



ИПБ России

№ 3 | 2024

Вестник

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БУХГАЛТЕРОВ

- Система внутреннего контроля учетного процесса расчетов с поставщиками и подрядчиками как элемент управления рисками организации с. 2
- Управленческая отчетность как элемент политики мотивации административного персонала с. 30
- Инструментарий управления финансовыми рисками дестабилизации финансовой устойчивости коммерческих предприятий с. 40



2024 www.ipbr.org

ГЛАВНЫЙ РЕДАКТОР

ХОРУЖИЙ Людмила Ивановна, докт. экон. наук, директор Института экономики и управления АПК Российского государственного аграрного университета – МСХА имени К.А. Тимирязева, Председатель Совета по стандартам бухгалтерского учета Министерства Финансов Российской Федерации, член Общественного Совета Министерства Финансов Российской Федерации, Российская Федерация, Москва

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ГЛАВНОГО РЕДАКТОРА

РЯХОВСКИЙ Дмитрий Иванович, докт. экон. наук, доцент, первый проректор, профессор Департамента «Антикризисное управление и финансы» Института экономики и антикризисного управления, профессор Департамента налоговой политики и таможенно-тарифного регулирования Финансового университета при Правительстве РФ, Российская Федерация, Москва

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

АЛБОРОВ Ролан Архипович, докт. экон. наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета, финансов и аудита Ижевской государственной сельскохозяйственной академии, Российская Федерация, Ижевск

ЗАСЬКО Вадим Николаевич, докт. экон. наук, декан факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета при Правительстве РФ, Российская Федерация, Москва

ИВАШКЕВИЧ Виталий Борисович, докт. экон. наук, профессор, профессор кафедры управленческого учета и контроллинга Казанского федерального университета, Российская Федерация, Казань

ЛАБЫНЦЕВ Николай Тихонович, докт. экон. наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), Российская Федерация, Ростов-на-Дону

МИЗИКОВСКИЙ Ефим Абрамович, докт. экон. наук, профессор, заслуженный работник высшей школы России, профессор Института экономики и предпринимательства Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского, Российская Федерация, Нижний Новгород

НАСЫРОВА Гульмира Анатольевна, докт. экон. наук, доцент, заведующий кафедрой финансы Евразийского национального университета им. Л.Н. Гумилёва, Республика Казахстан, Нур-Султан (Астана)

НОВОСЕЛОВ Константин Викторович, докт. экон. наук, доцент, профессор Департамента налогов и налогового администрирования факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета при Правительстве РФ, Российская Федерация, Москва

ПАНКОВА Светлана Валентиновна, докт. экон. наук, профессор, профессор Оренбургского государственного университета, Российская Федерация, Оренбург

ПОЛЕЖАРОВА Людмила Владимировна, докт. экон. наук, доцент, доцент Департамента налогов и налогового администрирования факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета при Правительстве РФ, Российская Федерация, Москва

РОГУЛЕНКО Татьяна Михайловна, докт. экон. наук, профессор, профессор кафедры бухгалтерского учета, аудита и налогообложения Государственного университета управления, Российская Федерация, Москва

РОЖНОВА Ольга Владимировна, докт. экон. наук, профессор, профессор Департамента аудита и корпоративной отчетности факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Российская Федерация, Москва

СКРИПНИЧЕНКО Владимир Александрович, докт. экон. наук, профессор, заведующий кафедрой геологии и горных работ Северного (Арктического) федерального университета имени М. В. Ломоносова, Российская Федерация, Архангельск

СОКОЛОВ Вячеслав Ярославович, докт. экон. наук, профессор, профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита Санкт-Петербургского государственного экономического университета, Российская Федерация, Санкт-Петербург

ХОРУЖИЙ Валерий Иванович, докт. экон. наук, доцент, профессор Департамента налогов и налогового администрирования факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета при Правительстве РФ, Российская Федерация, Москва

ШАПОШНИКОВ Александр Арсеньевич, докт. экон. наук, профессор, профессор кафедры информационно-аналитического обеспечения бухгалтерского учета Новосибирского государственного университета экономики и управления, Российская Федерация, Новосибирск

EDITOR-IN-CHIEF

Liudmila I. KHORUZHYY, Doctor of Economics, Director of the Institute of Economics and Management in Agribusiness of Russian Timiryazev State Agrarian University, Chairman of the Accounting Standards Board of the Ministry of Finance of the Russian Federation, Member of the Public Council of the Ministry of Finance of the Russian Federation, Russian Federation, Moscow

DEPUTY EDITOR-IN-CHIEF

Dmitry I. RYAKHOVSKY, Doctor of Economics, Associate Professor, First Vice-Rector, Professor at the Crisis Management and Finance Department of the Institute of Economics and Crisis Management, Professor at the Tax Policy and Customs Tariff Regulation Department of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Russian Federation, Moscow

EDITORIAL BOARD

Rolan A. ALBOROV, Doctor of Economics, Professor, Head of the Accounting, Finance and Audit Department of Izhevsk State Agricultural Academy, Russian Federation, Izhevsk

Vadim N. ZASKO, Doctor of Economics, Dean of the Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Russian Federation, Moscow

Vitaly B. IVASHKEVICH, Doctor of Economics, Professor, Professor at the Management Accounting and Controlling Department of Kazan Federal University, Russian Federation, Kazan

Nikolay T. LABYNTSEV, Doctor of Economics, Professor, Head of the Accounting Department of Rostov State University of Economics, Russian Federation, Rostov-on-Don

Efim A. MIZIKOVSKY, Doctor of Economics, Professor, Honored Worker of Higher Education of the Russian Federation, Professor at the Institute of Economics and Entrepreneurship of Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod, Russian Federation, Nizhny Novgorod

Gulmira A. NASYROVA, Doctor of Economics, Associate Professor, Head of the Finance Department of the L.N. Gumilyov Eurasian National University, Republic of Kazakhstan, Nur-Sultan (Astana)

Konstantin V. NOVOSELOV, Doctor of Economics, Associate Professor, Professor at the Taxes and Tax Administration Department of the Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis at the Financial University under the Government of the Russian Federation, Russian Federation, Moscow

Svetlana V. PANKOVA, Doctor of Economics, Professor, Professor at the Orenburg State University, Russian Federation, Orenburg

Liudmila V. POLEZHAROVA, Doctor of Economics, Associate Professor, Associate Professor at the Taxes and Tax Administration Department of the Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis at the Financial University under the Government of the Russian Federation, Russian Federation, Moscow

Tatyana M. ROGULENKO, Doctor of Economics, Professor, Professor at the Accounting, Audit and Taxation Department of State University of Management, Russian Federation, Moscow

Olga V. ROZHNOVA, Doctor of Economics, Professor, Professor at the Audit and Corporate Reporting Department of the Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis at the Financial University under the Government of the Russian Federation, Russian Federation, Moscow

Vladimir A. SKRIPNICHENKO, Doctor of Economics, Professor, Head of the Geology and Mining Department of the Northern (Arctic) Lomonosov Federal University, Russian Federation, Arkhangelsk

Viatcheslav Ya. SOKOLOV, Doctor of Economics, Professor, Professor at the Accounting and Audit Department of St. Petersburg State University of Economics, Russian Federation, Saint-Petersburg

