5.14. МЕТОДИКА ОЦЕНКИ УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ: УЧЕТНЫЕ ПРОЦЕДУРЫ

Скороход Н.В., соискатель, департамент учета, анализа, аудита

Финансовый университет при Правительстве РФ, г. Москва

Статья раскрывает основной этап методики оценки устойчивости финансового состояния. В ней описываются основные контрольные учетные процедуры периода; возможность применения приемов регулирования денежных отношений; приведены определения «единый хозяйствующий субъект», «единица бухгалтерского учета», способы агрегирования балансовых данных.

Современные методики оценки финансового состояния представляют собой оценочную составляющую, осуществляемую по данным бухгалтерского финансового баланса. Баланс – результат организации денежных отношений с контрагентами, позволяющий формировать запасы (затраты), являющиеся основой текущей финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов. Такие взаимодействия формируют факты хозяйственной деятельности, находятся в основе формирования контрольных процедур учета периода. Обеспечение финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта находится в прямой зависимости от организации, отражения денежных отношений, устойчивости связей, осуществляемых взаимодействий с контрагентами.

Предлагаемая методика оценки устойчивости финансового состояния (методика) направлена на организацию и отражение денежных отношений с контрагентами при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности в хозяйствующем субъекте (объект-системе) и едином хозяйствующем субъекте (системе объектов) [18, с. 18].

Под единым хозяйствующим субъектом (***ХСе***) понимается определенная организация устройства структурных элементов, объединяющая фактических собственников (представителей), привлекаемых для выполнения определенной функции и / или задачи хозяйствующего субъекта, наличие организации внутренне зависимых денежных отношений, с которыми определяет его целостность (единство), обуславливая выполнение миссии:

$$ХСе = \{ЮЛ; ФЛ; ДОТкв\ (Фвв; ОСдотв\ и\ т.д.)\}, (1)$$

где ***ЮЛ*** – юридические лица;

ФЛ – физические лица;

ДОТкв – денежные отношения с взаимозависимыми контрагентами;

Фвв – состав факторов взаимозависимости / взаимовлияния;

ОСдотв – оргструктура взаимозависимых денежных отношений.

Целью предлагаемой методики является определение совокупности действий по организации денежных отношений с объектами-контрагентами по централизованно формируемым данным балансовых и забалансовых счетов для проведения оценки сложившегося финансового состояния. Одновременно централизация не зависит от организации учета на бумажных носителях, применения программных продуктов, разделения по сегментам, охватывающим отрасль, территорию, виды деятельности.

Для проведения контрольных процедур субъекты управления – бухгалтерская и финансовая службы в зависимости от масштаба финансово-хозяйственной деятельности рассматриваются как централизованные (или централизованная) подсистемы (а), состоящие из определенных звеньев (объектов-элементов), выполняющих определенную (заданную) функцию.

Выполнение функций учета, планирования, контроля, анализа, регулирования и формирование количественного состава участков бухгалтерской и финансовой служб зависит от размера хозяйствующего субъекта (объект-системы), специфики ее деятельности, ориентированной на продукт, рынок сбыта, использование определенной технологии, направлениям деятельности (операционной (текущей, обычной, маркетинговой), инвестиционной, финансовой), формирования сводной и / или консолидированной информации.

Действия каждого хозяйствующего субъекта основаны на бухгалтерских контрольных процедурах периода, выполняемых ежедневно для кумулятивного накопления учетной информации, от начала до закрытия периода (месяц, квартал, полугодие, год) для формирования достоверных данных бухгалтерского баланса, финансовой и налоговой отчетности. Контрольные учетные процедуры – официальный порядок действий, проявляемых в достоверности данных – параметров бухгалтерского баланса и форм финансовой отчетности, подлежащих проверке и оценке [12, с. 251, 418, 524, 544].

В формировании предлагаемого методического подхода заинтересованы пользователи внешней и внутренней информации о финансовой деятельности хозяйствующего субъекта. Осуществление контрольных учетных процедур основано на организации денежных отношений при расчетах с контрагентами.

Контрольные учетные процедуры, проводимые с учетной информацией в хозяйствующем субъекте, охватывают три-четыре основных звена субъектов управления (состав участников служб), профессиональная деятельность которых подлежит внутреннему контролю и / или аудиту.

Первое звено учета связано с приемом, регистрацией входящей, исходящей документации в табличной форме, передачей, принятием ее на исполнение и реализацией заявленной информации. Подразделения производственно-технических и обеспечивающей служб – объекты управления, формирующие данные управленческого учета (оперативный и производственный учеты) по видам деятельности (и в целом), имеющие дело с первичными документами и / или формирующие отчеты по результатам своей работы, передают (представляют) их по реестру, формируемому на информационном носителе и дублируемому на бумажном носителе, в бухгалтерию ежемесячно на дату, которая

оговорена в учетной политике хозяйствующего субъекта (объект-системы) (рис. 1).

Все события, происходящие в производственно-технической службе, формируют определенный поток информации (прямые связи).

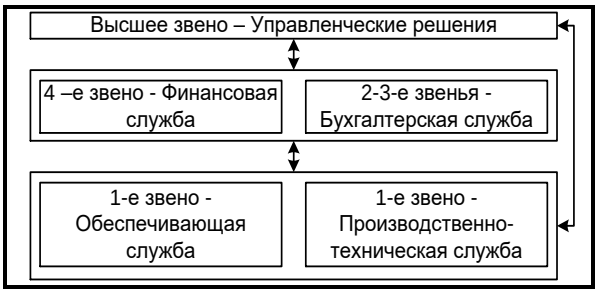

Рис. 1. Организация информационных взаимодействий между звеньями учета хозяйствующего субъекта для формирования учетной информации

Результаты переработки информации, которые представляют собой конкретный уровень учетных данных по прямым связям, передаются периодически на уровень обеспечивающей (вспомогательной), бухгалтерской, финансовой служб и высшего звена. Обратная связь осуществляется по этим же каналам либо через ответственное лицо.

