

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ НА ПРЕДПРИЯТИИ.

Данилевский Ю.А., первый заместитель председателя Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте РФ, д.э.н.

В условиях развития рыночных отношений и расширения хозяйственных связей между организациями разных форм собственности и организационно-правовых форм особое значение имеют достоверность и точность финансовой отчетности, опираясь на которую субъект хозяйствования выбирает своего партнера, устанавливает взаимоотношения и определяет форму расчета со своими клиентами и поставщиками, решает вопрос о вложении своих средств. При получении кредита в банке, выпуске проспекта эмиссии и размещении акций и облигаций, при инвестировании средств инвесторы все чаще требуют от эмитента аудиторское заключение, подтверждающее чистоту (достоверность) его финансовой отчетности.

Аудитор в своем заключении должен установить достоверность бухгалтерской и финансовой отчетности, платежно-расчетной документации отдельных хозяйственных операций, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований. Кроме того, аудитор, как правило, дает рекомендацию по улучшению финансового положения предприятия, повышению эффективности его деятельности, выявлению неиспользованных резервов производства. Аудит проводится как вневедомственная независимая проверка на основе заключения договора аудиторской фирмы (аудитора) и организации и является разновидностью предпринимательской деятельности.

В хозяйственной практике России в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 декабря 1994 г. № 1355 и постановлением Правительства Российской Федерации от 25 апреля 1995 г. № 408 начиная с отчета за 1994 г. введены обязательные аудиторские проверки:

- организаций, имеющих организационно-правовую форму акционерного общества открытого типа независимо от числа участников (акционеров) и размера уставного капитала;
- организаций в зависимости от вида деятельности;
 - банков и других кредитных учреждений;
 - страховых организаций и обществ взаимного страхования;
 - товарных и фондовых бирж;
 - инвестиционных институтов (инвестиционные и чековые инвестиционные фонды, холдинговые компании);
 - внебюджетных фондов, источниками образования средств которых являются предусмотренные законодательством Российской Федерации обязательные отчисления, производимые юридическими и физическими лицами;
 - благотворительных и иных (неинвестиционных) фондов, источниками образова-

ния средств которых являются добровольные отчисления юридических и физических лиц.

Кроме того, начиная с отчета за 1994 г. обязательной ежегодной аудиторской проверке подлежат организации независимо от размеров, если в их уставном капитале имеется доля, принадлежащая иностранным инвесторам.

Начиная с бухгалтерского отчета за 1995 г. обязательной аудиторской проверке подлежат организации (за исключением находящихся полностью в государственной или муниципальной собственности) при наличии хотя бы одного из следующих финансовых показателей их деятельности:

объема выручки от реализации продукции (работ, услуг) за год, превышающего в 500 тыс. раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда;

суммы актива баланса, превышающей на конец отчетного года в 200 тыс. раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда.

При этом минимальный размер оплаты труда, если он в течение года менялся несколько раз, принимается в среднегодовом исчислении за отчетный год.

Однако эти положения не относятся к экономическим субъектам, которые находятся полностью в государственной или муниципальной собственности. Таким образом, вне сферы аудиторских проверок остается достаточно большой круг бюджетных организаций, а также предприятия государственной и муниципальной собственности.

Наряду с обязательными аудиторскими проверками могут быть инициативные и целевые проверки (при выпуске проспекта эмиссии, получении банковского кредита или кредита из целевых фондов и т.п.). При этом следует иметь в виду, что аудит - это дорогостоящее мероприятие, финансирование которого часто приходится осуществлять из чистой прибыли. Поэтому многие малорентабельные и убыточные предприятия не могут позволить себе проведение инициативных аудиторских проверок. С этим особенно часто приходится сталкиваться, когда российские предприятия готовят заявки в международные фонды или банки (Европейский банк реконструкции и развития, Международный валютный фонд и т.д.), к которым необходимо приложить аудиторские заключения международных аудиторских фирм, услуги которых особенно дороги. Часто для подготовки такого заключения приходится брать специальный кредит.