Valery I. KHORUZHYY, Doctor of Economics, Associate Professor, Professor at the Taxes and Tax Administration Department of the Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis at the Financial University under the Government of the Russian Federation, Russian Federation, Moscow

Alexandr A. SHAPOSHNIKOV, Doctor of Economics, Professor, Professor at the Information and Analytical Support and Accounting Department of Novosibirsk State University of Economics and Management, Russian Federation, Novosibirsk



Свидетельство
о регистрации
СМИ ПИ № ФС77-54080
от 8 мая 2013 года
выдано Роскомнадзором

Учредитель:
НП «Институт
профессиональных
бухгалтеров и аудиторов
России», тел. 8 800 500-54-51

Адрес: 125009, Москва,
ул. Тверская, д. 22Б, стр. 3

Дизайн, верстка, препресс
000 «ДизайнПресс»

Подписано в печать
23.08.2024
Формат 60 x 90/8

Тираж 3 500
Отпечатано в России

Подписной индекс
по каталогу
«Пресса России»:
14257 – на полугодие,
25775 – на год

**Журнал включен в систему
Российского индекса
научного цитирования**

Журнал включен
в **Перечень рецензируемых
научных изданий**,
в которых должны быть
опубликованы основные
научные результаты
диссертаций на соискание
ученой степени кандидата
наук, на соискание
ученой степени доктора
наук с 1 декабря 2015 года

Группа научных
специальностей –
5.2 Экономика (шифр
научной специальности):
5.2.3. Региональная
и отраслевая экономика;
5.2.4 Финансы

Название журнала на рус-
ском языке – «Вестник ИПБ»
(Вестник профессиональных
бухгалтеров), в тран-
слитерации – "Vestnik IPB"
(Vestnik Professional'nyh
buhgalterov)

Regional and sectoral economy

- 2 Internal Control System for Accounts Payable as an Element of Risk Management
**Nikolay T. Labyntsev,
Irina S. Molozhavenko**
- 10 Generating Information on Cash Equivalents: Professional Judgment of an Accountant
Elena V. Satalkina
- 20 Balance Sheet Maintenance in the Socialist Economy of the 1930-s
Anna I. Glazko
- 30 Management Reporting as an Element of Administrative Personnel Motivation Policy
Andrey A. Kulagin

Finance (Economics)

- 40 Tools for Managing Destabilization Financial Risks of the Commercial Enterprises Financial Stability
Yulia O. Shavrina

Региональная и отраслевая экономика

- 2 Система внутреннего контроля учетного процесса расчетов с поставщиками и подрядчиками как элемент управления рисками организации
**Н.Т. Лабынцев,
И.С. Моложавенко**
- 10 Формирование информации о денежных эквивалентах: профессиональное суждение бухгалтера
Е.В. Саталкина
- 20 Балансоведение в социалистическом хозяйстве 1930-х годов
А.И. Глазко
- 30 Управленческая отчетность как элемент политики мотивации административного персонала
А.А. Кулагин

Финансы (экономические науки)

- 40 Инструментарий управления финансовыми рисками дестабилизации финансовой устойчивости коммерческих предприятий
Ю.О. Шаврина

DOI: 10.51760/2308-9407_2024_3_2
УДК 657
ВАК 5.2.3

Система внутреннего контроля учетного процесса расчетов с поставщиками и подрядчиками как элемент управления рисками организации

Internal Control System for Accounts Payable as an Element of Risk Management

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), Российская Федерация, Ростов-на-Дону

Николай Тихонович Лабынцев

докт. экон. наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета
e-mail: nicobuh@yandex.ru

Ирина Сергеевна Моложавенко

канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета
e-mail: molojavenko@yandex.ru
344002, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д. 69.
Тел. +7 (863) 240-29-86.

Rostovskiy gosudarstvennyy ekonomicheskiy universitet (RINH) (Rostov State University of Economics), Russian Federation, Rostov-on-Don

Nikolay T. Labyntsev

Doctor of Economics, Professor, Head of the Accounting Department
e-mail: nicobuh@yandex.ru

Irina S. Molozhavenko

PhD of Economics, Associate Professor at the Accounting Department
e-mail: molojavenko@yandex.ru
69 Bolshaya Sadovaya st., Rostov-on-Don 344002, Russian Federation.
Phone +7 (863) 240-29-86.

Аннотация. Эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью поставщиков и подрядчиков в рамках производственного процесса является необходимым элементом управления ключевыми рисками организации. Снижение рискованной нагрузки при проведении расчетов с поставщиками в большей части обусловлено построением такой системы внутреннего контроля, которая позволит превентивно выявлять вероятность возникновения того или иного рискованного события, нивелировать или минимизировать потенциальный ущерб при его наступлении и вместе с тем исключить возможность возникновения аналогичного риска в будущих периодах. Управление рисками организации в сфере оптимизации расчетов с контрагентами – процесс, направленный на определение событий, которые могут влиять на деятельность организации и управление связанным с ним риском. Данный процесс является неотъемлемой частью управления организацией, частью его культуры и соотносится со всеми бизнес-процессами организации.

Весомую роль в системе управления рисками играют процедуры внутреннего контроля по подтверждению полноты, своевременности, корректности, обоснованности представления в учетных системах информации о состоянии расчетов. Комбинация мониторинга и внутренних контрольных проверок учетных объектов позволяет уполномоченным специалистам организации

Abstract. Effective management of receivables and payables from suppliers and contractors within the production process is an essential element of risk management. Reducing the risk burden when making payments to suppliers is largely due to the construction of such a system of control procedures to confirm and substantiate the reliability of accounting data about the object, which will make it possible to proactively identify the likelihood of the occurrence of a particular risk event, neutralize or minimize potential damage when it occurs and at the same time to exclude the possibility of a similar risk arising in future periods. Risk management of an organization in the field of settlements optimization with counterparties is a process aimed at identifying events that may affect the activities of an organization and managing the associated risk. This process is an integral part of the organization's management, part of its culture and is related to all business processes of the organization. An important role in the risk management system is played by internal control procedures to confirm the completeness, timeliness, correctness, and validity of the presentation of information on the status of settlements in accounting systems. The combination of monitoring and internal control checks of accounting objects allows authorized specialists of the organization to promptly identify deviations in the course of processes from the requirements of regulatory and local regulations, establish the causes of the identified deviations

своевременно выявлять отклонения хода процессов от требований нормативно-правовых и локальных нормативных актов, устанавливая причины выявленных отклонений и вырабатывая рекомендации по их устранению в целях минимизации рисков искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Проведение контрольных процедур проверки правильности отражения операций с контрагентами на системной основе позволяют оперативно выявлять и минимизировать риски в сфере финансов и экономики.

Ключевые слова: дебиторская и кредиторская задолженность; система внутреннего контроля; процедуры внутреннего контроля; инвентаризация; управление рисками.