Второе звено учета основано на отражении каждой хозяйственной операции-единицы бухгалтерского учета ежедневно с осуществлением текущей внутренней инвентаризации процесса организации денежных отношений с контрагентами (внутренними и внешними) при расчетах и производящее:

- ввод данных (при необходимости), присвоение корреспонденции счетов;
- формирование лицевых счетов (карточек учета) контрагентов, оборотно-сальдовых ведомостей по участкам учета;
- подготовку реестров счетов;
- формирование бухгалтерских справок;
- передачу подготовленных данных главному бухгалтеру (его заместителю) и в архив.

Достоверность отражения первичных данных этого звена предполагает применение «Свода состояния расчетов» для упрощения проведение учета и контроля [15, с. 209-210].

Помимо этого, исполнители первого и второго звена принимают непосредственное участие в проведении периодической инвентаризации по хозяйствующему субъекту на дату или по определенной причине (основанию), определяемую учетной политикой. Работы второго звена могут выполняться бухгалтером, лицом (или лицами), ответственным за определенный участок (или участки) учета, обладающими специальными знаниями и умениями, с привлечением конкретных должностных лиц определенных служб (участков, подразделений) хозяйственной деятельности.

Третье звено учета выполняет аналитические процедуры закрытия периода по конкретному участку учета и охватывает:

- контроль выполнения (применения) разрешения, включая лицензии, на осуществление предпринимательской деятельности, выполнение условий, предусмотренных уставом, и других разрешительных документов, подготовка к закрытию периода, включая сбор (формирование) отчетов (или отчета), связанных с операционной (текущей), маркетинговой, инвестиционной, финансовой деятельностью в зависимости от отраслевой направленности финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта;
- агрегирование данных;
- формирование общепринятого баланса объект-системы;
- формирование сводной и / или консолидированной отчетности объект-системы (системы объектов), подготовку данных для налоговых деклараций и статистической отчетности.

За третье звено учета отвечает главный бухгалтер.

Четвертое звено охватывает оценочный этап и предполагает проведение оценки устойчивости финансового состояния хозяйствующего субъекта по данным, сконцентрированным в бухгалтерском балансе на определенную дату. Проведение оценочного этапа зависит от размера организации финансовой деятельности хозяйствующего субъекта, назначения применения методов оценки финансовой устойчивости и платежеспособности (планирование и анализ бюджетов, оценка производственно-финансовых рисков, оперативный контроль, мониторинг, кредитование) и может выполняться работником (или работниками) – аналитиками бухгалтерской службы и / или представителем (или представителями) финансовой службы, внутреннего контроля и аудиторами, банковскими работниками.

Субъекты управления второго, третьего и четвертого звеньев учета хозяйствующего субъекта в результате определенных действий, событий перерабатывают информацию (поток), поступающую от внутренних контрагентов (производственно-технического, обеспечивающего) и внешних контрагентов. По результатам прямых и обратных связей формируется определенный уровень данных, направляемый для принятия управленческого решения.

Для принятия управленческих решений могут быть использованы данные всех звеньев. Учетная информация, привлекаемая для подготовки управленческих решений, является составным элементом бухгалтерского учета и должна быть сопоставима, подлежать проверке и не противоречить друг другу [5, с. 78].

Объектами учета (организации и отражения) денежных отношений и соответственно искажений являются: во-первых, единица бухгалтерского учета (хозяйственная операция) и, во-вторых, процесс организации денежных отношений с контрагентами. Под единицей бухгалтерского учета (ЕБУ) понимается хозяйственная операция, которая описывает факт хозяйственной деятельности при регистрации в регистрах (определенной схемы записи [10, с. 92]) бухгалтерского учета, которой на основании профессионального суждения бухгалтера присвоена определенная корреспонденция счетов в зависимости от назначения товара, или:

$$\Sigma ЕБУ = \{НВЕт; Цт; Ст; Нт; Сфхд; Да; ДЗ; КС\} = \{ТП; Нт; Сфхд; Да; ДЗ; КС\} = \{Т; Сфхд; Да; ДЗ; КС\} = \{ФХД; ДЗ; КС\}, \quad (2)$$

где ***НВЕт*** – натурально-вещественные единицы (физические) товара;

Цт – цена товара;

Ст – стоимость товара;
Нт – наименование товара;
Сфхд – содержание действия;
Да – дата;
ДЗ – двойная запись;
КС – корреспонденция счетов;
ТП – тройное правило (закон умножения) [15, с. 207];
Т – товары;
ФХД – факт хозяйственной деятельности.

Совокупность единиц бухгалтерского учета формирует информацию балансовой (актив и пассив) и забалансовой части бухгалтерского баланса, или:

ΣЕБУ = {Бсч; ЗБсч} ={А; П; ЗБсч}, **(3)**

где ***Бсч*** – балансовые счета, включающие активные счета и пассивные счета;

ЗБсч – забалансовые счета, охватывающие данные об имуществе, участвующем в обороте;

А – данные счетов по активу баланса;

П – информация счетов по пассиву баланса.

Процесс организации денежных отношений охватывает внутренний и внешний круги взаимодействий. Единица бухгалтерского учета и процесс организации денежных отношений представляют собой структуру организации денежных отношений с контрагентами как совокупность элементов.