В этой связи многие организации формируют специальные подразделения, которые осуществляют контроль за состоянием бухгалтерского учета, проводят комплексный анализ хозяйственной и финансовой деятельности экономического субъекта с целью наметить пути наиболее эффективного развития и выявить резервы предприятия и его основных подразделений. Создание таких подразделений позволяет отделить оперативную работу бухгалтерской службы от методологической и стратегической деятельности специальных подразделений, которые выполняют функцию внутреннего контроля фирмы.

Деятельность таких подразделений часто называют внутренним аудитом, что имеет место даже в программе проведения квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора. Однако вряд ли это верно, хотя в мировой практике такое название встречается. Указанное название противоречит нормативным документам, принятым в России. Так, в Указе Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 г. № 2263 "Об аудиторской деятельности в Российской Федерации" и во Временных правилах аудиторской деятельности в Российской Федерации дано определение аудиторской деятельности: "аудит представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказанию других аудиторских услуг". Следовательно, внутренний контроль не совпадает с наиболее существенными признаками аудита - предпринимательским характером деятельности и независимостью. Кроме того, внутренний контроль имеет другую приоритетную цель - помочь найти наиболее эффективные методы работы и оценить экономичность использования выделенных средств, что особенно важно для бюджетных организаций.

В проекте стандарта 2.5 "Аудиторские доказательства (виды, источники и методы получения)" система внутреннего контроля определяется как "действующая на предприятии система предотвращения, выявления и исправления ошибок и неточностей в бухгалтерских проводках и финансовых отчетах. Оценка системы внутреннего контроля является существенным этапом аудиторской проверки и влияет на выбор методов сбора аудиторских доказательств".

Внутренний контроль распространяется на предприятия всех форм собственности и организационно-правовых форм, но особенно важен для крупных структур корпоративного типа, т.е. с множеством относительно самостоятельных подразделений. Учитывая, что в настоящее время в России наметилась тенденция реструктуризации производства во многих отраслях промышленности и налицо тенденция организационного закрепления хозяйственных связей, привлечение внимания к восстановлению традиций внутреннего контроля и разработка методов его организации, адекватных новым условиям хозяйствования, весьма актуальны.

Внутренний контроль можно разделить на три блока:

- внутриведомственный финансовый контроль;
- внутренний контроль фирмы (компании);
- деятельность ревизионных комиссий (ревизии).

Внутриведомственный финансовый контроль - это контроль вышестоящего органа по отношению к подведомственным организациям. Подчеркивая важность этого направления деятельности, во Временных правилах аудиторской деятельности в Рос-

сийской Федерации отмечено, что "аудиторская деятельность осуществляется наряду с финансовым контролем за деятельностью экономических субъектов, производимым в соответствии с законодательством Российской Федерации специальными уполномоченными на то государственными органами".

Финансовый контроль осуществляется среди субъектов, находящихся полностью в федеральной или муниципальной собственности, т.е. для тех субъектов, на которые не распространяется обязательная аудиторская проверка.

Ведомственный контроль в СССР регламентировался постановлением Совета Министров СССР от 2 апреля 1981 г. № 325, в соответствии с которым было разработано Положение о ведомственном контроле за финансово-хозяйственной деятельностью объединений, предприятий, организаций и учреждений.

Основными задачами ведомственного контроля считались осуществление контроля за выполнением плановых заданий, экономным использованием материальных и финансовых ресурсов, сохранностью социалистической собственности, правильностью постановки бухгалтерского учета, состоянием контрольно-ревизионной работы, а также пресечение фактов приписок, бесхозяйственности, расточительства и всякого рода излишеств.

