

С.Ж. Пралиева<sup>1</sup>  
С.К. Барышева<sup>2</sup>  
Р.Ж. Бекова<sup>3</sup>

Университет Туран, Алматы, Казахстан  
(E-mail: <sup>1</sup>s.praliyeva@turan-edu.kz, <sup>2</sup>s.barysheva@turan-edu.kz, <sup>3</sup>r.bekova@turan-edu.kz)

## Учет и оптимизация корпоративного подоходного налога в Казахстане

**Аннотация.** Эффективное и рациональное управление средствами предприятия, а именно достижения необходимых уровней ликвидности предприятия и поддержание ее платежеспособности посредством оптимизации финансовых ресурсов является стратегической целью финансовой политики. Система налогообложения, которая выбрана предприятием, определяет осуществление запланированных расходов компании, которые учтены в стратегии компании. Наиболее большой статьей налоговых отчислений является выплаты по корпоративному подоходному налогу. Для оптимизации данного вида налоговых платежей необходимо эффективно управлять доходами компании, так как от их качества и количества зависит налогооблагаемая прибыль компании. Актуальность статьи обусловлена ростом налоговой нагрузки предприятия, из-за чего проблемы оптимизации доходов компании в исчислении корпоративного подоходного налога становятся важным элементом поддержания конкурентоспособности предприятия.

**Ключевые слова.** Доходы, расходы, налоги, налогооблагаемый доход, корпоративный подоходный налог, оптимизация.

DOI: <https://doi.org/10.32523/2079-620X-2021-2-173-181>

### Введение

Налоги представляют собой денежные отчисления, которые предприятия обязаны выплачивать в государственный бюджет в установленном объеме и сроках уплаты. Они имеют обязательный, безвозмездный и безвозвратный характер [1].

Налоги представляют собой главный инструмент фискальной политики государства, формируя основную часть поступлений в государственный бюджет. Определенные налоговые отчисления собираются в форме задолженности или аванса. Из-за особенностей налогового законодательства возникает такой термин как налоговое обязательство, которое

возникает из-за временной разницы между моментами, когда прибыль предприятия отражается в отчетности и моментом уплаты налога на эту прибыль [2].

### Методы исследования

Налогооблагаемая прибыль отличается от бухгалтерской, так как каждый из них определяется на основе отдельных правил и нормативных актов. Для определения бухгалтерской прибыли используются МСФО, которая представляет собой совокупность методических рекомендаций по составлению финансовой отчетности предприятия [3]. Учет корпоративного подоходного налога в Казахстане

осуществляется на основе МСФО 12 «Налоги на прибыль». Налоговая прибыль рассчитывается на основании требования Налогового Кодекса, где указаны инструкции по расчету данной прибыли [4].

Финансовые результаты юридического лица выражаются в виде экономической категории под названием доход. Согласно Закону Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», доходы представляют собой увеличение экономических выгод в конкретный период времени. Это происходит за счет увеличения стоимости активов или уменьшения суммы обязательств.

Согласно МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями» доход представляет собой любые поступления, которые увеличивают собственный капитал компании, не учитывая вклад акционеров, в процессе хозяйственной деятельности либо из-за прочих поступлений [5].

### Обсуждение

Деление дохода компании подобным образом позволяет определить удельный вес по видам доходов, которое предприятие получает от основной и другой деятельности. Особенно важно выявить долю доходов, которое предприятие получает от чрезвычайной деятельности предприятия, так как такой доход не является постоянным и зависит от различных факторов.

Доходы, полученные от всех видов деятельности компании, формируют совокупный доход предприятия. Согласно Налоговому Кодексу Казахстана совокупный годовой доход юридического лица представляют собой совокупность доходов, которые будут им получены или уже получены от коммерческой деятельности предприятия на территории РК.

Для эффективного управления финансами компании нужно рассчитывать и определять такие показатели доходов, как:

- чистый доход от реализации товаров и услуг;
- валовая прибыль. Данный показатель важен для оценки эффективности производственной деятельности предприятия;

- чистая прибыль или убыток. Данный показатель является центром внимания всего менеджмента и акционеров предприятия, а также сторонних наблюдателей. Его динамика позволяет оценивать эффективность предприятия, а также финансовые результаты компании;

- доход от финансовой деятельности. Этот показатель важен чтобы отделять доходность между производственной деятельностью и финансовыми операциями;

- прибыль до налогообложения, представляет собой показатель перехода от бухгалтерского учета к налоговому. Если бухгалтерская прибыль указывает на эффективность ведения производственной деятельности предприятия, то налоговая прибыль представляет собой прибыль, рассчитанную по требованиям налогового законодательства.

