

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ОБЩЕСТВА КАК ИНСТРУМЕНТ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

ACCOUNTING STATEMENTS OF THE CONSUMER SOCIETY AS A TOOL FOR EFFECTIVE FUNCTIONING AND ECONOMIC SECURITY

Аннотация. Актуальность бухгалтерской финансовой отчетности для различных групп пользователей очевидна, она выступает и инструментом экономической безопасности хозяйствующих субъектов. Бухгалтерская финансовая отчетность один из главных источников анализа деятельности, в том числе потребительских обществ. В статье проанализирована ситуация, характеризующая состояние бухгалтерской финансовой отчетности, предоставляемой потребительскими обществами (кооперативами) Республики Татарстан. Сделан акцент на предоставлении неполного комплекта отчетности, содержащей недостоверные, завуалированные сведения. Указано на необходимость предоставления всем заинтересованным пользователям достоверных сведений отчетности как одного из основных источников для принятия верных управленческих решений повышающих эффективность финансово-хозяйственной деятельности потребительских обществ. Потребительским обществам надлежит подходить к процессу формирования и представления своей отчетности более ответственно и щепетильно. Осознавая тот факт, что от достоверно представленных в ней сведения и возможности анализа зависит эффективность деятельности и способность минимизировать внутренние и внешние риски.

Abstract. The relevance of accounting financial statements for various groups of users is obvious, and it acts as an instrument of economic security of economic entities. Accounting financial statements are one of the main sources of analysis of activities, including consumer companies. The article analyzes the situation that characterizes the state of accounting financial statements provided by consumer societies (cooperatives) Republic of Tatarstan. The emphasis is placed on providing an incomplete set of reports containing unreliable, veiled information. It is pointed out that it is necessary to provide all interested users with reliable reporting information as one of the main sources for making the right management decisions that increase the efficiency of financial and economic activities of consumer companies. Consumer societies should approach the process of forming and presenting their reports more responsibly and scrupulously. Being aware of the fact that the effectiveness of the company's activities and the ability to minimize internal and external risks depend on the information provided in it and the possibility of analysis.

Астраханцева Елена Анатольевна – кандидат экономических наук, проректор по научной работе, доцент кафедры бухгалтерского учета и финансов, Казанский кооперативный институт (филиал), Российский университет кооперации (г. Казань, Республика Татарстан, Российская Федерация); e-mail: eastrahantseva@ruc.su.

Elena A. Astrakhantseva – Candidate of Economic Sciences, Vice-rector for Research, Associate Professor of the Department of Accounting and Finance, Kazan Cooperative Institute (branch), Russian University of Cooperation (Kazan, Republic of Tatarstan, Russian Federation).

Ключевые слова: потребительское общество, кооператив, бухгалтерская отчетность, финансовый результат, экономическая безопасность, отчет о целевом использовании средств, ревизия, пользователи, пайщики, управленческие решения, анализ.

Keywords: consumer society, cooperative, accounting, financial result, economic security, report on the intended use of funds, audit, users, shareholders, management decisions, analysis.

Введение. Потребительским кооперативам и обществам отводится определенная роль в повышении качества жизни сельских жителей.

Коммерческие структуры не готовы возложить на себя социальную миссию по обеспечению продовольственными и промышленными товарами отдаленные, малонаселенные и труднодоступные места проживания граждан, в связи с тем, что продажи в подобных местах, как правило, убыточны. В этом случае главным источником снабжения населения выступает потребительская кооперация.

Потребительские общества и сельскохозяйственные потребительские кооперативы создаются на принципах добровольности членства для организации совместной как производственной, так и другой хозяйственной деятельности на базе использования объединенных имущественных и иных паевых средств для удовлетворения разного вида материальных и других запросов членов-партнеров по кооперации.

Наиболее рациональное организационное и экономическое управление субъектом хозяйствования во многом определяется наличием оперативной, достоверной и полной информации о совершаемых хозяйственных операциях. В этой связи основной частью информационной системы, формируемой в рамках предприятия выступает бухгалтерская финансовая отчетность. Финансовая отчетность есть система обобщенных показателей, характеризующих итоги деятельности предприятия и сведения для анализа финансового состояния.