К последнему относятся: документирование (***Д***) и документооборот (***Доб***), охватывающие состояние расчетов (***СР***) в организованной структуре (***ОСдот***) взаимоотношений с контрагентами (***К***), отражение фактов хозяйственной деятельности в регистрах (***РР***) форм бухгалтерского учета (включая формы бухгалтерского учета (***ФБУ***) и бухгалтерской финансовой отчетности (***БФО***)), с присвоением корреспондирующих счетов; инвентаризацию инвентаря (имущества собственного и забалансового) и обязательств (***ИИО***); идентичность проверенных данных с информацией в аналитических регистрах (***ИАР***) при подготовке форм бухгалтерской (финансовой) отчетности для формирования налогооблагаемой базы, т.е.:

ПОДОТк = {Д и Доб (СР, ОСдот, К, РР (ФБУ и БФО) и т.д.); ИИО; ИАР}. **(4)**

Единица бухгалтерского учета и процесс организации денежных отношений с контрагентами формируют данные-параметры бухгалтерского финансового баланса.

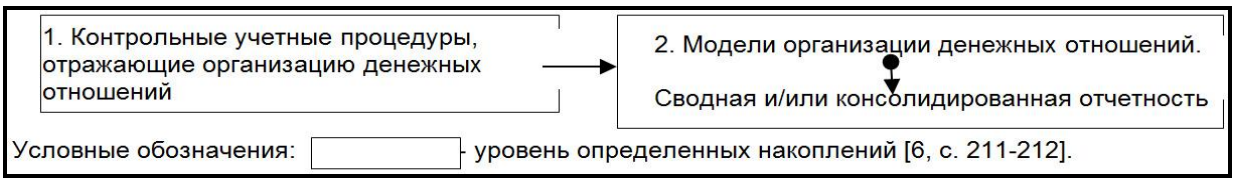

Рис. 2. Основной этап методики оценки устойчивости финансового состояния

Объект оценочного этапа методики – данные-параметры общепринятого бухгалтерского баланса объект-системы, сводные и / или консолидированные балансы системы объектов, позволяющие осуществлять мониторинг устойчивости финансового состояния. Общая схема методики визуализирована на рис. 3 в статье «Финансовая устойчивость: содержание и алгоритм оценки» [15, с. 208].

Основной этап затрагивает функциональную работу объектов управления и субъектов управления (рис. 2), связан проведением контрольных процедур, направленных на урегулирование денежных отношений с контрагентами. Регулирование охватывает документы, процедуры и приемы, организационную структуру денежных отношений с контрагентами и т.д. Процедуры формирования данных в бухгалтерском учете базируются на:

- нормативно-правовом регулировании предпринимательской деятельности;
- теоретических основах ведения бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой отчетности;
- отражении прав собственности на имущество;
- соответствии данных управленческого и бухгалтерского учетов.

Приемы (составная часть контрольных учетных процедур) включают факторы, основанные на следующем:

- соблюдении условий, связанных с полученным разрешением на осуществление профессиональной деятельности, включая условия лицензирования, специального разрешения на осуществление определенного вида деятельности, условий членства в саморегулируемой организации или выдачей саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ;
- регулировании состояния денежных взаимоотношений при расчетах;
- соответствии данных форм бухгалтерского и управленческого учетов;
- определении признаков зависимости / влияния (аффилированности) хозяйствующих субъектов, которые являются основанием для консолидации балансовых данных.

1. Контрольные процедуры учета периода (рис. 3). Первый уровень учета охватывает управленческий учет производственно-технической и обеспечивающей служб (производственный, оперативный), зависим от специфики организации деятельности хозяйствующего субъекта (рис. 4). Каждый факт хозяйственной деятельности, в форме первичного документа, принимается и регистрируется (регистрация документов, ***РД***) в хозяйствующем субъекте, включаясь в документооборот объект-системы, входящий в процесс организованных денежных отношений с контрагентами, и образует поток (1.1). Их регистрация обусловлена деятельностью всех служб и связана с внешними поступлениями и внутренними потребностями хозяйствующего субъекта (объект-системы). Реестр данных первичной учетной информации (реестр первичных данных, ***РПД***), зависящей от специфики, направлений деятельности хозяйствующего субъекта, входящих, исходящих документов и их перемещения является основанием для их обработки, реализации, формирования первичной отчетности перед передачей ее в бухгалтерию и образуют подуровень (1.2).

После регистрации реестр с приложением первичной документации (обработка первичных данных, ***ОПД***) распечатывается по территориям, подразделениям, ответственным лицам либо сводно по конкретному участку и передается (обобщается), обрабатывается (заключение и регистрация договоров, оказание услуг, их выполнение / исполнение / реализация) закрепленными исполнителями работ, которые осуществляют ввод данных в систему бухгалтерского учета, учитывающие сложившийся поток (1.3).

Возможны варианты, когда информация реестра формируется сразу функциональными специалистами: менеджерами, профильными работниками, исполнителями, осуществляющими кассовые операции на местах и т.д.