Постановка проблемы

Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками является одним из значимых разделов бухгалтерского учета, результат таких взаимоотношений формирует ключевые показатели финансового состояния организации и является базой для оценки эффективности бизнеса. Расчеты с поставщиками и подрядчиками представляют собой взаимодействия по оплате (в денежной и неденежной форме) и поставке товаров, оказанию услуг, возникающие в результате хозяйственных взаимоотношений с юридическими и физическими лицами (в том числе работниками организации), являющимися участниками бизнес-процесса закупок. При этом в качестве единицы учета данного вида расчетов является дебиторская (кредиторская) задолженность по каждому контрагенту в разрезе каждого договора. Для достижения более аналитической, а значит и более информативной базы данных, организация может отразить в Учетной политике ведение учета в разрезе каждого этапа исполнения, если договором предусмотрено несколько этапов (работ, услуг).

Эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью поставщиков и подрядчиков в рамках производственного бизнес-процесса позволяет избежать рисков дефицита денежных средств на счетах организации, срыва сроков поставок сырья и материалов, что, в свою очередь, минимизирует риски неисполнения/несвоевременного исполнения доходных контрактов и снижает вероятность в организации дополнительных расходов в виде штрафов/ пеней за неисполнение условий контрактов, в том числе процентов за пользование чужими денежными средствами.

Своевременное выявление и оптимизация рисков при осуществлении расчетов с поставщиками и подрядчиками является необходимым и обязательным для достижения финансовых целей организации и может быть достигнуто путем

and develop recommendations for their elimination in order to minimize the risks of accounting (financial) statements distortion. Conducting control procedures to verify the correctness of recording transactions with counterparties on a systematic basis allows to promptly identify and minimize risks in the field of finance and economics.

Keywords: accounts receivable and payable; internal control system; internal control procedures, inventory; risk management.

построения такой системы контрольных процедур по подтверждению, обоснованию достоверности учетных данных об объекте, которая позволит оперативно выявлять и устранять вероятность наступления рисков события, снижать уровень потенциального ущерба и, соответственно, минимизировать риски утраты активов организации.

Цель статьи

Целью исследования является определение основных направлений построения системы внутреннего контроля в целях обеспечения повышения эффективности управления рисками в сфере взаимодействия с контрагентами – поставщиками и подрядчиками.

Материалы и методы

Вопросам построения эффективной контрольной среды бизнес-процесса учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностью поставщиков и подрядчиков посвящены работы И.А. Бланка, В.В. Бочарова, В.В. Ковалева, Г.В. Савицкой, В.А. Черненко, А.Н. Цацулина, С.Н. Арькова [1], Б.Н. Соколова [2], И.В. Раевой, Н.О. Смоляковой и других. Тем не менее, актуальные вопросы организации учетно-контрольного механизма управления дебиторской и кредиторской задолженностью в каждой отдельно взятой организации определяют остроту проблемы и направления ее дальнейшего развития.

Обсуждение

Управление рисками организации, в том числе в сфере оптимизации расчетов с контрагентами – процесс, осуществляемый работниками для принятия решений и направленный на определение событий, которые могут влиять на деятельность организации и управление связанным с этим событием риском. Вместе с тем это – контроль соблюдения предпочтительного (приемлемого)

риска и предоставление разумной гарантии достижения целей организации.

Целью построения эффективно действующей системы управления рисками организации является необходимость оказания содействия и обеспечения снижения влияния неопределенности в отношении достижения поставленных перед организацией целей, установленных на всех уровнях управления.

Процесс управления рисками является неотъемлемой частью управления организацией, частью его культуры и соотносится со всеми бизнес-процессами организации. Он является циклическим и осуществляется на постоянной основе и, сохраняя свою непрерывность с течением времени, состоит из отдельных этапов, представленных на рис. 1.

Непрерывный процесс выявления и актуализации рисков позволяет оперативно в текущем формате анализировать как сами риски, так и их последствия, определять способы минимизации воздействия и вместе с тем включать вновь выявленные риски в матрицу рисков и контрольных процедур организации для дальнейшего мониторинга и контроля отсутствия рисков событий с учетом приемлемого уровня риска для организации.

Велика роль внутреннего контроля как инструмента управления рисками. Внутренний контроль в широком смысле понимается как процесс наблюдения (мониторинга) и/или проверки функционирования контролируемого объекта. При этом мониторинг представляет собой отслеживание и оценку состояния, динамики объектов внутреннего контроля, достижения поставленных ранее результатов (при наличии), а проверка – проведение контрольных процедур для определения наличия или отсутствия отклонений от нормального состояния контролируемых объектов.

Комбинация мониторинга и внутренних контрольных проверок учетных объектов позволяет уполномоченным специалистам организации своевременно выявлять отклонения хода процессов от требований нормативно-правовых и локальных нормативных актов, устанавливать причины выявленных отклонений и вырабатывать рекомендации по их устранению в целях минимизации рисков искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности, понесения дополнительных расходов с влиянием на чистую прибыль организации, а также вплоть до рисков утраты деловой репутации.

Основными целями внутреннего контроля законодатель устанавливает поддержку органов управления экономическими субъектами по отдельным направлениям¹, представленным на рис. 2.

К основным принципам осуществления внутреннего контроля в системе экономической безопасности предприятия следует отнести:

Рис. 1. Этапы процесса управления рисками*



* Составлено авторами.

Рис.2. Цели системы внутреннего контроля



1. Надежность. Означает планомерное выполнение качественных процедур контроля, которые имеют обоснованную научно-практическую и методологическую основы, включая процедуры выявления рисков и угроз экономической безопасности.
2. Непрерывность. Внутренний контроль должен осуществляться на непрерывной основе под присмотром и ответственности высшего руководства, с отдельным установлением ответственности за экономическую безопасность.
3. Согласование. Означает четкое взаимодействие и координацию контрольных функций, выполняемых всеми подразделениями и службами

¹ Профессиональный стандарт «Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)», утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 22.11.2022 № 731н.

предприятия, включая процедуры мониторинга экономических рисков.

4. **Комплексность.** Предусматривает охват процедурами контроля всех сфер деятельности предприятия.
5. **Приоритетность.** Означает выбор наиболее существенных объектов для более основательного контроля, выбор наиболее вероятных экономических рисков для внедрения действенных методов и процедур их мониторинга.
6. **Гибкость и динамичность.** Система внутреннего контроля должна подстраиваться под изменяющиеся экономические условия функционирования предприятия и его внутренние процессы.
7. **Адаптивность.** Способность приспосабливаться к меняющимся условиям внутренней и внешней среды для системы внутреннего контроля означает приспособление методического инструментария (методов, приемов, способов контроля) к новым задачам, которые ставятся перед ней, в том числе в части экономической безопасности предприятия.
8. **Профессионализм.** Определяет необходимость наличия специальных знаний и опыта в области контроля у субъектов контроля, в т. ч. навыков и компетентности в выявлении экономических рисков.

Обозначенные принципы носят объективный характер и рекомендуются к выполнению при создании системы внутреннего контроля в любой организации. Следование данным принципам понимает под собой самостоятельный анализ и обеспечение соблюдения предусмотренных требований к системе внутреннего контроля, реализация которых позволяет достичь основной цели контроля – выявить отклонения в исследуемых объектах, оперативно предоставить информацию о них уполномоченному на принятие управленческого решения. Выполнение обозначенных принципов определяет общую эффективность системы внутреннего контроля и позволяет оценить ее высокий уровень при выявлении экономических рисков и угроз безопасности деятельности организации. Также следует отметить, что на средних и крупных предприятиях подразделение внутреннего контроля должно иметь двойное подчинение, т. е. выполнять функции по мониторингу внутренней среды в пределах комплексной системы экономической безопасности и внешней среды в пределах самой организации [3].

