их приобретение не является предметом рассмотрения данного стандарта. В этом главное отличие отечественного подхода к бухучету биологических активов и международных положений на этот счет. Последние декларируют как единственный способ отражения справедливой стоимости за вычетом сбытовых расходов.

В МСФО (IAS) 41 даже представлены примеры биологических активов, сельскохозяйственной продукции (то есть продукции, полученной от или собранной с биологических активов предприятия) и конечных результатов ее переработки после получения (сбора) [4].

Таблица 4 - Показатели характеристики биологических активов согласно МСФО (IAS) 41

Биологические активы	Сельскохозяйственная продукция	Конечные результаты переработки полученной (собранной) продукции
Овцы	Шерсть	Пряжа, ковер
Деревья в лесопосадке	Вырубленные деревья	Бревна, пиломатериалы
Растения	Хлопок	Нить, одежда
	Собранный тростник	Сахар
Молочный скот	Молоко	Сыр
Свиньи	Туши	Колбасные изделия, консервированная ветчина
Кустарники	Лист	Чай, высушенный табак
Виноградники	Виноград	Вино
Плодово-ягодные деревья	Собранные фрукты	Фрукты, прошедшие переработку

Не следует отнести к биоактивам:

- земельные площади;
- рабочий скот;
- животных, содержание которых не связано с получением сельскохозяйственной продукции (животных цирков, заповедников и т. п.);
- однолетние и многолетние насаждения, от которых организация не планирует получение сельскохозяйственной продукции (декоративные цветы, кустарники, защитные лесополосы и др.).

Если для биологического актива или сельскохозяйственной продукции в их текущем состоянии и местоположении существует активный рынок, то подходящей базой для определения справедливой стоимости данного актива является именно установленная на таком рынке цена. При этом в случае, если предприятие имеет доступ к нескольким активным рынкам, надо использовать цену наиболее уместного из них в контексте предприятия. К примеру, если у предприятия есть доступ к двум активным рынкам, логично использовать цену того из них, на котором оно предполагает заключать сделки.

При отсутствии активного рынка предприятие для определения справедливой стоимости использует один или несколько из следующих показателей:

- цену последней сделки на рынке – при условии, что в период между датой совершения сделки и концом отчетного периода не произошло существенных изменений хозяйственных условий;
- рыночные цены на подобные активы, скорректированные с учетом отличий;

- соответствующие отраслевые показатели (к примеру, стоимость садовых насаждений в расчете на один экспортный лоток, бушель или гектар и стоимость крупного рогатого скота в расчете на килограмм мяса).

В настоящее время разработан и опубликован на официальном сайте Минфина России проект федерального стандарта бухгалтерского учета для организаций государственного сектора «Биологические активы».

Проект стандарта определяет порядок отражения активов, классифицируемых как биологические активы, в бухгалтерском учете субъектов учета в течение периода роста и размножения, а также порядок первоначальной оценки биологической продукции в момент её сбора. До последующего учета сборной биологической продукции будет применяться федеральный стандарт «Запасы».

Проект стандарта имеет довольно ограниченную область применения. Он применяется только к активам, предназначенным для деятельности по биотрансформации.

В бухгалтерской отчетности будет раскрываться следующая информация:

- источники, использованные при определении справедливой стоимости каждой группы биологической продукции;

- сумма балансовой стоимости;

- сумма накопленных убытков от обесценения БА, входящих в соответствующую группу на начало и конец периода;

- наличие и размер ограничений прав собственности и иных предоставленных прав, которые субъект учета не может использовать в качестве обеспечения исполнения своих обязательств, а также перечень биологических активов, переданных в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта учета, и их стоимость на начало и конец отчетного периода;

- характер и степень ограничений на способность субъекта учета использовать или продавать биологические активы.

Также п. 34 Стандарта установлено, что в отчетности должна быть представлена информация об изменениях балансовой стоимости объектов биологических активов (БА на начало и на конец периода в разрезе групп БА, раскрывающая:

- прибыль, или убыток от изменений справедливой стоимости;

- увеличение (уменьшение) стоимости за счет активов, приобретенных в результате обменных операций;

- увеличение (уменьшение) стоимости за счет активов, приобретенных в результате необменных операций;

- уменьшение стоимости в связи с реклассификацией объекта биологических активов в состав биологической продукции в момент ее сбора;

- суммы увеличения или уменьшения стоимости объектов биологических активов в результате признания в отношении них убытков от обесценения активов (снижения убытков от обесценения активов), отраженных или

восстановленных в соответствии с СГС «Обесценение активов», суммы накопленного убытка от обесценения БА на отчетную дату;

- иные изменения стоимости биологических активов.

Приобретаемые со стороны биологические активы первично оцениваются и приходятся на счете ПБУ 7 «Основные средства» или 9 «Запасы» (если покупается молодняк, который не будет использован в текущем периоде). По МСФО (IAS 41) таких указаний по оценке нет: по международным стандартам биологические активы оцениваются только в управлении их биотрансформацией, их приобретение не является предметом рассмотрения данного стандарта. В этом главное отличие отечественного подхода к бухучету биологических активов и международных положений на этот счет. Последние декларируют как единственный способ отражения справедливой стоимости за вычетом сбытовых расходов [7].

**Выводы.** Аграрный бизнес является одной из самых насущных и необходимых сфер предпринимательства для любого государства. Как и в любом бизнесе, в сельскохозяйственном деле существуют используемые в работе активы, которые нужно правильно учитывать и показывать в отчетности.