Рис. 3. Контрольные учетные процедуры основного этапа, направленные на обеспечение финансовой устойчивости

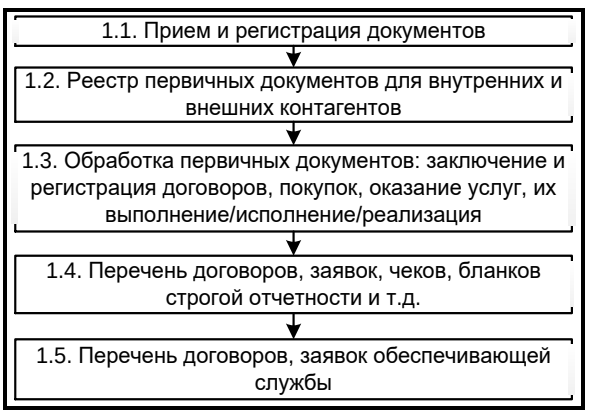

Рис. 4. Контрольные учетные процедуры первого уровня

Тогда регистрация входящих документов в реестр может охватывать перечень договоров (***ПД***) в комплекте с приложениями (дополнительными соглашениями, квитанциями, копиями платежных документов, заявок по конкретным контрагентам). Для розничной торговли состоять из кассовых и / или товарных чеков, включающих количество розничных покупок определенных продуктов. Для организаций, использующих бланки строгой отчетности, содержать информацию, связанную с оплатой услуг и т.п.

Такой перечень по сути – первичный реестр входящих документов с внешними контрагентами образует определенный подуровень (1.4). Поступивший документ для хозяйствующих субъектов, осуществляющих работы, взаимосвязанные между собой (этапы, стадии определенного цикла работ, услуг), может охватывать несколько подразделений и явиться основанием для формирования ***n***-го количества договоров либо одного единого с приложением различных форм документов, включающих дополнительные договора (соглашения).

Деятельность обеспечивающей службы хозяйствующего субъекта, реализующая запросы внутренних контрагентов-потребителей, основана на формировании такого же реестра-перечня (***РП***) с приложением исходных документов и образует подуровень (1.5).

Реестр первичных документов участка определенного учета должен охватывать информацию:

- период подготовки данных и дату подготовки;
- наименование участка учета (ответственного лица, группы, отдела, подразделения, территории объект-системы);
- номер и дату операции (или операций), документа (или документов) участка;
- примечания (необычности, отклонения, сроки и т.д.);
- фамилию, имя, отчество лица, ответственного за участок учета, и его должность, и / или подготовившего документ, его (или их) подпись;

- фамилия, имя, отчество и должность лица, принявшего (подготовившего) документы в бухгалтерии, его подпись (при необходимости). Совокупность процедур приема и регистрации, реестра и обработки документов образуют первый уровень учета, где ***РД***, ***РПД***, ***ОПД***, ***ПД***, ***РП*** – объект-элементы первого уровня учета, т.е.

$$У_1 = \{РД, РПД, ОПД, ПД, РП\}. \quad (5)$$

Второй уровень учета (рис. 5) характеризуется следующим. В сроки, закрепленные учетной политикой, вся первичная документация, включающая «Свод состояния расчетов» с контрагентами, совместно с отчетами подразделений и / или ответственных лиц, передается в бухгалтерию.

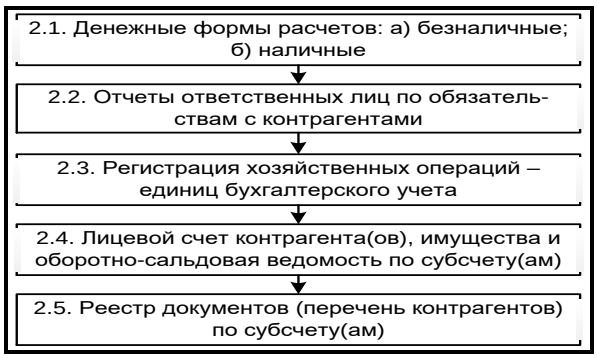

Рис. 5. Контрольные учетные процедуры второго уровня

Работники бухгалтерии по данным, поступившим – (а) в денежной форме (наличной и / или безналичной) (денежные формы расчетов, ***ДФР***), образующим поток учетной информации (2.1), и (б) отчетов подразделений (ответственных лиц) с приложением обоснований и расчетов (состав специальных форм документов) (отчеты по обязательствам с контрагентами, ***ООк***), представляющих собой подуровень (2.2), в разрезе мест их расположения – производят (в) регистрацию первичных данных фактов хозяйственной деятельности, имеющих конкретное содержание, т.е. фиксируют хозяйственные операции – единицы бухгалтерского учета (регистрация ***ЕБУ-Ребу***), которые представляют собой поток (2.3). Содержание единицы бухгалтерского учета определяет отнесение имущества в состав внеоборотных и / или оборотных активов.

(г) – Отражаемые первичные данные формируют лицевые счета (***ЛС***) (карточки учета) (2.4) объект-элементов имущества хозяйствующего субъекта и обязательств контрагентов (или контрагента), которые характеризуют сформированные денежные отношения по расчетам за товар в физических и стоимостных единицах-параметрах, сальдо входящих и выходящих данных, обороты периода, входящие в состав субсчета (аналитического счета) или поток учетной информации. (д) – Формируемый реестр документов по субсчету (***РДс/с***) обобщает информацию (2.5), формируя подуровень, и завершает состав второго уровня учета, отражающего данные первичных документов. В состав второго уровня входят соответствующие объект-элементы – ***ДФР***, ***ООк***, ***Ребу***, ***ЛС***, ***РДс/с***, т.е.

$$У_2 = \{ДФР, ООк, Ребу, ЛС, РДс/с\}. \quad (6)$$

Закрытие второго уровня должно сопровождаться бухгалтерской справкой, подводящей итоги данных по участку конкретного учета. Содержание справки может включать следующие параметры реестра конкретного участка учета, включая участки «Закрытие счетов и формирование финансового результата», «Сводной и консолидированной отчетности»:

- количество общих операций, из них закрытых и незакрытых, с объяснением причин не закрытия;
- кумулятивные данные (сальдо входящее, выходящее и обороты по участку за период);
- начисления в разрезе статей баланса, контрагентов, имущества хозяйствующего субъекта и другие особенности, связанные с данными – параметрами по участку учета для упрощения раскрытия информации в пояснениях к балансу, форм финансовой отчетности и может быть документом текущей внутренней инвентаризации.