Также важен и тот момент, что внутренний контроль позволяет выявить не только недостатки в деятельности предприятий как основу для обнаружения момента появления внутренних угроз, но и неиспользованные резервы для повышения эффективности деятельности.

Процедуры внутреннего контроля расчетов с контрагентами при исполнении договорных обязательств являются существенным элементом контрольной среды организации. Одним из главных и

существенных направлений контроля в этой области является контроль дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность по своей сути – это элемент оборотного капитала, сумма долгов в пользу экономического субъекта. Рост данного показателя означает отвлечение его оборотных средств. Таким образом, процедуры внутреннего контроля должны покрывать экономические риски (в том числе снижение платежеспособности организации), правовые риски, кредитные риски, риски закупочной деятельности и, наконец, риски достоверности данных бухгалтерской финансовой отчетности.

Внутренний контроль полноты, обоснованности и корректности величины дебиторской задолженности контрагентов (поставщиков и подрядчиков), осуществляемый при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности общества, представляет собой процесс, направленный на получение достаточной уверенности по следующим аспектам:

- эффективность и результативность деятельности общества по достижению целевых финансовых результатов, в том числе эффективность служб снабжения, юридической и финансовой служб по успешному решению вопросов по оперативному урегулированию текущей или просроченной задолженности, по недопущению просроченной задолженности;
- соблюдение применяемого законодательства при совершении фактов хозяйственной жизни и применения профессионального суждения, в том числе налогового, а также внутрикорпоративных локальных нормативно-правовых актов о порядке управления дебиторской задолженностью, об урегулировании просроченной (сомнительной) задолженности, формировании резервов по сомнительным долгам;
- предотвращение или выявление отклонений от установленных правил и процедур, а также возможных искажений данных бухгалтерского учета и отчетности;
- достоверность и своевременность представляемой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Проведение контрольных процедур проверки правильности отражения операций с контрагентами на системной основе позволяют оперативно выявлять и минимизировать риски в сфере финансов и экономики, способные оказать негативное влияние как на финансовый результат деятельности конкретного отчетного периода, так и деловую репутацию организации в целом [4]. Управление рисками в сфере экономики и финансов, несомненно, входит в компетенцию сотрудников бухгалтерской службы, поскольку именно здесь агрегируется документальное обоснование каждой исследуемой хозяйственной операции.

В рамках проведения контрольных процедур при проверке расчетов с контрагентами особое внимание уделяется следующим рискам:

- риск некорректного/необоснованного отражения доходов (при реализации продукции) или расходов

(при приобретении сырья, материалов, оказании услуг и выполнении работ);

- риск некорректной классификации обязательств – краткосрочная или долгосрочная дебиторская задолженность, текущая, просроченная или безнадежная;
- риск некорректного отражения в учете дебиторской задолженности – в случае наличия в учете дебиторской и кредиторской задолженности одного и того же контрагента по одному договору;
- риск некорректного отражения в учете дебиторской задолженности при проведении процедур взаимозачета однородных обязательств;
- риск некорректного отражения в учете и отчетности сумм курсовых разниц, возникших при расчетах с контрагентами;
- риск некорректного применения норм правовых и локальных (внутрикорпоративных) актов, регулирующих порядок классификации сомнительной дебиторской задолженности и расчета величины создаваемого резерва по сомнительным долгам;
- риск некорректного отражения в учете и отчетности резерва по сомнительным долгам;
- риск некорректного отражения в учете и отчетности налоговых разниц, возникающих при расчете величины резерва по сомнительным долгам по правилам ФСБУ и налогового кодекса и иные риски, включенные в реестр рисков организации.

По нашему мнению, процедуры внутреннего контроля, направленные на подтверждение полноты, достоверности и обоснованности отражения в бухгалтерском учете данных о состоянии дебиторской задолженности контрагента, можно разделить на 2 укрупненные группы:

1. Проверка корректности отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни на основании первичных учетных документов – область фактов хозяйственной деятельности.
2. Проверка правильности и обоснованности экспертной оценки о квалификации дебиторской задолженности в качестве текущей/сомнительной /безнадежной, напрямую влияющей на «нетто», величину оборотных активов баланса – область профессиональных суждений.

В качестве отдельной группы следует также выделить проведение проверок в рамках ежегодной обязательной инвентаризации, которая включает в себя проведение совокупности контрольных процедур по первой и второй группам с получением итогового мнения Центральной инвентаризационной комиссии организации о правильности фактов и суждений, выраженных в показателях баланса.

В первый блок контрольных процедур целесообразно отнести следующие:

1. Процедуры входного контроля – ручная контрольная процедура, производится сплошным

методом и включает в себя следующие направления проверки:

- контроль полноты и корректности всех реквизитов первичных учетных документов, определенных в качестве обязательных нормативными актами и локальными правовыми актами организации. При этом локальные акты организации могут только расширить перечень реквизитов, признанных обязательными нормативными актами²;
 - проверка своевременности отражения в бухгалтерском учете операций в соответствии с датой перехода права собственности, утвержденной в договоре;
 - проверка правильности бухгалтерских проводок при отражении первичных учетных документов в локальной учетной системе с учетом норм учетной политики и иных локальных нормативных актов;
 - проверка первичных учетных документов на предмет наличия данных о доверенности (при получении соответствующим образом), проверка правильности закрытия выданной доверенности;
 - контроль получения оригиналов документов, подписанных контрагентами;
 - автоматические контроли полноты и корректности получения документов посредством электронного документооборота, проверка права подписи, мониторинг эффективности построения процесса документооборота в организации [5];
 - контроль наличия и корректности в первичных учетных документах и счетах-фактурах идентификатора государственного контракта (при расчетах по Государственному оборонному заказу – проверяется в целях исполнения требований о раздельном учете операций и целевого использования его средств³);
 - проверка корректности применения ставки НДС в разрезе вида операции;
 - проверка правильности количества продукции, указанной в первичном документе, договору, спецификации (выборочным методом).
2. Контроль корректности отражения величины дебиторской задолженности при формировании квартальной и/или годовой отчетности:
 - проверка данных о классификации дебиторской задолженности по срокам погашения на основании договоров, графиков погашения, авторизированных справок ответственного подразделения – инициатора сделки;
 - проверка на предмет отсутствия в составе дебиторской и кредиторской задолженностей расчетов по одному и тому же договору;
 - проведение сверки с контрагентами – проверка наличия актов сверки, оценка объема подтвержденной и неподтвержденной актами сверки

² Статья 9. Федеральный закон № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете».

³ Федеральный закон «О государственном оборонном заказе» № 275 от 29.11.2012 г.

дебиторской задолженности (полноты покрытия), проверка задолженности, подтвержденной первичными документами, выявление причин расхождений с определением дальнейших мер по урегулированию и недопущению расхождений;

- контроль полноты и обоснованности отражения в бухгалтерском учете операций по взаимозачету (проверка наличия акта взаимозачета, проверка соблюдения требований к проведению взаимозачета, установленных в организации или иное).