Доход предприятия является показателем, который наиболее точно определяет эффективность предприятия, качество и количество произведенной продукции, а также производительность труда, себестоимость производства. Экономисты не пришли к общему мнению насчет природы чистого дохода, и выдвигают различные мнения касательно этого вопроса. Например, немецкий экономист, Шумпетер считал, что чистая прибыль предприятия является показателем использования новых технологий.

Доход предприятия выполняет различные функции, как:

- распределительная, которая означает, что получение доходов предприятием является элементом распределения богатства в обществе;

- оценочная, которая дает возможность рассчитать и оценить общую эффективность предприятия;

- стимулирующая, которая мотивирует как акционеров предприятия, так и ее работников повышать производительность для того чтобы получить больше доходов в будущем.

Расходы представляют собой обратное доходу явление, то есть увеличение количества или стоимости обязательств предприятия которое возникает в процессе хозяйственной деятельности. Специального стандарта, на ос-

нове которых рассчитываются расходы компании, в отличие от доходов, не существует. «Принципы подготовки и составления финансовой отчетности» является документом, где определены условия признания и расчета расходов компании.

Другим важным понятием в рамках данной работы является корпоративный подоходный налог, который является основным видом налога, которое выплачивает предприятие. Корпоративный подоходный налог обязаны платить такие категории лиц, как:

- юридические лица-резиденты Республики Казахстан, который применяют общеустановленный порядок уплаты налога;
- юридические лица-нерезиденты, которые осуществляют коммерческую деятельность на территории Казахстана имея постоянное учреждение либо получают доход из источников на территории Казахстана.

Объектами корпоративного подоходного налога являются:

- налогооблагаемый доход;
- чистый доход, которое получает юридическое лицо-нерезидент, через свое постоянное учреждение;
- доход, который облагается у источника выплат;
- налогооблагаемая прибыль, которая представляет собой величину, которая определяется на основании правил налогообложения, и является основой для расчета корпоративного подоходного налога;

Для расчета суммы корпоративного подоходного налога налогооблагаемая прибыль умножается на ставку по данному налогу, которая определяется на основе налогового законодательства, которая действует на текущий период времени. Данная ставка также должна отобразиться в налоговой декларации. Важно отметить, что величина налогооблагаемой прибыли всегда отличается от величины бухгалтерской прибыли, так как они рассчитываются на основании различных стандартов и документов, а именно национальной налоговой системы и международных стандартов финансовой отчетности. Например, нормы начисления амортизации основных средств

отличаются в бухгалтерском и налоговом учете; некоторые виды расходов, которые используются при расчете бухгалтерской прибыли, имеют ограниченное использование в налоговых целях; налоговое законодательство может предписывать использование кассового метода при учете доходов и расходов, в то время как согласно международным стандартам финансовой отчетности, в бухгалтерском учете используется метод начисления.

Налогооблагаемая прибыль представляет собой совокупный годовой доход, вместе с корректировками, минус вычеты, которые рассчитаны согласно НК. Совокупный годовой доход юридического лица-резидента включает в себя все виды доходов, которые получены или подлежат получению данным лицом на территории Республики Казахстан или за ее пределами в течение определенного периода, обычно года. Данный доход включает такие доходы как:

- доход от реализаций продукции, в виде товаров или услуг;
- доход, полученный из-за прироста оценки активов;
- доход, полученный из-за списания обязательств;
- имущество, которое было получено на безвозмездной основе;
- вознаграждения и дивиденды;
- доход от положительной разницы между положительной курсовой разницей и отрицательной курсовой разницы;
- другие виды доходов.

Совокупный годовой доход налогоплательщика проходит корректировку. Например, дивиденды, которые получены от юридического лица-резидента РК и, были обложены налогом у источника выплат исключаются из совокупного годового дохода данного налогоплательщика.