Контрольные органы проверяли:

а) состояние экономики объединений, предприятий, организаций и учреждений, выполнение установленных производственных и финансовых планов, соблюдение государственной дисциплины и законности совершаемых операций, сохранность денежных средств и материальных ценностей;

б) эффективность использования материальных, финансовых и трудовых ресурсов, своевременность документального оформления хозяйственных операций, полноту выявления и мобилизации внутрихозяйственных резервов, причины образования непроизводительных расходов и потерь;

в) правильность и достоверность ведения бухгалтерского учета и отчетности, финансовых, кредитных и расчетных операций, своевременность выполнения обязательств перед бюджетом;

г) соблюдение действующего порядка установления и применения цен и тарифов, а также своевременность внесения в доход соответствующего бюджета (в зависимости от подчиненности объединения, предприятия, организации, учреждения) всей суммы дополнительной выручки, полученной в результате нарушения действующего порядка установления или применения цен и тарифов;

д) выполнение указаний по устранению недостатков, выявленных предыдущей ревизией или проверкой.

Срок проведения ревизий и проверок не должен был превышать 30 дней. Продление этого срока допускалось только с разрешения руководителя органа, назначившего ревизию или проверку.

Результаты ревизии или проверки оформлялись актом за подписями руководителя ревизионной группы (ревизора), руководителя и главного бухгал-

тера объединения, предприятия, организации, учреждения, где проводилась ревизия или проверка.

Если руководитель или главный бухгалтер объединения, предприятия, организации, учреждения имеет возражения или замечания по акту ревизии или проверки, то он должен был подписать акт и одновременно приложить к нему свои письменные возражения или замечания.

В тех случаях, когда необходимо было принять срочные меры к устранению выявленных ревизией или проверкой нарушений или злоупотреблений и привлечь к ответственности виновных лиц, в ходе ревизии или проверки составлялся отдельный (промежуточный) акт, а материалы ревизии или проверки направлялись руководителю вышестоящего органа, назначившему ревизию или проверку, с передачей соответствующих материалов следственным органам. Руководитель объединения, предприятия, организации, учреждения обязан был принять меры к устранению выявленных нарушений, не ожидая окончания ревизии или проверки, о чем делалась соответствующая запись в акте ревизии.

Совершенно очевидно, что актуальность таких проверок сохранилась до сих пор для организаций федеральной и муниципальной собственности, министерств, бюджетных организаций (например, Министерства здравоохранения, Министерства просвещения и т. д.). Однако аппарат ведомственного контроля в настоящее время практически разрушен. По результатам таких проверок была введена специальная отчетность "11-ревизия", сейчас она практически ликвидирована, хотя ее никто не отменял. На наш взгляд, этот вид внутреннего контроля надо поддерживать и развивать для обслуживания организаций федеральной, муниципальной собственности и бюджетной сферы.

В ряде крупных фирм с разветвленной структурой, где создаются филиалы и дочерние компании, имеются объекты, расположенные на отдаленной территории, создаются специальные подразделения внутреннего контроля.

За внутренний контроль отвечает сама фирма или компания, или один из ее отделов. Иными словами, речь идет о контроле внутри самой фирмы. У нас в России он чем-то напоминает внутриведомственный финансовый контроль. Его должны проводить не главный бухгалтер или бухгалтерия данного предприятия. Это прерогатива специальных профессиональных контрольных органов (отделов или управлений). Руководитель такого отдела может подчиняться только управляющему фирмой или годовичному собранию акционеров. Образно выражаясь, если фирма - это корабль, то контролер - лоцман, дающий советы капитану (т. е. управляющему), по какому маршруту ему плыть.

Контрольная служба внутри предприятий и фирм осуществляет финансовые проверки не только на головном объекте, но и в его филиалах, дочерних заводах, фабриках, банковских конторах и т.д.

В развитии внутреннего контроля свою роль сыграли изменение масштабов и усложнение функционирования предприятий. На первоначальном этапе внутренний контроль сосредоточивал свои усилия

на детальных проверках (типа прежних ревизий сохранности основных средств, товарно-материальных ценностей, готовой продукции, недопущения непроизводительных расходов, убытков, злоупотреблений и т. д.). Со временем, по мере расширения систем регистрации и обработки данных, необходимость сплошного контроля документов сократилась, и основное внимание внутренний контроль стал уделять тому, как функционируют системы и соответствуют ли действия установленным процедурам.