Во втором блоке контрольных процедур следует предусмотреть проверки правильности и обоснованности расчета величины резерва по сомнительным долгам с последующим отражением его в учете и отчетности, в том числе:

1. Проверка наличия достаточных оснований для классификации той или иной дебиторской задолженности в качестве просроченной и сомнительной, по которой должен формироваться резерв по сомнительным долгам.
2. Проверка соблюдения требований нормативно-правовых и локальных нормативных актов при применении формул и показателей для расчета коэффициентов экспертной оценки по определению размера резервирования дебиторской задолженности, поскольку резерв по сомнительным долгам может быть начислен не в полном размере 100%, а диверсифицированно, в зависимости от наличия условий для его снижения (такие условия могут быть предусмотрены корпоративными, внутрихолдинговыми стандартами).
3. Проверка правильности расчета величины резерва по каждому отдельному договору (таксировка).
4. Проверка полноты и корректности отражения в бухгалтерском учете величины сформированного и утвержденного резерва по сомнительным долгам в разрезе каждого договора – в соответствии с авторизованным расчетом или иным документом, предусмотренным учетной политикой организации.

В качестве отдельного элемента системы управления рисками при расчетах с поставщиками и подрядчиками следует выделить контрольные процедуры, связанные с проведением годовой инвентаризации [6]. Инвентаризация проводится силами рабочей инвентаризационной комиссии организации с привлечением экспертов при необходимости. В рамках инвентаризации дебиторской задолженности покупателей и поставщиков комиссия может осуществлять следующие контрольные процедуры:

- корректность отражения в учете данных о состоянии расчетов, при этом на выборочной основе комиссия может проверить обоснованность отраженных операций, правильность применяемых бухгалтерских проводок;
- полноту покрытия результатов расчетов актами сверки с контрагентами, проводится методом сплошной проверки;

- при проверке соблюдения сроков исполнения обязательств на предмет выявления признаков просроченной, сомнительной задолженности комиссия может сделать вывод о полноте сформированного резерва сомнительных долгов;

- при проверке на наличие признаков безнадежной задолженности комиссия может сделать вывод об эффективности системы внутреннего контроля бизнес-процесса управления дебиторской и кредиторской задолженностью, в том числе в части своевременного урегулирования сомнительной задолженности и недопущения ее перекалфикации в безнадежную с последующим списанием на финансовые результаты;
- иные контрольные процедуры, предусмотренные локальными нормативными актами организации.

Вместе с тем следует иметь в виду и наличие такого допущения, как проведение контрольных проверок правильности проведения инвентаризации расчетов с контрагентами. Данная процедура является правом, а не обязанностью организации, но ее проведение позволяет дополнительно подтвердить достоверность данных о состоянии дебиторской задолженности организации до того, как бухгалтерская отчетность будет официально утверждена и передана для проведения аудита или проверки иного внешнего контролирующего органа.

Заключение

Таким образом, необходимость управления бизнес-процессами закупочной, снабженческой деятельности и осуществление контроля за полнотой и своевременностью исполнения обязательств по заключенным договорам – сама по себе бесспорна и присуща любой организации. Тем не менее, именно наличие иерархически выстроенной системы контрольных процедур по проведению систематических проверок и наблюдению за текущим состоянием объекта, основанной на утвержденном порядке взаимодействия участников бизнес-процесса как между собой, так и с внутренними контролерами, а также детализированная матрица контрольных процедур, позволяют говорить о высоком уровне эффективности системы внутреннего контроля и управления финансовыми рисками организации при осуществлении расчетов с поставщиками и подрядчиками. Наличие вышеуказанного инструментария позволяет максимально эффективно нивелировать негативные последствия при осуществлении расчетов с контрагентами, в том числе на превентивной основе, что, в свою очередь, повышает вероятность успешного прохождения любых внешних проверок и получения положительного заключения внешних контролирующих органов.



Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

Библиографический список

1. Арьков С.Н. Российский реестр корпоративного мошенничества и злоупотреблений. ИСАС. Блок «Дебиторская задолженность». – Санкт-Петербург: Лема, 2016. – 772 с.
2. Соколов Б.Н., Русакова А.С. Создание и функционирование систем внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками. – Москва: Перо, 2017. – 390 с.
3. Лабынцев Н.Т., Шилова Л.Ф., Чухрова О.В. Роль бухгалтерского учета и контроля в управлении экономической безопасностью хозяйствующего субъекта // Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования. – 2021. – Том 7. – № 2. – С. 165-178.
4. Бурдукова Н.Ю. Система управления рисками: сравнительный анализ методов управления рисками организации // MODERN SCIENCE. – 2022. – № 8. – С.14-19.
5. Лабынцев Н.Т., Чухрова О.В. Развитие бухгалтерского учета в условиях электронного документооборота // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2023 – № 1 – С. 32-38.
6. Лабынцев Н.Т., Моложавенко И.С., Организация контрольных проверок порядка проведения инвентаризации на промышленных предприятиях // Экономические и гуманитарные науки. – 2022. – № 6(365). – С. 30-35.

Для цитирования

Лабынцев Н.Т., Моложавенко И.С. Система внутреннего контроля учетного процесса расчетов с поставщиками и подрядчиками как элемент управления рисками организации // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2024. – № 3. – С. 2-8.

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.

References

1. Ar'kov S.N. *Rossiyskiy reestr korporativnogo moshennichestva i zloupotrebleniy. ISAS. Blok «Debitorskaya zadolzhennost'»* [Russian Register of Corporate Fraud and Abuse. ISAS. Section Accounts Receivable]. St. Petersburg, Lema Publ., 2016. 772 p.
2. Sokolov B.N., Rusakova A.S. *Sozdanie i funktsionirovanie sistem vnutrennego kontrolya, vnutrennego audita i upravleniya riskami* [Creation and Operation of Internal control, Internal Audit and Risk Management Systems]. Moscow, Pero Publ., 2017. 390 p.
3. Labyntsev N.T., SHilova L.F., CHuhrova O.V. Rol' buhgalterskogo ucheta i kontrolya v upravlenii ekonomicheskoy bezopasnost'yu hozyaystvuyushchego sub"ekta [The Role of Accounting and Control in the Management of Economic Security of an Organization]. *Vestnik Tyumenskogo gosudarstvennogo universiteta. Sotsial'no-ekonomicheskie i pravovye issledovaniya*, 2021, Vol. 7, no. 2, pp. 165-178 (in Russ.).
4. Burdukova N.YU. Sistema upravleniya riskami: sravnitel'nyy analiz metodov upravleniya riskami organizatsii [Risk Management System: Comparative Analysis of the Organization's Risk Management Methods]. *MODERN SCIENCE*, 2022, no. 8, pp. 14-19 (in Russ.).
5. Labyntsev N.T., Chukhrova O.V. Razvitie buhgalterskogo ucheta v usloviyah elektronnoho dokumentooborota [Accounting Development within the Framework of Electronic Document Management]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2023, no. 1, pp. 32-38 (in Russ.).
6. Labyntsev N.T., Molozhavenko I.S., Organizatsiya kontrol'nyh proverok poryadka provedeniya inventarizatsii na promyshlennyh predpriyatiyah [Organization for Conducting Control Checks of the Inventory at Industrial Enterprises]. *Ekonomicheskie i gumanitarnye nauki*, 2022, no. 6(365), pp. 30-35 (in Russ.).