Расходы налогоплательщика, которые он понес при получении совокупного годового дохода, должны быть вычтены при расчете налогооблагаемого дохода. В данную категорию расходов включают:

- себестоимость произведенной продукции;

- транспортные расходы;
- амортизация и ремонт активов в установленных пределах;
- расходы по коммунальным услугам;
- курсовая разница;
- другие виды расходов.

Важно отметить, что некоторые виды расходов должны быть вычтены в пределах установленных пределов. В число таких расходов включены такие расходы как:

- представительские расходы;
- расходы на повышение квалификации сотрудников;
- расходы по налогам;
- расходы по вознаграждениям;
- другие виды расходов.

Для получения вычетов налогоплательщик должен предоставить документальное подтверждение расходов, которые связаны с получением совокупного годового дохода. Эти расходы должны быть вычтены в тот налоговый период, когда они были произведены, но существуют исключения в виде расходов будущего периода.

Полученный налогооблагаемый доход должен быть скорректирован. Например, расходы, направленные на содержание социальных объектов, могут быть исключены из налогооблагаемого дохода в пределах максимума в 3 процента от данного дохода.

Понятие убытка от предпринимательской деятельности представляет собой ситуацию, при котором сумма вычетов превышает скорректированный совокупный годовой доход. Он может быть перенесен на следующие десять лет для погашения за счет налогооблагаемого дохода будущих налоговых периодов.

Важнейшим элементов процесса налогового учета являются учетная документация и регистры, которые отображают все операции и данные касательно процесса налогообложения. Согласно требованиям налоговых органов, данная документация должна быть сохранена и должна быть доступна до истечения сроков исковой давности. Эти документы понадобятся, когда налогоплательщик будет должен подтвердить произведенные операции при налоговой проверке касательно расчетов и уплаты корпоративного подоходного

налога. Также, согласно Налоговому кодексу РК, все расходы предприятия, которые были произведены при осуществлении коммерческой деятельности, должны иметь документацию, так как они снижают объем налоговой прибыли.

При определении размера налогооблагаемой прибыли, а точнее формированию доходов и расходов, используются данные бухгалтерского учета, при условии, что они соответствуют размерам и срокам признания по ним. То есть процесс исчисления налоговых обязательств юридического лица или налоговый учет, опираются на данные бухгалтерского учета. При этом важно обеспечивать отсутствие, чтобы в этих данных не было ошибок или серьезных отклонений в процессе учета.

Процесс определения налоговой базы по корпоративному подоходному налогу является комплексным процессом формирования и расчету хозяйственных операции предприятия, который требует рационального подхода и высоких профессиональных навыков.

Для определения процесса формирования налоговой базы, а также расчета суммы налога по корпоративному подоходному налогу мы используем формулы (1,2):

$$\text{НД} = \text{СГД} \pm \text{Корректировка} - \text{Вычеты} \pm \text{Корректировка по доходам и вычетам} \quad (1)$$

$$\text{КПН} = (\text{НД} - \text{Уменьшение НД} - \text{Убытки прошлых лет}) * 20 \% \quad (2)$$

Учитывая сложности при определении дохода между налоговым и бухгалтерским учетом необходимо выделить налоговый учет как отдельную систему учета для того чтобы более корректно определять статьи расхода и доходов. Конечно, такое раздельный учет требует использование дополнительных ресурсов, но в то же время увеличит эффективность и позволит избегать ошибок при расчете налоговых обязательств предприятия.

Основными инструментами оптимизации доходов компании в исчислении корпоративного подоходного налога являются [14]:

Оптимизация соотношения доходов и расходов компании – налоговой базой нало-

гообложения корпоративного подоходного налога является прибыль, которая зависит от баланса доходов и расходов предприятия за исследуемый период времени. Нужно определить, оптимальны уровень соотношения доходов и расходов компании по таким направлениям как:

- прямое уменьшение расходов на основании поиска внутренних резервов;
- относительное понижение уровня издержек методом наращивания мощностей производства;
- детальный маркетинговый анализ системы поставщиков и клиентов что позволит формировать более прибыльные предложения продукции предприятия, а также привлечь новых контрагентов и сформировать эффективную систему финансовой дисциплины.