Для эффективного развития аграрного сектора экономики Республики Башкортостан необходимо иметь адекватную рыночным отношениям систему представления учетной информации, позволяющую с максимальной отдачей использовать все имеющиеся ресурсы сельскохозяйственной организации. В современных условиях развитие системы бухгалтерского учета, направленное на сближение требований национальных и международных стандартов, способствует большей самостоятельности организации в вопросах выбора вариантов и методов ведения учета.

Таким образом, применение оценки биологических активов на основе справедливой стоимости обеспечивает большую прозрачность, надежность информации, позволяет увеличить сопоставимость показателей отчетности, точнее определить результаты сельскохозяйственной деятельности.

При этом нормативное регулирование учета и отчетности отечественных сельскохозяйственных организаций должно быть направлено на сближение с нормами международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), приоритетной целью которых является удовлетворение потребностей внутренних и внешних заинтересованных пользователей финансовой отчетности в релевантной информации, необходимой для принятия управленческих решений.

### ***Список литературы:***

1. О бухгалтерском учете: федер. закон от 06 дек. 2011 г. № 402-ФЗ : принят Гос. Думой 22 нояб. 2011 г.: одобр. Советом Федерации 29 нояб. 2011 г. // СПС «КонсультантПлюс».

2. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): утверждено приказом Минфина РФ от 06 окт. 2008 г. № 106н // СПС «КонсультантПлюс».
3. Федеральный стандарт по бухгалтерскому учету «Запасы» (ФСБУ 5/2019), утв. приказом Минфина от 15.11.2019 № 180н // СПС «КонсультантПлюс».
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 41 "Сельское хозяйство" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н // СПС «КонсультантПлюс».
5. Степаненко Е.И. Методика учета биологических активов сельскохозяйственных предприятий в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности // Вестник Российского государственного аграрного заочного университета. 2009. № 1.
6. Уцына Е. Утверждены правила бухучета биологических активов /Е. Уцына / Бюджетный учет. – 2021 г.
7. Фастова Е.В., Алборов Р.А., Концевая С.М. Учет биологических активов по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 41 «Сельское хозяйство» // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2007. № 1. С. 33-40.

***References:***

1. About accounting: federal. law of December 6 2011 No. 402-FZ: adopted by the State. Duma 22 Nov. 2011: approved Federation Council November 29 2011 // SPS “ConsultantPlus”.
2. Accounting Regulations “Accounting Policy of the Organization” (PBU 1/2008): approved by order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated October 6. 2008 No. 106n // SPS “ConsultantPlus”.
3. Federal accounting standard “Inventories” (FSBU 5/2019), approved. by order of the Ministry of Finance dated November 15, 2019 No. 180n // SPS “ConsultanPlus”.
4. International Financial Reporting Standard (IAS) 41 “Agriculture” (put into effect on the territory of the Russian Federation by order of the Ministry of Finance of Russia dated December 28, 2015 N 217n // ATP “ConsultantPlus”.
5. Stepanenko E.I. Methodology for accounting for biological assets of agricultural enterprises in accordance with international financial

reporting standards // Bulletin of the Russian State Agrarian Correspondence University. 2009. No. 1.

6. Utsyna E. Rules for accounting of biological assets were approved /E. Utsyna / Budget accounting. – 2021
7. Fastova E.V., Alborov R.A., Kontsevaya S.M. Accounting for biological assets at fair value in accordance with IFRS 41 “Agriculture” // Economics of agricultural and processing enterprises. 2007. No. 1. Pp. 33-40.

#### *Сведения об авторах*

**Сайфутдинова Лиана Рифовна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, анализа и учетных технологий, ФГБОУ ВО «Башкирский государственный аграрный университет», 450001, Республика Башкортостан, город Уфа, улица 50-летия Октября, 34, [lianasky@mail.ru](mailto:lianasky@mail.ru). ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7648-0763>

**Гиниятуллина Диана Руслановна**, магистрант III курса, направления подготовки 38.04.01 Экономика, профили Учет, анализ и аудит экономического факультета, ФГБОУ ВО «Башкирский государственный аграрный университет», 450001, Республика Башкортостан, город Уфа, улица 50-летия Октября, 34, [diloren1516@gmail.com](mailto:diloren1516@gmail.com).

**Фаррахова Фаниса Фаузетдиновна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, анализа и учетных технологий, ФГБОУ ВО «Башкирский государственный аграрный университет», 450001, Республика Башкортостан, город Уфа, улица 50-летия Октября, 34, [Fanisa.farrakhova@yandex.ru](mailto:Fanisa.farrakhova@yandex.ru). ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-8910-7271>

#### *Author's personal details*

**Saifutdinova Liana Rifovna**, Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Finance, Analysis and Accounting Technologies, Bashkir State Agrarian University, 450001, Republic of Bashkortostan, Ufa, 50th Anniversary of October Street, 34, , [lianasky@mail.ru](mailto:lianasky@mail.ru). ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7648-0763>

**Giniyatullina Diana Ruslanovna**, master's student of the III course, areas of study 38.04.01 Economics, profiles Accounting, analysis and audit of the Faculty of Economics, Bashkir State Agrarian University, 450001, Republic of Bashkortostan, Ufa, 50th Anniversary of October Street, 34, [diloren1516@gmail.com](mailto:diloren1516@gmail.com).

**Farrakhova Fanisa Fauzetdinovna**, Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Finance, Analysis and Accounting Technologies, Bashkir State Agrarian University, 450001, Republic of Bashkortostan, Ufa, 50th Anniversary of October Street, 34, [Fanisa.farrakhova@yandex.ru](mailto:Fanisa.farrakhova@yandex.ru). ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-8910-7271>

© Сайфутдинова Л.Р., Гиниятуллина Д. Р., Фаррахова Ф.Ф.