Третий уровень учета (рис. 6) – совокупность лицевых счетов контрагентов и имущества хозяйствующего субъекта в разрезе необходимой детализации (мест расположения, видов деятельности, договоров и др. данных первичных документов) за период по конкретному бухгалтерскому счету и формируют оборотно-сальдовую ведомость конкретного участка счета бухгалтерского учета (***ОСВу***), представляющую собой поток учетной информации (3.1). Реестр имущества и / или контрагентов по участку счета (***РИКс***) (3.2), подготовленный работниками бухгалтерии по результатам введенных данных, совместно с приложенными первичными документами, отчетами подразделений (ответственных лиц), оборотно-сальдовой ведомостью, бухгалтерской справкой, подтверждающей отраженную информацию, и / или отчетом ответственного со стороны бухгалтерии за участок учета по конкретным счетам, образует подуровень третьего уровня учета.

Рис. 6. Контрольные учетные процедуры третьего уровня

Здесь ***ОСВу*** и ***РИКс*** – объект-элементы третьего уровня учета, т.е.

$$У_3 = \{ОСВу, РИКс\}. \quad (7)$$

Уровень охватывает всю совокупность участков учета по синтетическим счетам. Процесс организованных денежных отношений при подготовке и закрытии участков учета по счетам хозяйствующего субъекта (объект-системе) может охватывать различное количество участков.

Четвертый уровень учета (рис. 7) – оборотно-сальдовая ведомость (***ОСВо***), формируемая по объекту-системе в целом, является потоком учетной информации (4.1), охватывающая все участки учета счетов за период.

Рис. 7. Контрольные учетные процедуры четвертого уровня

Оборотная сальдовая ведомость контролируется главным бухгалтером и его заместителем. На основе сконцентрированных путем агрегирования в оборотном балансе (***ОБ***) данных, характеризующих определенный уровень учета (4.2), производится начисление налогов, формирование общепринятой финансовой отчетности, подготовка статистических данных.

Объект-элементы четвертого уровня – ***ОСВо = ОБ***, т.е.

$$У_4 = \{ОСВо, ОБ\}. \quad (8)$$

Агрегирование данных бухучета предполагает соединение отдельных единиц (стоимостных данных, образованных на основании учета физических единиц товара по определенной цене) учета (данных-параметров единиц бухгалтерского учета и / или баланса) при формировании форм бухгалтерского баланса и финансовой отчетности хозяйствующего субъекта (объект-системы) и / или единого хозяйствующего субъекта (системы объектов) с использованием различных методов: аккумуляции, аддитивности и корректирования [2, с. 10].

В основе всех методов агрегирования находятся закон сложения и закон вычитания. При аккумуляции производится накопление информации при подготовке общепринятого бухгалтерского баланса совместно с другими формами отчетности (***БФОо***) (табл. 1), которые образуют пятый уровень учета, т.е.

$$У_5 = \{БФОо\} \text{ [2, с. 13]}. \quad (9)$$

Таблица 1

СПОСОБЫ АГРЕГИРОВАНИЯ ДАННЫХ-ПАРАМЕТРОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Методы агрегирования	Формы бухгалтерского баланса и финансовой отчетности		
	общепринятые для объект-системы	сводные для объект-системы и / или системы объектов	консолидированные для объект-системы и / или системы объектов
Накопление (аккумуляция)	Информация бухгалтерского учета, основанная на данных-параметрах физических и стоимостных единиц, сконцентрированная в лицевых счетах (карточках учета), субсчетах, счетах и оборотно-сальдовых ведомостях		
Простое арифметическое суммирование (аддитивность)	–	Сведения-параметры оборотно-сальдовых ведомостей в стоимостных единицах	
Корректирование (поправка)	–	–	Данные-параметров оборотно-сальдовых ведомостей в стоимостных единицах

2. Модели денежных отношений, сводно-консолидированная отчетность (рис. 2,3).

При подготовке модели исходят от типичной организационной структуры построения хозяйствующего субъекта конкретного вида деятельности с учетом специфики (отраслевой, продуктовой, рынка сбыта, использования определенной технологии), отвечая на вопрос: «Какова идеальная структура?»

В основе типовой модели организационно-функциональное (по составу и назначению) построение хозяйствующего субъекта, которое характеризуется организацией денежных отношений по расчетам с контрагентами. Оно должно быть идентично (подтверждать данные) производственно-техническому (оперативному) процессу, сопровождаемому документооборотом, и может быть рассмотрено методами (средствами) моделирования и анализа.

Любые отклонения от базовой модели, связанной с единицей бухгалтерского учета в процессе организации денежных отношений с контрагентами, приводят к нарушениям в деятельности объект-системы и сказываются на финансовой устойчивости. Целью подобных искажений учетной информации является выгода и введение в заблуждение пользователей. К методам искажения, находящимся в зависимости от умысла, можно отнести:

- 1. Непреднамеренные (технические, бухгалтерские).
- 2. Намеренные (умышленные).
- 2.1. Непротиворечащие законодательству.
- 2.2. Неурегулированные или противоречащие законодательству способы фальсификации (подлога):
  1. Основные. 2. Традиционные. 3. Прямые хищения. 4. Завуалированные способы, представляющие неправдивости (неправильности) и интеллектуальный подлог (усложения и схемы) [3; 5].