For citation

Labyntsev N.T., Molozhavenko I.S. Sistema vnutrennego kontrolya uchetnogo protsessa raschetov s postavshchikami i podryadchikami kak element upravleniya riskami organizatsii [Internal Control System for Accounts Payable as an Element of Risk Management]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2024, no. 3, pp. 2-8 (in Russ.).

Аттестат ИПБ России 8-го уровня квалификации

Специальное предложение для обладателей документов международных сертификационных систем



ИПБ РОССИИ



Вы прошли обучение по какой-либо программе международной сертификационной системы, включающей изучение консолидированной финансовой отчетности, но не сдавали экзамен в данной системе?

Или у вас уже есть документ признанной международной сертификационной системы, включающей изучение консолидированной финансовой отчетности и подтверждающий сдачу экзамена в данной системе?

Для обладателей документов международных сертификационных систем, включающих изучение МСФО, действует специальное предложение по получению аттестата главного бухгалтера организации, составляющей консолидированную финансовую отчетность, соответствующего самому высокому квалификационному уровню профессионального стандарта «Бухгалтер».

Вы можете получить аттестат главного бухгалтера организации, составляющей консолидированную финансовую отчетность, на особых условиях.

Подробная информация размещена на сайте ИПБ России.



8800 500 54 51



info@ipbr.org



DOI: 10.51760/2308-9407_2024_3_10
УДК 631.162
ВАК 5.2.3

Формирование информации о денежных эквивалентах: профессиональное суждение бухгалтера

Generating Information on Cash Equivalents: Professional Judgment of an Accountant

*Оренбургский государственный университет,
Российская Федерация, Оренбург*

Елена Владимировна Саталкина
доцент кафедры бухгалтерского
учета, анализа и аудита
e-mail: elena.satalkina@mail.ru
460018, Российская Федерация,
г. Оренбург, просп. Победы, д. 13.
Тел. +7 (3532) 37-24-72.

*Orenburgskiy gosudarstvennyy universitet (Orenburg
State University), Russian Federation, Orenburg*

Elena V. Satalkina
Associate Professor at the Accounting,
Analysis and Audit Department
e-mail: elena.satalkina@mail.ru
13 Prospekt Pobedy, Orenburg
460018, Russian Federation.
Phone +7 (3532) 37-24-72.

Аннотация. Статья посвящена особенностям раскрытия информации о денежных эквивалентах в бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основе формируемого бухгалтером профессионального суждения. Предметом исследования выступают проблемы идентификации активов в качестве денежных эквивалентов при составлении отчетной информации. Целью исследования является раскрытие особенностей формирования профессионального суждения при идентификации объектов в качестве денежных эквивалентов в учете и отчетности.

При подготовке статьи использовались общенаучные принципы и методы исследования: анализ и синтез, индукция и дедукция, систематизация теоретических основ и практики раскрытия информации о денежных эквивалентах в бухгалтерской (финансовой) отчетности. В рамках комплексного подхода использовались также методы наблюдения, группировки и сравнения. Проблемы качества раскрываемой отчетной информации особенно актуальны для общественно значимых организаций, в информации о деятельности которых заинтересовано неопределенное количество лиц. Достоверное раскрытие информации о денежных эквивалентах будет способствовать более точному определению ликвидности и платежеспособности экономического субъекта.

В рамках проведенного исследования уточнены критерии для идентификации актива в качестве денежного эквивалента; систематизированы виды активов и предложены аналитические счета бухгалтерского учета объектов, потенциально раскрываемых по строке «Денежные средства и денежные эквиваленты»; выявлены направления формирования профессионального суждения при отражении денежных эквивалентов

Abstract. This paper deals with the peculiarities of disclosing information about cash equivalents in financial reporting based on the accountant's professional judgment. The subject of the study is the problem of identifying assets as cash equivalents when preparing reporting information. The purpose of the study is to reveal the features of professional judgment formation when identifying objects as cash equivalents in accounting and reporting.

While preparing the paper the author has used the following general scientific principles and research methods: analysis and synthesis, induction and deduction, systematization of the theoretical foundations and practices of disclosing information about cash equivalents in financial reporting. As a part of the integrated approach, observation, grouping and comparison methods were also used.

Quality issues of the disclosed reporting information are especially relevant for socially significant organizations, in which activities' information an indefinite number of people are interested. Reliable disclosure of information on cash equivalents will facilitate a more accurate determination of the liquidity and solvency of an economic entity. As part of the study, the criteria for identifying an asset as a cash equivalent were clarified; the types of assets are systematized and analytical accounts of objects accounting potentially disclosed under the line Cash and cash equivalents are proposed. The directions for the formation of professional judgment when recording cash equivalents in accounting and reporting are identified. A working paper to process the formed professional judgment in terms of recognizing securities as cash equivalents has been proposed.

The results of the study have both theoretical and applied scope and can be used in the accounting practice of economic entities in various industries.

в учете и отчетности; предложен рабочий документ для оформления сформированного профессионального суждения в части признания ценных бумаг денежными эквивалентами.

Результаты исследования имеют как теоретическую, так прикладную сферы применения и могут быть использованы в учетной практике экономических субъектов различной отраслевой направленности.

Ключевые слова: профессиональное суждение бухгалтера; денежные эквиваленты; бухгалтерская (финансовая) отчетность; ценные бумаги.

Введение

Формирование достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах экономического субъекта является одним из основных требований, предъявляемых к бухгалтерской (финансовой) отчетности^{1,2}. В соответствии с п. 6 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»², достоверной считается отчетность, составленная в соответствии с действующим законодательством, регулирующим правила бухгалтерского учета на территории РФ. В случае выявления недостаточности данных для формирования полного и достоверного представления о финансовом положении и финансовых результатах экономической субъект обязан раскрыть дополнительную информацию в пояснениях к отчетности. При этом критерии достаточности и полноты информации в законодательстве отсутствуют, что позволяет сделать вывод об отнесении данных характеристик отчетной информации к сфере профессионального суждения бухгалтера.

Профессиональное суждение бухгалтера как самостоятельная категория и новый инструмент формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности активно обсуждается академическим сообществом и практиками на страницах профильных изданий и профессиональных площадках. На наш взгляд, ощутимый вклад в развитие теории данного вопроса внесли Н.В. Генералова [1], М.Л. Пятов [2], С.А. Рассказова-Николаева [3], Я.В. Соколов [4], Я.И. Устинова [5], В.А. Ситникова [6], А.Р. Губайдуллина [7], М.С. Калашникова, Е.О. Богомолова, К.Ю. Котова [8] и другие. Активные дискуссии по вопросам влияния профессионального суждения на показатели финансовой отчетности ведутся и зарубежными специалистами. Например, К.Ч. Ажекве (C.Ch. Ajekwe) [9], Я. Бикене (J. Bikiene) [10], С.Е. Боннер (S.E. Bonner) [11], С.Р. Бейкер (C.R. Baker) [12] в своих работах анализируют интерпретации отчетных показателей

¹ Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ. Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2024).

² Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации». Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2024).

Keywords: professional judgment of an accountant; cash equivalents; financial reporting; securities.

в зависимости от различных подходов, в том числе и концептуальных, к формированию финансовых отчетов.