С 2021 года все хозяйствующие субъекты обязаны предоставлять бухгалтерскую финансовую отчетность своей организации в электронном виде в органы государственной налоговой службы. Весь комплекс собранных о деятельности хозяйствующего субъекта данных закладывается в базу регулируемого и контролируемого ФНС Российской Федерации государственного информационно-аналитического ресурса бухгалтерских материалов отчета (ГИР БО).

Материалы и методы исследования.

Оперируя доступными сведениями отчетности потребительских обществ и кооперативов станет возможным получить информацию о всех действующих потребительских обществах и проводить полный анализ, предлагая на основе полученных результатов, пути решения проблем и повышения эффективности деятельности. Однозначно, что отчетность должна содержать только достоверные сведения, не содержащие фальсифицированной и завуалированной информации.

Согласно ФЗ «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» действующие в стране все без исключения потребительские общества должны осуществлять бухгалтерский учет и полученные материалы финансовой отчетности предоставлять в соответствующие государственные органы [1].

Закон налагает ответственность за полноту и достоверность информации, содержащейся в отчетности на Совет и правление потребительских обществ.

Недостоверные сведения несут прямую угрозу имуществу пайщиков общества, принятию неверных управленческих решений. Не все члены потребительского общества, пайщики способны разобраться в информации, содержащейся в финансовой отчетности, и в этой связи закон обязал подвергать отчетность проверке ревизионными кооперативными комиссиями, акты результатов проверки в дальнейшем предоставляются для рассмотрения на общих собраниях потребительских кооперативных обществ.

Исходя из сказанного следует, что члены ревизионной комиссии должны хорошо разбираться в бухгалтерском учете и правилах формирования отчетности. Однако на практике это не всегда бывает обязательность соблюдения уставных требований реализуемо и члены ревизионной комиссии выбираются из общего числа пайщиков простым голосованием предложенных кандидатур или согласившихся войти в состав комиссии.

Любое потребительское общество должно разработать положение о ревизионной

комиссии, в котором в обязательном порядке устанавливается соблюдение правил хранения в местах дислокации совета потребительского общества наряду с другими документами, всех учетных материалов отражающих должностные обязанности потребительского общества на право распоряжения, владения и пользования имуществом, находящимся на его балансе; документы бухгалтерской и финансовой отчетности; акты проверки аудиторскими службами (аудиторами и организациями), а также ревизионной комиссии конкретного потребительского общества; отчет об определенном периоде финансового состояния кооперативного потребительского общества.

Федеральным законом «О бухгалтерском учете» установлено, что некоммерческие организации (к которым относятся потребительские общества) предоставляют годовую бухгалтерскую отчетность в составе бухгалтерского баланса, отчета о целевом использовании средств и приложений к ним [3].

Анализ информационных бухгалтерских и финансовых материалов в СМИ (интернет) привел к тому, что в 2021 году обнаружено сведений всего о пятидесяти шести организациях потребительской кооперации Республики Татарстан, из них предоставивших определенную информацию (отчетность за 2020 год) – сорок четыре потребительских

общества (кооператива). То есть 12 потребительских обществ (кооперативов) вообще не предоставили сведения и только один из них создан в 2020 году и, следовательно, еще отчетность не формировал (рис. 1).

Как отмечено выше, все потребительские общества должны в составе форм отчетности сформировать и предоставить Отчет о целевом использовании средств, однако из всего перечня выявленных в открытом доступе потребительских обществ (кооперативов) РТ такую форму отчетности предоставили лишь 6 организаций (рис. 2).

Как мы видим только 14% организаций выполнили требования ФЗ 402 «О бухгалтерском учете и предоставили сведения о целевом использовании средств.

Данная форма содержит крайне необходимую для организации информацию обо всех поступлениях и расходах, включающих такие данные о вступительных и членских взносах, целевые и добровольные поступления в виде имущественных взносов, другие формы поступлений, включая прибыль от производственно-экономической деятельности кооперативной организации.