Выбор формы деятельности – физическое лицо для осуществления коммерческой деятельности должен регистрироваться как юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или выбрать форму самозанятости. Юридические лица могут создавать дочернюю фирму или основать филиал. От выбора первоначальной формы деятельности зависит дальнейшая способность предприятия участвовать в специальных налоговых режимах или претендовать на определенные налоговые льготы или послабления по КППН. В этом плане выбор формы деятельности становится важным фактором налогового планирования и может принести как дополнительную выгоду, так и дополнительные расходы. Для эффективного выбора формы деятельности необходимо обратить внимание на ряд факторов, а именно:

- имеющийся объем уставного фонда;
- степень ответственности учредителей по обязательствам организаций;
- вероятность оптимизации налоговых отчислений.

Выбор оптимальной учетной политики – учетная политика предприятия выступает как один из важнейших инструментов оптимизации доходов. Под учетной политикой обычно понимают совокупность методов и правил ведения бухгалтерской отчетности.

Оно включает в себя такие элементы как первичное наблюдение, итогового обобщения фактов коммерческой деятельности, методы стоимостного измерения и так далее. Так как все эти элементы оказывает прямое влияние на уровень налоговой базы по корпоративному подоходному налогу, то учетная политика становится важным составляющим налогового планирования. Учетная политика утверждается в начале календарного года посредством приказа руководителя компании. Самыми важными, с точки зрения налогового планирования, являются такие пункты как:

- выбор методов оценки материалов и сырья;
- выбор сроков эксплуатации объектов, включая интенсивность амортизационных отчислений, что оказывает сильное влияние на величину прибыли до налогообложения;
- методы амортизации, которые включают в себя линейные и нелинейные методы списания, выбор которых также имеет прямое влияние на налоговую базу по корпоративному подоходному налогу;
- порядок признания доходов и расходов компании, которые включают метод начисления или кассовый метод.

В текущий момент, система регулирования бухгалтерского учета в Казахстане включает в себя и учетную политику предприятия. Анализ законодательных и нормативных документов показал, что при составлении и принятии приказов касательно учетной политики организаций необходимо учитывать ряд вопросов.

Первая группа вопросов включает в себя минимальные обязательные составляющие учетной политики предприятия, которые должны быть раскрыты приказом об учетной политике предприятия согласно правовым и нормативным актам.

Во вторую группу включены элементы учетной политики, которые могут различаться от предприятия к предприятию, так как правовые и нормативные акты позволяют выбирать их из числа возможных вариантов.

Третья группа представляет собой способы и методы бухгалтерского учета, при котором нормативные и правовые акты опреде-

ляют основные принципы. Но предприятия могут выбирать те или иные методы учета в зависимости от отрасли хозяйствования или структурных особенностей предприятия. Для использования тех или иных методов на практике, при условии достаточного уровня достоверности предоставляемых данных, необходимо обосновывать их выбор, которые могут быть обоснованы тем, что данные методы облегчают использование или организацию процесса учета.

Четвертая группа включают в себя вопросы, которые связаны с теми способами и методами бухгалтерского учета, которые не описаны или определены в нормативной базе. Такие самостоятельно выбранные способы должны быть обоснованы, опираясь на основные принципы учета.

Вопросы касательно методов, которые хоть и указаны в нормативных и правовых документах, но их трактовки в различных документах противоречат друг другу, составляют пятую группу вопросов.

Следует отметить, что на текущий момент инструментом для сближения налогового и бухгалтерского учета является учетная политика предприятия. В то же время, учетная политика является одним из главных составляющих налоговой оптимизации, так как законодательные акты предполагают определенные вариации в учете производственных операций налогоплательщика.

Изменение сроков уплаты налогов – текущее налоговое законодательство позволяет налогоплательщикам отсрочить сроки уплаты налогов, что позволяет использовать сэкономленные таким образом средства для своей выгоды. В то же время, даже при ситуациях, когда штрафных санкций не избежать, предприятие не должно срочно выплачивать штрафы и налоги, а все детально проанализировать и найти оптимальный вариант развития событий. Даже штрафные санкции можно платить, более эффективными методами тем самым экономить средства предприятия.

Правильное заключение договоров – предприятие может составлять свои договоры, таким образом, которое позволят получить выгоды в плане налогового планирования.

Это может касаться сроков действия договора, или способов оплаты договора и так далее.

Правильное поведение с проверяющими – предприятиями являются объектом проверок многих государственных органов, одним из важнейших из которых является налоговые органы. Для более эффективного налогового планирования нужно построить обдуманную систему коммуникации с налоговыми органами, что в конечном итоге позволит получить выгоду обеим сторонам.