Затем внутренний контроль стал развиваться в сторону не простой фиксации отклонений от заданных процедур, а все более активного проникновения в эти системы и процедуры, с целью дать им соответствующую оценку. Например, проверяя использование лимита на приобретение оборудования, ревизор дает оценку не только тому, как этот лимит используется, но и делает заключение об обоснованности расчета этого лимита. Прогресс внутреннего контроля на этом, однако, не остановился, и в настоящее время перед внутренним контролем стоят задачи активного проникновения в функции менеджмента, организационную деятельность предприятий, где от него ждут не только информации о качестве управленческой деятельности, но и предложений по ее усовершенствованию.

Поскольку эта служба полностью находится на содержании самого предприятия или фирмы, она должна экономически доказывать необходимость своего существования. При этом следует оценивать эффективность внутреннего контроля не по количеству проведенных проверок и суммам выявленного ущерба, а по тому, насколько работа, советы этой службы способствуют устойчивости финансового состояния данного предприятия (фирмы).

Нет необходимости при организации внутреннего контроля полностью отказываться и от методических разработок, которые положительно себя зарекомендовали в деятельности ведомственного контроля.

Вместе с тем методы проведения проверок, которые представляют собой совокупность приемов и средств, постоянно совершенствуются. Поэтому разработка методики проведения контрольных проверок, особенно с применением ЭВМ, имеет большое значение. Автором исследованы важнейшие особенности проведения проверок в условиях АСУ и в частности использование математического обеспечения для выполнения аналитических и логических операций, применение диалогового режима "человек - машина" и др.

Требования системы внутреннего контроля на предприятии не зависят от системы бухгалтерского учета в целом, а распространяются как на рабочие, совершаемые вручную, операции, так и на обработку документов при помощи электронной системы обработки данных. Необходимо описать организационную структуру системы внутреннего контроля в зависимости от методов электронной обработки информации для того, чтобы гарантировать полный охват рабочих процессов.

При этом следует учитывать следующее:

обработка информации при помощи системы электронной обработки не позволяет сделать отметки о проведенной проверке; невозможно это сделать и вручную, так как ручная обработка документов не проводится;

обработка однородных операций выполняется по единому образцу. Это исключает возможность случайных ошибок, которые нередко возникают при обработке документации ручным способом. Однако возможны ошибки программирования, другие системные ошибки в Hard, Software, которые возникают при обработке однородных хозяйственных операций или процессов операций;

электронная система обработки информации может автоматически выполнять определенные рабочие операции или же на основании задания проводить систематически внутреннюю проверку обрабатываемой информации. Наличие хорошо функционирующей системы электронной обработки данных исключает возможность ошибок и неточностей (недостатков, совершаемых сотрудниками). В данном случае имеются в виду ошибки, возникающие при обработке информации: описки, грамматические ошибки, ошибки в подсчете итогов, ошибки, возникающие при передаче информации. Здесь машина намного надежнее человека.

Следовательно, современная система внутреннего контроля - это совокупность методик и процедур, принятых руководством экономического субъекта в качестве средств для обеспечения упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности, включая (но не ограничиваясь) организованный внутри данного экономического субъекта и его силами контроль:

- точности и полноты бухгалтерской документации;
- своевременности подготовки достоверной бухгалтерской отчетности;
- предотвращения ошибок и мошенничества;
- исполнения приказов и распоряжений;
- обеспечения сохранности имущества организации.

Средства контроля понимаются как составные части системы внутреннего контроля, установленные руководством экономического субъекта на отдельных направлениях и участках хозяйственной деятельности для обеспечения эффективного и надежного управления ею.

Практические действия руководства экономического субъекта направлены на установление и поддержание системы внутреннего контроля на своем предприятии. Однако внутренний контроль имеет ряд дополнительных задач. Во-первых, он позволяет совету директоров или исполнительному органу наладить контроль за автономными подразделениями фирмы. Во-вторых, проводимые целевые контрольные проверки и целевые анализы позволяют выявить резервы производства и определить наиболее эффективные направления развития. В-третьих, служба внутреннего контроля, осуществляя контроль, часто выполняет и консультативную функцию в отношении

финансово-бухгалтерских служб филиалов, дочерних компаний, зарубежных подразделений.