Отмеченные выше поступления финансовых средств служат основой создания фондов потребительских обществ: паевого, неделимого и резервного; а также фор-



Рис. 1. Отчетность потребительских обществ

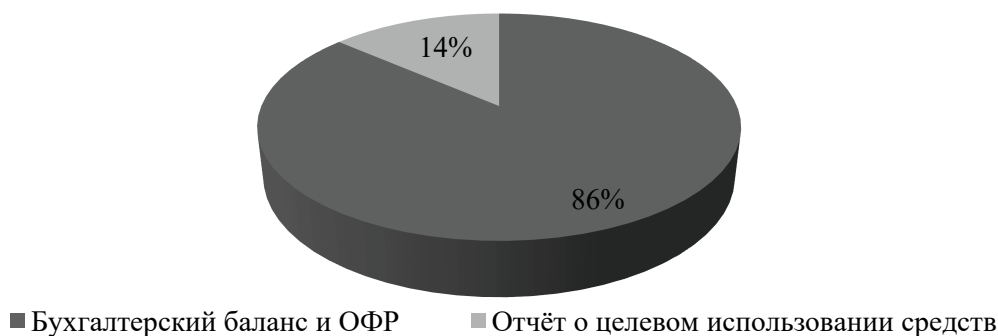


Рис. 2. Формы отчетности, предоставленные потребительскими обществами (кооперативами) РТ за 2020 г.

мирования фонда развития или иных, предусмотренных уставом.

Использование средств так же отражается в отчете по всем основным статьям расходов: на целевые мероприятия, проведение совещаний, содержание аппарата управления, на оплату труда, содержание основных средств и иные.

Общее собрание потребительского общества самостоятельно устанавливает порядок формирования и использования фондов.

Наличие в составе отчетности Отчета о финансовых результатах (ОФР) свидетельствует о том, что практически все организации системы потребительской кооперации ведут параллельно и коммерческую деятельность. Из числа анализируемых организаций – шесть не предоставили отчет о финансовых результатах (рис. 3).

Из числа организаций, ведущих коммерческую деятельность – 70,46% являются прибыльными и 13,64% убыточными.

Наличие в отчетности финансового результата равного нулю – говорит о явной фальсификации сведений, так как получить сумму дохода, абсолютно равную сумме расхода практически невозможно. Выяснить какой финансовый результат они сокрыли не представляется возможным.

Доходы, полученные от его предпринимательской деятельности, оставшиеся в распоряжении потребительского общества после уплаты налога, являются источником пополнения фондов общества (кооператива) и могут быть направлены как на погашение задолженности кредиторам, так и на выплаты членам общества.

Полученный в результате хозяйственной деятельности отрицательный результат не позволит пополнить фонды кооператива и поставит под угрозу расчеты с контрагент-

тами, так как кооператив отвечает по своим обязательствам принадлежащим ему имуществом. Больше того, сами пайщики обязаны покрыть убытки в порядке, установленном уставом. Наличие у общества убытков в течение двух лет подряд, сумма которых более десяти процентов от стоимости активов баланса может стать основанием для назначения специального наблюдателя.

Отсутствие необходимых форм отчетности, явно недостоверная имеющаяся отчетность свидетельствует о невозможности принять правильные эффективные управленческие решения руководством и самими пайщиками.

Нарушение правил учета и несвоевременное предоставление объективных данных о своей работе можно классифицировать, как попытку хозяйствующего субъекта уклониться от возмещения убытков, полученных кооперативом в связи с упущениями в организационной и управленческой деятельности.

Анализ работы ряда кооперативных потребительских обществ показывает, что некоторые председатели и главные бухгалтера вновь созданных или функционирующих кооперативов и организаций имеют недостаточную профессиональную подготовку, не владеют современными методами составления бизнес-планов, допускают ошибки при составлении заявок на получение грантов и формирование документов бухгалтерской и финансовой отчетности, отвечающей действующим требованиям нормативно-правовых актов и законов России.