Результаты поведенных исследований достаточно аргументировано подтверждают, что формирование достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта без применения профессионального суждения в современных реалиях невозможно. При этом, на наш взгляд, вопросы идентификации, учета и раскрытия информации о денежных эквивалентах с позиции профессионального суждения изучены недостаточно.

Понятие «денежных эквивалентов» появилось в отечественной учетной практике с введением ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств»³. Положения и терминологический аппарат данного стандарта максимально соответствуют МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»⁴. Однако, несмотря на то, что стандарт действует уже более десяти лет, на практике возникает достаточно много вопросов, связанных с интерпретацией понятия «денежных эквивалентов», их идентификацией, оценкой и порядком раскрытия в отчетности.

Это обусловлено рядом объективных факторов. Во-первых, обобщенной формулировкой рассматриваемого понятия. Во-вторых, относительной редкостью операций, связанных с финансовыми вложениями, и их типичностью в деятельности российских экономических субъектов. В-третьих, не популярностью использования финансовых инструментов среди юридических лиц. В-четвертых, отсутствием четких критериев для определения высокой ликвидности и низкой рискованности финансовых вложений. Все это в совокупности создает высокие риски не только в бизнесе, но и при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

³ Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств». Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2024).

⁴ Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н). Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2024).

Данная статья посвящена исследованию возможностей применения профессионального суждения специалиста в области бухгалтерского учета на всех этапах учетного цикла объектов, идентифицируемых в качестве денежных эквивалентов в отчетности экономического субъекта.

Идентификация объектов бухгалтерского учета в качестве денежных эквивалентов при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с п. 5 ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» в качестве денежных эквивалентов могут быть идентифицированы финансовые вложения с высокой ликвидностью и низким риском изменения стоимости, а также депозиты до востребования⁵.

В свою очередь, для признания актива финансовым вложением необходимо одновременное соблюдение трех условий: наличие документально подтвержденного права на активы; принятие всех видов рисков, связанных с активом; наличие экономической выгоды, прямо ассоциируемой с активом⁶.

Кроме того, в п. 25 ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» содержится дополнительное требование по раскрытию информации о денежных эквивалентах в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Хозяйствующий субъект с учетом существенности обязан отдельно представить сведения о недоступных к использованию на отчетную дату денежных эквивалентах, указав причины и возможные сроки установленных ограничений⁷.

Систематизация требований действующего законодательства позволяет сформулировать признаки объектов, которые могут быть идентифицированы в качестве денежных эквивалентов при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности (рис. 1).

При принятии решения об идентификации актива в качестве денежного эквивалента предлагается исходить из понятия «контроля» над активом, а не имеющимся правом собственности на него. Такой подход, на наш взгляд, обеспечит соблюдение требования осмотрительности⁸ и исключит

Рис.1 Признаки денежных эквивалентов для формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности*



* Составлено авторами.

раскрытие информации о временно недоступных или ограниченно доступных объектах.

Интерпретация высокой ликвидности актива на практике всегда зависит от профессионального суждения специалиста, формирующего отчетную информацию. Поэтому в качестве денежного эквивалента предлагается выделять только ценные бумаги, размещенные на фондовом рынке, поскольку это объективный критерий, определяющий возможность быстрого обращения финансового актива в заранее известную сумму денежных средств. Для других видов финансовых активов уровень ликвидности может определяться условиями договора (возврат по первому требованию) и степенью благонадежности эмитента/заемщика.

Потенциальная экономическая выгода, с одной стороны, обязательное условие для признания актива финансовым, с другой, не выделенное в качестве ключевого в определении денежного эквивалента. Это дает основание предполагать, что наличие экономической выгоды является предпочтительным, но не определяющим критерием идентификации объекта в качестве денежного эквивалента в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Законодательно закрепленная градация рисков изменения стоимости активов в настоящее время отсутствует, что, так же как и в случае с ликвидностью, позволяет отнести данный признак к сфере профессионального суждения специалиста, формирующего отчетность. Традиционно величина максимального риска изменения стоимости финансовых активов закрепляется в учетной политике хозяйствующего субъекта. Для обоснования размера допустимого риска, на наш взгляд, целесообразно использовать показатель уровня существенности искажения показателя бухгалтерской (финансовой) отчетности, закрепленный в ст. 15.11 КОАП РФ, равный 10%⁹. Таким образом, допустимый уровень риска изменения стоимости должен быть ниже 10%.

При идентификации объекта в качестве денежного эквивалента важнейшим критерием выступает

⁹ Кодекс об административных правонарушениях РФ. Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2024).

⁵ Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств». Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2024).

⁶ Приказ Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений». Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2024).

⁷ Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств». Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2024).

⁸ Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации». Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2024).

поступление заранее определенной суммы денежных средств, прогнозируемое с высокой степенью вероятности. Точность прогноза находится в прямой корреляции со степенью ликвидности и величиной риска резкого изменения стоимости потенциального денежного эквивалента.

Совокупность рассмотренных признаков позволяет идентифицировать в качестве денежных эквивалентов объекты, представленные на рис. 2.

Активы, приведенные на рисунке, наглядно демонстрируют, что для их идентификации в качестве денежных эквивалентов, необходимо учитывать бизнес-модель, используемую хозяйствующим субъектом в отношении финансовых вложений, т. е. важно четко понимать намерения руководства в отношении удержания или продажи (продления срока) таких активов в течение трех месяцев после отчетной даты. Это требование логично вытекает из нормативно установленного срока подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности¹⁰, а также согласуется с положениями ПБУ 7/99 «События после отчетной даты»¹¹.

Включение беспроцентных векселей, используемых при расчетах с контрагентами, со сроком погашения до трех месяцев в состав денежных эквивалентов допускается действующим законодательством, несмотря на отсутствие потенциальной экономической выгоды, непосредственно связанной с этими векселями¹².

Отражение выданных займов в качестве денежных эквивалентов возможно только в случае, если условиями договора займа предусмотрен возврат полученных средств по первому требованию займодавца и сомнений в платежеспособности получателя займа не возникает¹³.

Для раскрытия информации об имеющихся у хозяйствующего субъекта ценных бумаг в составе денежных эквивалентов необходимо не только выполнение критериев признания, рассмотренных выше, но и решение руководства о продаже этих бумаг в ближайшие три месяца. Если намерения руководства не определены, но готовность к продаже имеется, такие ценные бумаги целесообразно отражать в составе краткосрочных финансовых вложений. К денежным эквивалентам могут быть

Рис. 2 Виды денежных эквивалентов для формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности*



* Составлено авторами.

отнесены: долевые ценные бумаги (обыкновенные акции, привилегированные акции); долговые ценные бумаги (купонные и бескупонные облигации); деривативы или производные финансовые инструменты (опционы, фьючерсы)¹⁴.

В соответствии с Планом счетов¹⁵ информация об активах, соответствующих критериям признания в качестве денежных эквивалентов, может отражаться на соответствующих счетах третьего порядка к субсчетам сч. 55.3 «Депозитные счета», сч. 58.1 «Паи и акции», сч. 58.2 «Долговые ценные бумаги», сч. 58.3 «Предоставленные займы». Отдельного внимания требует организация учета беспроцентных простых банковских векселей, не содержащих экономических выгод, поэтому не классифицируемых как финансовые вложения, но идентифицируемых в качестве денежных эквивалентов при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности. По мнению ряда специалистов, учет таких векселей целесообразно организовать на отдельном субсчете к сч. 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» [12,13].