Особое место в системе внутреннего контроля занимают контрольно-ревизионные комиссии, которые могут создаваться во многих коммерческих структурах: обществах с ограниченной или дополнительной ответственностью, акционерных обществах, ассоциациях и союзах. Статус ревизионной комиссии определен в уставе субъекта хозяйствования. Для акционерных обществ вопросы создания и полномочий ревизионной комиссии решены законодательно. В соответствии с Федеральным законом № 208ФЗ "Об акционерных обществах" проверка финансовой и хозяйственной деятельности акционерных обществ осуществляется финансовыми, статистическими, кредитными и правоохранительными инспекциями, а также контрольными органами пенсионного, социального и медицинского страхования. Наряду с этими органами проверку акционерных обществ проводят ревизионные комиссии этих обществ.

Акционерное общество обязано проводить ревизию своей финансово-хозяйственной деятельности силами ревизионной комиссии или привлекаемых за плату сторонних организаций не реже одного раза в год, а внеочередные ревизии - по требованию ревизионной комиссии (ревизора) общества, либо по решению общего собрания акционеров, либо по требованию совета директоров (акционеров) общества, владеющего в совокупности не менее чем 10% голосующих акций общества. Эти вопросы особо оговариваются в уставе акционерного общества.

Ревизионная комиссия наряду с общим собранием акционеров и правлением является постоянно действующим органом.

Статья 85 вышеупомянутого закона определяет задачи и полномочия ревизионной комиссии (ревизора) общества.

1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества общим собранием акционеров в соответствии с уставом общества избирается ревизионная комиссия (ревизор) общества.

2. Компетенция ревизионной комиссии (ревизора) общества по вопросам, не предусмотренным настоящим Федеральным законом, определяется уставом общества.

Порядок деятельности ревизионной комиссии (ревизора) общества определяется внутренним документом общества, утверждаемым общим собранием акционеров.

3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности общества осуществляется по итогам деятельности общества за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии (ревизора) общества, решению общего собрания акционеров, совета акционера (акционеров) общества, владеющего в совокупности не менее чем 10% голосующих акций общества.

4. По требованию ревизионной комиссии (ревизора) общества лица, занимающие должности в органах управления общества, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности общества.

5. Ревизионная комиссия (ревизор) общества вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в соответствии со статьей 55 настоящего Федерального закона.

6. Члены ревизионной комиссии (ревизор) общества не могут одновременно являться членами совета директоров (наблюдательного совета) общества, а также занимать иные должности в органах управления общества.

Акции, принадлежащие членам совета директоров (наблюдательного совета) общества или лицам, занимающим должности в органах управления общества, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии (ревизора) общества.

Как отмечалось, ревизионная комиссия акционерного общества избирается общим собранием акционеров. В ее состав должны входить лица, имеющие опыт бухгалтерской и финансовой деятельности, высококвалифицированные специалисты. Желательно, чтобы в состав ревизионной комиссии входили акционеры, не связанные с акционерным обществом трудовыми отношениями.

Как правило, в обязанности ревизионной комиссии входят:

- проверка ежегодного отчета правления, кассы и имущества акционерного общества в срок, способами и средствами по ее усмотрению;
- предварительное рассмотрение смет и планов акционерного общества;
- проверка состояния делопроизводства и отчетности акционерного общества;
- подготовка предложений общему собранию о приостановлении действия решений правления, если они противоречат уставу.

Для исполнения возложенных обязанностей ревизионная комиссия:

- проводит документальные проверки финансово-хозяйственной деятельности общества (сплошной проверкой или выборочно);
- проверяет выполнение установленных смет, нормативов и лимитов;
- проверяет своевременность и правильность платежей в бюджет;
- проверяет соблюдение обществом и его органами управления законодательных актов и инструкций, а также решений общего собрания акционеров;
- проверяет постановку и достоверность оперативного бухгалтерского и статистического учета и отчетности;
- проверяет правомочность принятых советом директоров или правлением решений, их соответствие решениям, принятым общим собранием акционеров;
- анализирует решения общего собрания акционеров, выносит предложения по их изменению в случае несоответствия положения документам, имеющим большую юридическую силу;
- проверяет состояние кассы и имущества;

- составляет и утверждает акты проверок и ревизий, необходимые заключения, в том числе по годовому отчету и балансу АО.