Недостаточная компетентность специалистов по организации и ведению бухгалтерской и финансовой отчетности служит причиной привлечения на основе аутсорсинга сторонних организаций или физических лиц для разработки бизнес-плана и аргументированного доказательства запрашиваемых

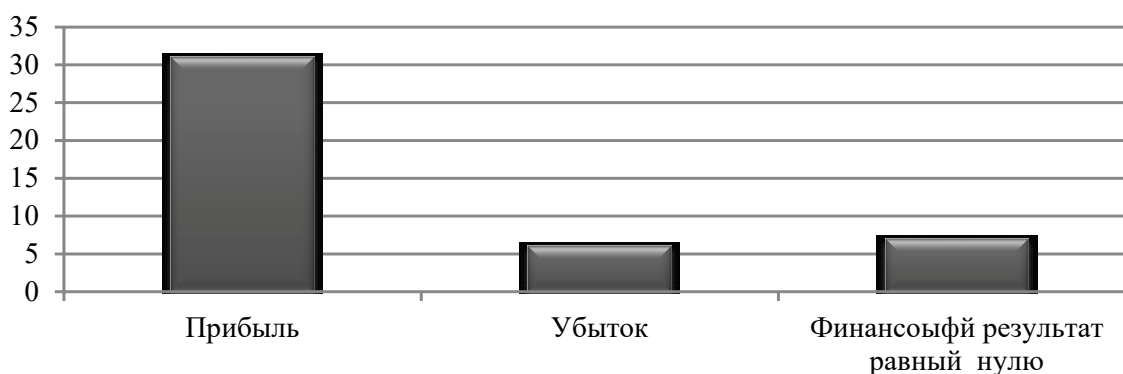


Рис. 3. Финансовый результат потребительских обществ (кооперативов), количество ПК, за 2020 г.

финансовых ресурсов. На практике такая ситуация нередко приводит к тому, что необходимые документы разрабатываются без учета конкретных объективных данных обстоятельства и не отражают все параметры, которые необходимо учитывать в данном конкретном случае. В то же время, несмотря на некаленифицированный полученный документ, заказчики, то есть кооператоры, несут неоправданные расходы, получая отказ государственных органов в предоставлении субсидий и грантов.

Результаты исследования. Недостаточный уровень подготовки высокопрофессиональных работников в сфере обеспечения учета финансовой деятельности кооперативных организаций нередко является причиной возникновения финансовых рисков, возникновения ситуации экономической неустойчивости и безопасности развития организации.

В интересах защиты имущественных интересов кооператоров, повышения эффективности работы кооперативных организаций и потребительских обществ нормативно-правовыми актами России предусмотрена необходимость обязательного проведения своевременной ревизии их результатов финансово-хозяйственной деятельности [1]. Несмотря на декларируемую необходимость и государственную поддержку организации контроля финансовой деятельности потребительских обществ, союзов и кооперативов в стране на практике ряд кооперативных организаций уклоняется от вступления в ревизионный союз, что снижает качество проводимых ревизий финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Упущения в этой сфере деятельности нередко проявляется в убыточной работе кооперативов, следствием чего является прекращение их деятельности и ликвидация.

Конечным результатом работы ревизионной комиссии в каждом конкретном случае является составленный проверяющими заключительный акт, выступающий официальным правовым документом, который предназначен для партнеров по кооперации, членов кооператива и работников бухгалтерско-финансовой сферы деятельности кооперативной организации. Заключительный акт ревизионной комиссии о финансовой деятельности кооператива или кооперативной организации содержит в установленной действующим законодательством форме мнение

ревизионной комиссии о достоверности бухгалтерско-финансовой отчетности кооператива, степень соответствия ее нормативно-правовым правилам России осуществления бухгалтерского учета кооперативом, а также факты о вскрытых нарушениях и отступлениях, влекущих снижение эффективности финансово-хозяйственных результатов работы кооператива вплоть до банкротства.

В практической деятельности некоторых кооперативов и потребительских обществ имеют место случаи, когда акты и ревизионные заключения составляются без осуществления какой-либо ревизии. Такие ревизионные заключения являются поддельными, искажающими реальное положение дел, о чем рядовым членам кооперативов неизвестно. При этом следует заметить, что согласно действующему законодательству [3] каждый кооператив должен вести бухгалтерский учет, формировать отчетную бухгалтерско-финансовую документацию, а каждый член кооператива имеет полное право ознакомиться с этими документами.