## Результаты

Исчисление и отчетность по корпоративному подоходному налогу происходит на основе налоговой декларации по форме 100, который основан Приказом Министра финансов РК «Об утверждении форм налоговой отчетности и правил их составления» от 12 февраля 2018 года № 166.

Совокупный годовой доход организаций подлежит дальнейшей корректировке, согласно которой из нее исключается ряд доходов данного налогоплательщика. Из совокупного годового дохода подлежат исключению такие пункты как:

- дивиденды;
- некоторые виды инвестиционных доходов;
- чистый доход, получаемый от доверительного управления имуществом;
- различные доходы, получаемые за счет узкоспециализированной деятельности, перечисленные в НК РК.

Расходы налогоплательщика, которые направлены на получение совокупного годового дохода, должны быть вычтены при исчислении корпоративного подоходного налога. Данные расходы могут быть понесены как на территории РК, так и за ее пределами. Например, налогоплательщик может нести расходы в иностранном государстве через свое постоянное учреждение в данном государстве. Вычеты производятся по расходам, которые были фактически понесены налогоплательщиком и имеется документация, подтверждающая все операции. Признание расходов,

включая даты признания, осуществляется согласно требованиям законодательства РК в бухгалтерской и налоговой сфере, а также принципам МСФО.

Для того чтобы исключить двойной расчет, расчет всех видов расходов для вычета производится только один раз, несмотря на то что они могут появиться в нескольких статьях расходов. Важно отметить, что сумма вычетов может иметь отрицательное значение.

### Выводы

В данном исследовании мы выявили что, корпоративный подоходный налог занимает львиную долю в налоговых отчислениях предприятия РК. Существуют различия между исчислением прибыли компании по бухгалтерскому и налоговому учету. Это происходит, потому что налоговый учет основывается на законодательстве РК в сфере налогов и финансов, в то время как бухгалтерский учет основан на принципах МСФО. Рассмотрели основные

методы оптимизации корпоративного подоходного налога, где описали механизмы их реализации. Обзор финансовой литературы показал, что оптимизация доходов компании в исчислении корпоративного подоходного налога является актуальной проблемой, которая привлекает повышенный интерес со стороны академического сообщества и субъектов бизнеса. Оптимизация налогов является элементом налогового планирования. Научные исследователи, в своих работах по данной тематике, рекомендуют активно развивать и повышать эффективность методов и способов налогового планирования.

Также, хотелось бы отметить, что в Налоговом Кодексе необходимо дать четкое понятие, что такое уклонение от уплаты налога и определить границы и пределы, выход за которые будет считаться уклонением от налогов. Процесс налогового планирования, а именно оптимизация доходов компании, должны проходить в рамках текущего законодательства РК.

### Список литературы

1. Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) от 25 декабря 2017 года № 121-VI (с изменениями и дополнениями на 2020 г.). [Электрон. ресурс] – URL: <https://online.zakon.kz/> (дата обращения: 06.04.2021)
2. Жүнісәлі Ұ. Корпоративный подоходный налог в деятельности экономических субъектов // Инновационное развитие и востребованность науки в современном Казахстане: Фонд Первого Президента. Сборник статей Межд. Науч. Конф. – Алматы, 2017. - С. 203-205.
3. Жүнісәлі Ұ. Теоретические аспекты формирования налогооблагаемого дохода // Транзитная экономика. – 2018. – Т. 4. - С. 88-94.
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 12 «Налог на прибыль». [Электрон. ресурс] – URL: <https://finotchet.ru/articles/137/> (дата обращения: 06.04.2021)
5. МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». [Электрон. ресурс] – URL: <https://finotchet.ru/articles/197/> (дата обращения: 06.04.2021)
6. Крылов С.И. «Финансовый анализ». Учебное пособие. – Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2016. – 160 с.