Комиссия имеет право:

- требовать от правления и совета директоров все необходимые для своей работы документы;
- требовать созыва заседания совета директоров и внеочередного общего собрания акционеров;
- привлекать к своей работе специалистов, не занимающих штатных должностей в обществе, а также внешних аудиторов, требовать от генерального директора оплатить все необходимые расходы, связанные с проведением проверок и ревизий;
- ставить вопрос перед уполномоченными на то органами управления общества об исключении членов АО из числа таковых.

Члены комиссии имеют право участвовать в заседаниях правления с правом совещательного голоса.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности общества ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах общества;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Ревизионная комиссия:

- предоставляет общему собранию акционеров и в копии совету директоров и генеральному директору отчеты о проведенных ревизиях и проверках, сопровождая их необходимыми замечаниями и предложениями по повышению эффективности работы общества;
- соблюдает условия конфиденциальности деятельности общества;
- требует внеочередного созыва общего собрания акционеров в случае возникновения угрозы существенным интересам общества или выявления злоупотреблений, допущенных должностными лицами.

Комиссия не вправе разглашать результаты ревизий и проверок до их утверждения органом, по поручению которого они проводились. Члены ревизионной комиссии (организаций, представители которых являются членами ревизионной комиссии), допустившие разглашение коммерческой тайны или другие нарушения в процессе выполнения своих обязанностей, могут быть исключены из числа акционеров. По решению совета директоров к ним могут быть применены штрафные санкции. Уставом акционерного общества могут быть предусмотрены дополнительные полномочия ревизионной комиссии (ревизора) общества. Это относится прежде всего к дополнительному праву получить объяснения от должностных лиц общества по любым вопросам, связанным с деятельностью общества, и к праву требо-

вания наложить взыскание на работников общества за нарушения, выявленные в процессе ревизии. Такие предложения ревизионная комиссия выносит на заседание совета директоров (наблюдательного совета) или исполнительного органа общества.

Ревизору или члену ревизионной комиссии может быть выплачено вознаграждение за выполнение им установленных обязанностей. Этот вопрос решает либо совет директоров, либо исполнительный орган.

Ревизионная комиссия представляет результаты проведенных ею проверок общему собранию акционеров или совету директоров акционерного общества.

Без заключения ревизионной комиссии по годовым отчетам и балансам общее собрание акционеров не вправе утверждать баланс акционерного общества.

Члены ревизионной комиссии обязаны потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, если возникла угроза существенным интересам акционерного общества или отдельных его членов.

Ревизии и проверки не должны нарушать нормальный режим работы акционерного общества.

Ревизионная комиссия составляет программу ревизии, в которой определяются объекты ревизии (контроля), а также их значимость в отраслевой направленности акционерного общества.

Целью ревизии является контроль, во-первых, за соответствием финансово-хозяйственной деятельности общества требованиям российского законодательства и, во-вторых, за соблюдением интересов акционеров. В процессе контроля ревизионная комиссия подтверждает правильность и объективность отражения финансовых и хозяйственных операций в бухгалтерском учете общества и их соответствии законодательным и нормативным актам, действующим в стране, а также на основе анализа хозяйственной деятельности достоверность (чистоту) бухгалтерской отчетности. Особо следует отметить, что достоверность данных, содержащихся в годовом отчете исполнительного органа общества, подготовленном общему собранию акционеров, должна подтвердить ревизионная комиссия.

В акционерных обществах среднего размера, где нет специальных органов внутреннего контроля, ревизионная комиссия должна стать активным помощником совета директоров и исполнительного органа, помогать руководству общества выявить слабые стороны, наметить пути их преодоления и разработать меры по закреплению и развитию прогрессивных тенденций развития общества, способствующих повышению рентабельности его работы и укреплению финансового состояния.