В результате проведенных исследований и анализа работы ряда кооперативов были вскрыты факты, когда члены кооператива не пользуются предоставленным законодательством им правом ознакомления с материалами отчетов, составленных по итогам бухгалтерско-финансовой деятельности за определенный период. Не во всех кооперативах информируются достаточно члены кооператива об их правах по данному вопросу. К тому же необходимо подчеркнуть, что многие члены кооператива недостаточно профессионально подготовлены для осмысления материалов финансовой и бухгалтерской отчетной информации. Такое положение дел нередко служит причиной злоупотребления отдельными руководителями кооперативов, использования в своих корыстных интересах труда и имущества пайщиков для личного обогащения. Изучение опыта работы ряда кооперативов показывает, что в значительной части кооперативных организаций итоги работы за год бухгалтерско-финансовой отчетности утверждаются на общих собраниях коллективов единогласно без подробного анализа. В то время как для повышения активного включения членов-пайщиков в деятельность кооператива целесообразно шире их вовлекать в аналитическую работу результатов финансовой отчетности, заинтересовывать рядовых кооператоров в получении

объективной достоверной информации о работе кооператива. В этих целях предстоит улучшить работу по повышению знаний пайщиков для того, чтобы они могли осознанно понять, оценить и использовать экономическую информацию при принятии управленческих решений. В этих целях предстоит улучшить экономическую учебу и организацию экономической работы в кооперативе, обеспечить проведение уроков экономического мастерства, коллективный разбор результатов работы бухгалтерской, финансовой и ревизионной служб, как основы экономической безопасности кооператива. Профессиональное владение материалами экономической и бухгалтерско-финансовой отчетности позволит пайщикам кооператива, изучать достоверность отчетности, вскрывать причины упущений в работе кооператива, выявлять точки роста деятельности кооператоров, обеспечить поиск эффективных путей повышения материальной заинтересованности работников, своевременной выдачи заработной платы, обеспечить достижение социальных гарантий, сбережение имущества кооперативов. Особое внимание следует уделить повышению кооперативной и экономической грамотности руководящему составу кооперативов, председателю и членам правления кооператива, для детального разбора показателей финансово-экономической деятельности кооператива, глубокого и всестороннего анализа отчетности эта категория руководителей должна владеть знаниями для объективной оценки экономических и финансовых перспектив развития своего предприятия и спрогнозировать целесообразность и реальность использования заемных средств.

Обсуждение и заключение. Выступая инструментом управления и экономической безопасности, бухгалтерская финансовая отчетность потребительских обществ в том числе должна содержать полную достоверную информацию, способствующую минимизации отдельных рисков. Это во многом способствует повышению конкурентоспособности, оценивая экономическое состояние хозяйствующего субъекта.

Пользователи отчетности (пайщики, управленческий персонал) в свою очередь

должны уметь «читать», анализировать и соответственно делать верные выводы, что так же есть определенная составляющая экономической безопасности.

В условиях экономического кризиса и роста нестабильности потребительской кооперации тоже приходится максимально эффективно использовать свои имеющиеся ресурсы и привлекать новые источники, ресурсы для реализации своих стратегических планов.

Однозначно, что для привлечения новых инвесторов и (или) пайщиков необходим анализ финансовой отчетности, результаты которого лягут в основу принимаемых решений и уровня экономической безопасности.

Достоверная бухгалтерская финансовая отчетность способна в определенной мере обеспечить защищенность финансовых интересов пайщиков.

Повышению уровня экономической безопасности может стать, созданный и уже действующий Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности, содержащий сведения практически всех хозяйствующих субъектов на территории РФ. Имея навыки чтения и анализа отчетности, заинтересованным пользователям предоставлена возможность самостоятельно изучить финансовое положение работодателя, действующего или потенциального, контрагента или пайщика.

Наличие в отчете о целевом использовании средств потребительских обществ (если данная форма вообще представлена в составе отчетности) скудной, неполной информации несет в себе угрозу экономической безопасности, в связи с тем, что на ее основе не представляется возможным выяснить наличие имеющихся на дату формирования отчетности финансовых ресурсах общества.