С.Ж. Пралиева, С.К. Барышева, Р.Ж. Бекова

Тұран университеті, Алматы, Қазақстан

### Қазақстандағы корпоративтік табыс салығын есепке алу және оңтайландыру

**Аннотация.** Қаржы саясатының стратегиялық мақсаты - кәсіпорынның қаражатын тиімді және ұтымды басқару, атап айтқанда, кәсіпорын өтімділігінің қажетті деңгейіне қол жеткізу және қаржылық ресурстарды оңтайландыру арқылы оның төлем қабілеттілігін қолдау. Кәсіпорын таңдаған салық жүйесі

компанияның стратегиясында ескерілген жоспарланған шығындардың жүзеге асырылуын анықтайды. Салық аударымдарының ең үлкен бабы корпоративтік табыс салығы бойынша төлемдер болып табылады. Салық төлемдерінің осы түрін оңтайландыру үшін компанияның кірістерін тиімді басқару қажет, өйткені компанияның салық салынатын пайдасы олардың сапасы мен санына байланысты.

Мақаланың өзектілігі кәсіпорынның салық жүктемесінің өсуіне байланысты, сондықтан корпоративтік табыс салығын есептеудегі компания кірістерін оңтайландыру проблемалары кәсіпорынның бәсекеге қабілеттілігін қолдаудың маңызды элементіне айналады.

**Түйін сөздер:** кірістер, шығыстар, салықтар, салық салынатын кіріс, корпоративтік табыс салығы, оңтайландыру.

**S.Zh. Pralieva, S.K. Barysheva, R.Zh. Bekova**

*Turan University, Almaty, Kazakhstan*

### **Accounting and optimization of corporate income tax in Kazakhstan**

**Abstract.** Effective and rational management of the company's funds, namely, achieving the necessary levels of the company's liquidity and maintaining its solvency by optimizing financial resources is a strategic goal of financial policy. The taxation system chosen by the company determines the implementation of the planned expenses of the company, which are taken into account in the company's strategy. The largest item of tax deductions is corporate income tax payment. To optimize this type of tax payment, it is necessary to manage the company's income effectively, since the taxable profit of the company depends on their quality and quantity.

The relevance of the article determined by the growth of the tax burden of the enterprise, due to which the problems of optimizing company income in the calculation of corporate income tax become an important element in maintaining the competitiveness of the enterprise.

**Keywords:** Income, expenses, taxes, taxable income, corporate income tax, optimization.

### **References**

1. Kodeks Respubliki Kazahstan «O nalogah i drugih obyazatel'nyh platezhah v byudzhet» (Nalogovyj kodeks) ot 25 dekabrya 2017 goda № 121-VI (s izmeneniyami i dopolneniyami na 2020 g.) [The Code of the Republic of Kazakhstan «On Taxes and other Mandatory Payments to the Budget» (Tax Code) No. 121-VI dated December 25, 2017 (with amendments and additions for 2020)]. [Electronic resource] - Available at: <https://online.zakon.kz/> (Accessed: 06.04.2021)
2. Zhunisali U. Korporativnyj podohodnyj nalog v deyatel'nosti ekonomicheskikh sub»ektov, Innovacionnoe razvitiye i vostrebovannost' nauki v sovremennom Kazahstane: Fond Pervogo Prezidenta. Sbornik statej Mezhd. Nauch. Konf [Corporate income tax in the activities of economic entities, Innovative development and relevance of science in modern Kazakhstan: The Foundation of the First President. Collection of articles Interd. Scientific. Conf.], Almaty, 203-205 (2017). [in Russian]
3. Zhunisali U. Teoreticheskie aspekty formirovaniya nalogoobligaemogo dohoda // Tranzitnaya ekonomika [Theoretical aspects of the formation of taxable income, Transit Economy], 4, 88-94 (2018). [in Russian]
4. Mezhdunarodnyj standart finansovoj otchetnosti (IAS) 12 «Nalog na pribyl'» [International Financial Reporting Standard (IAS) 12 «Income Tax»]. [Electronic resource] - Available at: <https://finotchet.ru/articles/137/> (Accessed: 06.04.2021)
5. MSFO (IFRS) 15 «Vyruchka po dogovoram s pokupatelyami» [IFRS 15 «Revenue from Contracts with Customers»]. [Electronic resource] - Available at: <https://finotchet.ru/articles/197/> (Accessed: 06.04.2021)
6. Krylov S.I. «Finansovyj analiz». Uchebnoe posobie [«Financial analysis». Training manual] (Yekaterinburg: Ural University Publishing House, 2016, 160 p.). [in Russian]

### **Сведения об авторах:**

**Пралиева С.Ж. – основной автор**, кандидат экономических наук, доцент, Университет Туран, Алматы, Казахстан.