К основным методам совершения искажений относится:

- несоблюдение теоретических основ бухгалтерского учета;
- применение (противоречия, недоработки) законодательных актов в области бухгалтерского учета и предпринимательской деятельности.

Под учетной информацией подразумеваются данные, формирующие бухгалтерскую (финансовую) отчетность в денежном выражении. Они охватывают факты хозяйственной деятельности, отражаемые при ведении бухгалтерского учета. При этом под умышленными искажениями учетной информации (***УИУИ***) понимаются нарушения в отражении единиц бухгалтерского учета, возникающие в процессе организации денежных отношений, осуществляемые субъектами искажения, с целью получения выгоды и / или введения в заблуждение внутренних и внешних пользователей под влиянием различных факторов риска или:

$$УИУИ = \{ЕБУ; ПОДОТк; СИ; Ф\} = \{ФХД; КС; ПОДОТк; СИ; Ф\}, \quad (10)$$

где ***СИ*** – субъекты искажения;

Ф – совокупность факторов, сказывающихся на искажениях.

Умышленные нарушения влияют на обеспечение финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта. Алгоритм исчисления охватывает отражение объектов искажения, которые находятся в зависимости от воздействия факторов риска. Субъектами искажения могут быть внутренние (субъекты искажения и давления) и внешние (субъекты искажения (влияния) и подтверждения) контрагенты.

Модели структуры организации денежных отношений объект-системы имеют определенный состав контрагентов и охватывают собственников (***С***), работников (персонал) (***РП***), дебиторов и кредиторов

(***ДиК***) хозяйствующего субъекта. Взаимоотношения между контрагентами объект-системы реализуются через сформированные денежные отношения по производимым расчетам (физическим единицам, выполняемым функциям) и подразделяются на внутренний и внешний круги.

Внутренний круг представлен: работниками, не связанными родственными связями с собственниками, определенного количества объект-систем, входящих в состав системы объектов и собственниками (представителями, аффилированными лицами, родственниками) системы объектов, денежные договорные отношения с которыми имитируют рыночные, образуя устойчивые [19, с. 394] связи. Внешний круг денежных отношений охватывает контрагентов, взаимоотношения с которыми основаны на рыночных денежных отношениях. Установление взаимоотношения между составными элементами (частями), играющими определенную роль [14, с. 538], влияет на целостность единой объект-системы.

Наличие взаимосвязанных / взаимозависимых лиц, определенных на основании модели (или моделей) организации денежных отношений с контрагентами по факторам взаимозависимости / взаимовлияния, обуславливает проведение агрегирования данных всех объект-систем в систему объектов с целью формирования сводной и / или консолидированной отчетности. При подготовке сводной и / или консолидированной отчетности может помочь форма «Информация о взаиморасчетах с контрагентами за период». Сводная бухгалтерская финансовая отчетность (***БФОс***) формируется аддитивно по подразделениям и / или территориям, осуществляющим самостоятельную деятельность, входящим в состав объект-системы, и может представлять шестой уровень учета или описывается формулой:

$$У_6 = \{С, Рп, ДиК, ОСдот (ДДО), БФОс\}, \quad (11)$$

ДДО – договорные формально-рыночные денежные отношения.

Каждый уровень учета включает в себя совокупность предыдущих уровней.

Консолидированная отчетность (***БФОк***) системы объектов, в зависимости от структуры организации денежных отношений, может формироваться методами аддитивности и / или корректирования данных-параметров (см. табл. 1). Корректирование учетной информации представляет собой изъятие из сформированных данных-параметров оборотов балансовых данных внутренне организованной структуры денежных отношений с конкретным (или конкретными) зависимым (или зависимыми) контрагентом (контрагентами) (по определенным основаниям) и ввода данных (прибавления реальной балансовой информации) с внешней средой по таким объект-системам, что влияет на изменение оборотов, остатков по счетам, формирование финансовых результатов, параметры-данные статистической и налоговой отчетности.

Консолидация данных оборотных балансов по товаропроводящей цепочке основана на корректировании сведений зависимых контрагентов и должна отражать структурный срез организации добавленной стоимости реально работающей системы объектов.

Подготовленная консолидированная отчетность периметра / группы ***n***-го уровня (***БФОn***) представляет собой седьмой (или ***n***-й) уровень учета. В целом, контрольные учетные процедуры (***КП***) основного этапа методики включают совокупность всех уровней учета, включающих структуру модели организации денежных отношений с контрагентами, т.е.:

$$КП = \{Уп\}. \quad (12)$$

Следовательно, под контрольными учетными процедурами периода понимается официальный порядок действий, представляющих собой совокупность задокументированных единиц бухгалтерского учета в процессе организации денежных отношений с контрагентами (внутренними и внешними), проявляемых в достоверности данных-параметров бухгалтерского баланса и форм финансовой отчетности, подлежащих проверке и оценке.

Периметр / группа (взаимозависимая структура определенного масштаба) – совокупность различных форм добавленной стоимости и определенный состав участников, имитирующих рыночные денежные отношения, создающие условия для дифференциации (дробление, выделение, разделение, распыление, рассредоточение) и / или интеграции (объединение, концентрация размытого, разнообразного) платы за собственность и формирующие формально-рыночные модели организации денежных отношений с контрагентами. Одинаковость организационного материала и условий на него воздействующих, сходство в образующихся организационных продуктах характеризуют зависимость и/или влияние контрагентов системы объектов [1, с. 351].

Наличие более сложных структур организации денежных отношений (иерархически и неиерархически выстроенных) в едином хозяйствующем субъекте предполагает усложнение, увеличение уровней учета (по сегментам и корпорации), сказывается на степени монополизации (уровень влияния, доля рынка) экономики определенной территории и конкуренции между системами объектов по товару (отношениям, продукции, технике и / или технологии).