Согласно действующему законодательству Российской Федерации каждый кооператив несет нормативно-правовую ответственность за качество и достоверность информации, имеющейся в годовых бухгалтерско-финансовых отчетах, за правдивость материалов и экономических показателей, представляемых в государственные органы власти, пайщикам, членам кооператива и направляемых для публикации в официальные печатные органы.

Список используемых источников:

1. Закон РФ от 19.06.1992 N 3085-I «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации».

2. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
3. Федеральный закон от 12.01.1996 N 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».
4. *Астраханцева Е.А.* Деятельность кооператива: учетно-аналитическое обеспечение, ревизия, экономическая безопасность // Проблемы и перспективы развития социально-экономического потенциала российских регионов. Материалы VIII Всероссийской научно-практической конференции. 2019. С. 259–264.
5. *Астраханцева Е.А.* Проблемы кадрового обеспечения в контексте экономической безопасности потребительской кооперации // Russian Journal of Management. 2020. Т. 8. № 1. С. 51–55.
6. *Астраханцева Е.А., Набиева А.Р., Шамсутдинова М.Р.* Образовательные стандарты – залог развития кооперативного дела // Вестник Сибирского университета потребительской кооперации. 2020. № 1(31). С. 7–11.
7. *Ткач А.В., Нечитайлов А.С.* Потребительская кооперация в условиях рынка // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2016. № 8. С. 61–66.
8. *Жуков А.С., Ткач А.В., Нечитайлов А.С.* Маркетинг в системе потребительской кооперации // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. Научно-теоретический журнал. 2016. № 4. С. 17–21.
9. *Ткач А.В., Нечитайлов А.С.* Потребительская кооперация в инфраструктуре продовольственного рынка // Экономика сельского хозяйства России. 2016. № 2. С. 76–81.
10. *Ткач А.В., Жуков А.С., Нечитайлов А.С.* Потребительская кооперация в обслуживании сельских территорий в условиях рынка // Аграрная политика современной России: научно-методические аспекты и стратегия реализации. – М.: ФАНО, ВИАПИ, 2015. – С. 242–245.
11. *Ткач А.В., Жуков А.С., Нечитайлов А.С.* Кооперация – механизм повышения конкурентоспособности сельского хозяйства России // АПК: экономика, управление. 2013. № 5. С. 48–53.
12. *Ткач А.В., Нечитайлова Н.С.* Интеграционные процессы в потребительской кооперации России // Международный сельскохозяйственный журнал. 2013. № 1. С. 3–8.
13. *Каурова О.В., Малолетко А.Н., Ткач А.В.* Потребительская кооперация в формировании продовольственных ресурсов регионов // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. № 1. 2021. С. 54–59.
14. *Карманова Т.Е., Каурова О.В., Малолетко А.Н.* Статистика туризма: учебник. – М.: Кнорус, 2010. – 240 с.
15. *Каурова О.В., Малолетко А.Н., Ткач А.В.* Потребительские общества регионов в продовольственном обеспечении // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. Научно-теоретический журнал. 2020. № 4. С. 17–26.
16. *Аветисян Я.Г., Бодрова Т.В., Зубарева Е.В.* Новые подходы в налоговом планировании экономической безопасности бизнеса // OpenScience. № 2. Т. 2. 2020. С. 23–29.
17. *Volkov D.V., Maloletko A.N., Kaurova O.V.* Formation of bounded consumers' rationality based on micro-segmentation. European Research Studies Journal. 2018, no 4, vol. 21, pp. 754–762.

References:

1. Zakon RF ot 19.06.1992 N 3085-I «O potrebitel'skoj kooperatsii (potrebitel'skikh obshhestvakh, ikh soyuzakh) v Rossijskoj Federatsii».
2. Federal'nyj zakon ot 06.12.2011 N 402-FZ «O bukhgalterskom uchete».
3. Federal'nyj zakon ot 12.01.1996 N 7-FZ «O nekommercheskikh organizatsiyakh».
4. *Astrakhtantseva E.A.* Deyatel'nost' kooperativa: uchetno-analiticheskoe obespechenie, reviziya, ehkonomicheskaya bezopasnost' // Problemy i perspektivy razvitiya sotsial'no-ehkonomicheskogo potentsiala rossijskikh regionov. Materialy VIII Vserossijskoj nauchno-prakticheskoy konferentsii. 2019. S. 259–264.
5. *Astrakhtantseva E.A.* Problemy kadrovogo obespecheniya v kontekste ehkonomicheskoy bezopasnosti potrebitel'skoj kooperatsii // Russian Journal of Management. 2020. Т. 8. № 1. S. 51–55.
6. *Astrakhtantseva E.A., Nabieva A.R., SHamsutdinova M.R.* Obrazovatel'nye standarty – zalog razvitiya kooperativnogo dela // Vestnik Sibirskogo universiteta potrebitel'skoj kooperatsii. 2020. № 1(31). S. 7–11.
7. *Tkach A.V., Nechitajlov A.S.* Potrebitel'skaya kooperatsiya v usloviyakh rynka // EHkonomika sel'skokhozyajstvennykh i pererabatyvayushhikh predpriyatij. 2016. № 8. S. 61–66.

8. *ZHukov A.S., Tkach A.V., Nechitajlov A.S.* Marketing v sisteme potrebitel'skoj kooperatsii // Fundamental'nye i prikladnye issledovaniya ko-operativnogo sektora ehkonomiki. Nauchno-teoreticheskij zhurnal. 2016. № 4. S. 17–21.

9. *Tkach A.V., Nechitajlov A.S.* Potrebitel'skaya kooperatsiya v infra-strukture prodovol'stvennogo rynka // EHkonomika sel'skogo khozyajstva Ros-sii. 2016. № 2. S. 76–81.

10. *Tkach A.V., ZHukov A.S., Nechitajlov A.S.* Potrebitel'skaya kooperatsiya v obsluzhivanii sel'skikh territorij v usloviyakh rynka // Agrarnaya politika sovremennoj Rossii: nauchno-metodicheskie aspekty i strategiya realizatsii. – M.: FANO, VIAPI, 2015. – S. 242–245.

11. *Tkach A.V., ZHukov A.S., Nechitajlov A.S.* Kooperatsiya – mekhanizm po-vysheniya konkurentosposobnosti sel'skogo khozyajstva Rossii // APK: ehkonomika, upravlenie. 2013. № 5. S. 48–53.

12. *Tkach A.V., Nechitajlova N.S.* Integratsionnye protsessy v potrebitel'skoj kooperatsii Rossii // Mezhdunarodnyj sel'skokhozyajstvennyj zhurnal. 2013. № 1. S. 3–8.

13. *Kaurova O.V., Maloletko A.N., Tkach A.V.* Potrebitel'skaya kooperatsiya v formirovanii prodovol'stvennykh resursov regionov // EHkonomika sel'skokhozyajstvennykh i pererabatyvayushhikh predpriyatij. № 1. 2021. S. 54–59.

14. *Karmanova T.E., Kaurova O.V., Maloletko A.N.* Statistika turizma: uchebnik. – M.: Knorus, 2010. – 240 s.

15. *Kaurova O.V., Maloletko A.N., Tkach A.V.* Potrebitel'skie obshhestva regionov v prodovol'stvennom obespechenii // Fundamental'nye i prikladnye issledovaniya kooperativnogo sektora ehkonomiki. Nauchno-teoreticheskij zhurnal. 2020. № 4. S. 17–26.

16. *Avetisyan YA.G., Bodrova T.V., Zubareva E.V.* Novye podkhody v nalogovom planirovanii ehkonomicheskoy bezopasnosti biznesa // OpenScience. № 2. T. 2. 2020. S. 23–29.

17. *Volkov D.V., Maloletko A.N., Kaurova O.V.* Formation of bounded consumers' rationality based on micro-segmentation. European Research Studies Journal. 2018, no 4, vol. 21, pp. 754–762.

Материал поступил в редакцию: 09.03.2021.