Сложившийся единый хозяйствующий субъект может представлять собой скрытую форму организации. Иерархия включает в себя элементы-объекты (части, звенья, уровни управления, функции, процессы), организуемые в определенном порядке, с подчиненностью друг другу [2, с. 198]. Иерархические и неиерархические построения основываются на формально-рыночных договорных отношениях, которые могут включать набор имущественного права и права передачи частей прав [17, с. 70]. Договор – соглашение о взаимных обязательствах, которое связано с деньгами, оформляется в физических и денежных единицах измерения [7, с. 419; 11, с. 146].

Обязательство – официально данное обещание, требующее непременного выполнения [12, с. 378]. Право отражает возможность действовать, поступать субъекту (или субъектам) определенным образом (основание, причина) с чем-то или возможность действовать (поступать) с ним (отношение на определенных условиях), что принадлежит ему с правом распоряжения (управления), т.е. с собственностью [4, с. 59, 63; 12, с. 498, 643]. Право позволяет собствен-

нику оперировать собственным имуществом-товаром и правами на него в ходе выполнения обязательств, которые лежат в основе договорных отношений. Договор отражает денежные отношения, являющиеся формой проявления сформированных экономических отношений по результатам соединения трудовых отношений (способность к труду по трудовой теории стоимости и теории прибавочной стоимости – товар) и различных прав собственности (теория прав собственности Р. Коуза) на товар. При этом трудовые отношения охватывают способность к труду в текущем времени (товар) и прошлый овеществленный труд (средства производства, прочие затраты) (товар – имущество). Здесь овеществленный труд – это собственное имущество-товар субъекта (хозяйствующего субъекта).

При купле-продаже происходит передача собственного имущества продавца в пользу покупателя. Последний становится новым собственником полученного имущества. Перечень прав собственности включает в себя права: владения ((физический контроль), использования (применение полезных благ) и управления (решать) по Р. Коузу), которые могут расщепляться [2, с. 547, 763; 7, с. 420-421; 12, с. 726]. Различные их комбинации и соотношения образуют доли части прав [17, с. 71]. Права собственности и родственные (семейные) связи-отношения ***n***-го количества уровней, т.е. прямые отношения, и / или косвенные (как особые отношения третьих лиц с руководителями-собственниками (представителями)) [5, с. 62], имитирующие рыночные отношения, проявляются в денежных формах добавленной стоимости, которые представляют собой договорные формально-рыночные денежные отношения-связи.

К договорным формально-рыночным денежным отношениям можно отнести следующие.

Первое. При передаче части прав: (а) во временное пользование и владение – концессионные соглашения, в том числе с передачей прав пользования третьим лицам, всевозможные виды аренды, включая финансовой; (б) во временное пользование, владение с возможностью распоряжения – различные формы (схемы) агентирования (договора комиссии, ответственного хранения); «расчетным или другим счетом в финансово-кредитном учреждении», которое делегируемо одним хозяйствующим субъектом другому; (в) распоряжения – договор банка об участии в управлении инвестиционного проекта (создаваемого, реконструируемого предприятия) при приобретении права долевой собственности на имущество предприятия и т.д. [5, с. 93; 9, с. 48; 19, с. 517-518, 574-586].

Второе. При передаче прав контроля (проверка, наблюдение) и управления от работодателя в пользу принимающей стороны трудовых функций заемных работников происходит отделение долей части прав владения и распоряжения-управления, права пользования (на время) у собственника совокупных прав (работодателя) [2, с. 88, 546-547; 12, с. 74, 251, 574]. Передача-получение долей / частей прав может быть признаком взаимозависимости сторон договорных обязательств. К таким видам деятельности можно отнести: аутсорсинг и аутстаффинг [19, с. 620-644]. Передача заемного труда от реального собственника к формальному отражает зависимость сторон договорных денежных отношений.

Передача прав (части (или частей), долей частей) собственности позволяет сохранять статус малого предприятия (при выполнении соответствующих условий законодательства) и / или применение специального налогового режима, снижать затраты, дифференцировать риски [19, с. 624, 644-649; 20, с. 144, 149; 21, с. 6] и плату за использование прав собственности, имитировать рыночные отношения и т.д. Результатом таких денежных отношений становится экономическая и / или договорная зависимость – экономическая субординация объектов системы [2, с. 686; 13, с. 27; 16, с. 685].

Каждое отдельно взятое денежное отношение с контрагентами сложно рассматривать, однако вся их совокупность проецируется в бухгалтерском балансе (состав, структура организуемых денежных отношений с контрагентами), который можно проанализировать через формы отчетности, так как он содержит параметры-данные причинно-следственных взаимоотношений и результатов хозяйственной деятельности, проявляемых в оборотно-сальдовой учетной отчетной информации.

Состав участников служб хозяйствующего субъекта, контрагентов, совокупность контрольных процедур, включающих уровни учета, их содержание (состав, формы документов, необходимость проведения инвентаризации) и последовательность их исполнения являются составными объект-элементами методики. Она является универсальной, не учитывает отраслевую принадлежность, масштаб деятельности, организационно-правовую форму [19, с. 406], производится по данным-параметрам общепринятого, сводного, консолидированного бухгалтерского баланса, характеризующего все виды деятельности. Предлагаемая методика предназначена диагностики финансовых ситуаций, складывающихся по результатам регулирования текущего состояния расчетов хозяйствующего субъекта при осуществлении денежных отношений с контрагентами.

Литература

1. Богданов А.А. Тектология: всеобщая организационная наука [Текст] / А.А. Богданов ; Междунар. ин-т А. Богданова. – М. : Книжная редакция «Финансы», 2003. – 496 с.
2. Большой экономический словарь [Текст] / под ред. А.Н. Азрилияна. – 2-е изд., доп. и перераб. – М. : Ин-т новой экономики, 1997. – 864 с.
3. Брюханов М.Ю. Фальсификация финансовой отчетности: обнаружение и предотвращение [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / М.Ю. Брюханов. – М., 2009. – 195 с.
4. Войтов А.Г. Экономическая теория [Текст]: учеб. для бакалавров / А.Г. Войтов. – М. : Дашков и Ко, 2015. – 392 с.
5. Гордеева А.А. Методика выявления искажений в бухгалтерской (финансовой) отчетности [Текст] : автореф. дис…. канд. экон. наук : 08.00.12/ А.А. Гордеева. – М., 2014. – 200 с.
6. Дрогобыцкий И.Н. Системный анализ в экономике [Текст] : учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности «Математические методы в экономике», «Прикладная информатика» / И.Н. Дрогобыцкий. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 423 с.

7. История экономических учений [Текст] : учеб. для СПО / под ред. И.Н. Шапкина, А.С. Квасова. – М. : Юрайт, 2016. – 492 с.
8. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учеб. Пособие / под общ. ред. проф. В.И. Бариленко. – М. : ФОРУМ, 2012. – 464 с.
9. Кондратьева Е.А. Теневые процессы в современной экономике [Текст] : монография / Е.А. Кондратьева. – СПб. : Изд-во МБИ, 2014. – 103 с.
10. Керимов В.Э. Бухгалтерский учет [Текст] : учеб. / В.Э. Керимов. – М. : Эксмо, 2006. – 688 с.
11. Мордвинкин А.Н. Кредитуем малый бизнес: первичный анализ и формирование баланса [Электронный ресурс] / А.Н. Мордвинкин // Банковское кредитование. – 2012. – №5. – С. 1-7. Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс.
12. Ожегов С.И. Словарь русского языка [Текст] : ок. 57 000 слов / С.И. Ожегов ; под ред. чл.-корр. АН СССР Н.Ю. Шведовой. – 17-е изд., стереотип. – М. : Рус. яз., 1985. – 797 с.
13. Псарева Н.Ю. Организационно-управленческие аспекты формирования холдинговой компании [Текст] / Н.Ю. Псарева // Управленческие науки. – 2013. – №2. – С. 27-31.
14. Розенталь М.М. Диалектика «Капитала» К. Маркса [Текст] / М. Розенталь. – 3-е изд. – М. : КРАСАНД, 2010. – 592 с.
15. Скороход Н.В. Финансовая устойчивость: содержание и алгоритм оценки [Текст] / Н.В. Скороход // Аудит и финансовый анализ. – 2016. – №5. – С. 206-214.
16. Скороход Н.В. Финансовая устойчивость: истоки и определение [Текст] / Н.В. Скороход// Экономика и предпринимательство. – 2015. – №12 ; ч. 4. – С. 685-689.
17. Тамбовцев В.Л. Право и экономическая теория [Текст] : чеб. пособие / В.Л. Тамбовцев. – М. : Проспект, 2016. – 224 с.
18. Урманцев Ю.А. Эволюционика, или Общая теория развития систем природы, общества и мышления [Текст] / Ю.А. Урманцев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ЛИБРОКОМ, 2009. – 240 с.
19. Финансовый менеджмент [Текст] : учеб. пособие / под общ. ред. Н.А. Адамова – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Экономическая газета, 2012. – 792 с.
20. Фихтнер О.А. Малое предпринимательство: сетевые формы взаимодействия [Текст] : монография / О.А. Фихтнер ; НовГУ им. Ярослава Мудрого. – Великий Новгород, 2010. – 192 с.
21. Хлопотова И.В. Субъекты малого предпринимательства в аспекте их аффилированности [Текст] : монография / И.В. Хлопотова. – Челябинск : Изд-во ЮУрГУ, 2008. – 110 с.

Ключевые слова

Методика; устойчивость финансового состояния; контрольные процедуры; денежные отношения; агрегирование; единый хозяйствующий субъект.

Скороход Наталия Викторовна
E-mail: f_skor@mail.ru

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы статьи. Наличие многочисленных методических подходов к анализу (оценке) финансовой устойчивости, предлагаемых современными исследователями, до настоящего времени не привело к формированию общепринятой методики оценки сложившегося финансового состояния хозяйствующих субъектов. Предлагаемые подходы наделены рядом недостатков, которые выявляются при их практическом применении из-за оценки, осуществляемой по данным бухгалтерской финансовой отчетности. Поэтому необходимость определения (мониторинга) той или иной ситуации финансового состояния хозяйствующих субъектов является необходимым инструментом для развития экономической мощи страны.

Научная новизна и практическая значимость. В статье раскрывается базовый этап методики оценки устойчивости финансового состояния хозяйствующих субъектов. Он охватывает основные контрольные процедуры, которые являются неотъемлемой частью организации и отражения денежных отношений с контрагентами в каждом хозяйствующем субъекте. Приводятся авторские определения «единый хозяйствующий субъект», «единица бухгалтерского учета», способы агрегирования данных-параметров бухгалтерского учета и финансовой отчетности, формы добавленной стоимости при осуществлении договорных отношений.

Заключение. Вопросы, затронутые в статье, могут помочь развитию предпринимательства страны и рекомендуются к публикации.

Дрогобыцкий И.Н., д.э.н., профессор кафедры "Системный анализ и моделирование экономических процессов" Финансового университета при Правительстве РФ, г. Москва.