Реализация профессионального суждения при раскрытии информации о денежных эквивалентах

Для выявления наиболее популярных активов, идентифицируемых в качестве денежных эквивалентов, была проанализирована отчетная информация, раскрытая на официальных сайтах российских компаний, размещающих свои ценные бумаги на Московской бирже (таблица 1).

¹⁴ Сайт ПАО «Московская биржа». Режим доступа: <https://www.moex.com> (дата обращения: 16.04.2024).

¹⁵ Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению». Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2024).

¹⁰ Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации». Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2024).

¹¹ Приказ Минфина РФ от 25.11.1998 № 56н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты». Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2024).

¹² Письмо Минфина России от 21.12.2009 № ПЗ-4/2009 «О раскрытии информации о финансовых вложениях организации в годовой бухгалтерской отчетности». Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2024).

¹³ Приложение к Письму Минфина России от 06.02.2015 № 07-04-06/5027 «Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2014 год». Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2024).

Таблица 1. Раскрытие информации о денежных эквивалентах в бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов*

Наименование экономического субъекта	Состав денежных эквивалентов	Раскрытие информации в отчетности
ПАО «Газпром» https://www.gazprom.ru/	Общество относит к денежным эквивалентам краткосрочные банковские депозиты, размещенные на срок до трех месяцев (на дату размещения), а также другие высоколиквидные финансовые вложения, имеющие короткий срок погашения (три месяца или менее на дату размещения), за исключением договоров займов по денежному пулу, и отражает их по строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса.	П. 18 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год ¹⁶ .
ПАО «Аэрофлот» https://www.aeroflot.ru/	Денежные средства, размещенные на депозитных счетах в кредитных организациях на срок менее трех месяцев, классифицируются в качестве денежных эквивалентов и отражаются в строке 1254 «Денежные эквиваленты и прочие денежные средства» бухгалтерского баланса.	П. 9 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год ¹⁷ .
ПАО «Норникель» https://nornickel.ru/	Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, депозиты в банках, у брокеров и в других финансовых институтах и высоколиквидные финансовые вложения с изначальным сроком погашения, не превышающим трех месяцев, и депозиты до востребования, которые свободно конвертируются в соответствующие суммы денежных средств и риск изменения стоимости которых является незначительным.	П. 22 Годового отчета за 2023 год ¹⁸ .
ПАО «Роснефть» https://www.rosneft.ru/	Денежными эквивалентами являются высоколиквидные краткосрочные инвестиции, которые могут быть обменены на известную сумму денежных средств и имеют срок погашения три месяца или менее с даты их покупки. Они учитываются по стоимости приобретения с учетом накопленных процентов, что приблизительно равно их справедливой стоимости.	П. 2 Примечаний к обобщенной консолидированной финансовой отчетности ¹⁹ .
ПАО «Новатэк» https://www.novatek.ru/	Банковские депозиты с первоначальным сроком размещения не более трех месяцев.	П. 5 Примечаний к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности ²⁰ .
ПАО «Лукойл» https://lukoil.ru/	В отчетности раскрыта информация о денежных средствах (в российских рублях, в долларах США, в евро, в прочих иностранных валютах). Информация о денежных эквивалентах отсутствует.	П. 6 Примечаний к консолидированной финансовой отчетности ²¹ .
ПАО «Полюс» https://polyus.com/ru/	Денежные средства и денежные эквиваленты включают денежные средства, банковские депозиты и высоколиквидные финансовые вложения, которые: свободно конвертируются в соответствующие суммы денежных средств и риск изменения стоимости которых является незначительным; с изначальным сроком погашения не превышающим трех месяцев.	П. 15 Примечаний к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности ²² .

* Разработано автором на основе данных официальных сайтов экономических субъектов.

¹⁶ Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Газпром» за 2023 год. Режим доступа: <https://www.gazprom.ru/f/posts/24/142887/gazprom-accounting-report-2023.pdf> (дата обращения: 16.04.2024).

¹⁷ ПАО «Аэрофлот». Внеаудит. Аудиторское заключение независимого аудита. Режим доступа: https://ir.aeroflot.ru/fileadmin/user_upload/files/rus/reports/rsbu/2023/2023_12M_RAS.pdf (дата обращения: 16.04.2024).

¹⁸ Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «ГМК «Норильский никель» за 2023 год. Режим доступа: https://nornickel.ru/upload/iblock/f49/n5vxs9x4pe62gw4urtgver3234rp7i0/Godovaya-bukhgalterskaya_finansovaya_otchetnost-PAO_GMK_Norilskiy-nikel_-za-2023-g.-pdf (дата обращения: 16.04.2024).

¹⁹ Обобщенная консолидированная финансовая отчетность ПАО «НК «РосНефть» за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. И аудиторское заключение. Режим доступа: https://www.rosneft.ru/upload/site1/document_cons_report/rosneft_12m2023_SCFS.pdf (дата обращения: 16.04.2024).

²⁰ ПАО «Новатэк». Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., и аудиторское заключение независимого аудитора. Режим доступа: https://www.novatek.ru/common/upload/doc/Novatek_Disclosable_FS_12m2023_RUS_FINAL.pdf (дата обращения: 16.04.2024).

²¹ ЛУКОЙЛ – Финансовые отчеты предприятия. Режим доступа: <https://lukoil.ru/InvestorAndShareholderCenter/FinancialReports> (дата обращения: 16.04.2024).

Таблица 1. Продолжение

Наименование экономического субъекта	Состав денежных эквивалентов	Раскрытие информации в отчетности
ПАО «Фосагро» https://www.phosagro.ru/	Депозиты до востребования.	П. 17 Примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев ²³ .
ПАО «Сургутнефтегаз» https://www.surgutneftegas.ru/	По группе статей «Денежные средства и денежные эквиваленты» отражены средства, находящиеся на расчетных счетах в рублях и иностранной валюте, депозиты с первоначальным сроком погашения по договору менее трех месяцев, наличные деньги в кассе и прочие денежные средства.	П. 3.9 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ²⁴ .
ПАО «Татнефть» https://www.tatneft.ru/	Общество относит к денежным эквивалентам банковские депозиты, размещенные на срок не более 3 месяцев.	Раздел II; п.4 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ²⁵ .
ПАО «МТС» https://mts.ru/	К денежным средствам и их эквивалентам относятся денежные средства в кассе и на банковских счетах, а также краткосрочные финансовые вложения, включая срочные депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Прочие краткосрочные высоколиквидные финансовые активы учитываются как денежные средства только в случае, когда они предназначены для покрытия краткосрочных обязательств, могут быть конвертированы в четко определенную сумму денежных средств и не подвержены риску значительных колебаний справедливой стоимости.	П. 13 Примечаний к консолидированной финансовой отчетности ²⁶ .
ПАО «Магнит» https://www.magnit.com/ru/	Денежные эквиваленты выделены отдельной строкой в Пояснениях, но расшифровка информации отсутствует.	П. 4.1.5 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ²⁷ .
ПАО АК «Алроса» https://alrosa.ru/	Депозиты.	П. 4.12 Пояснения к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ²⁸ .

Анализ отчетной информации позволяет сделать вывод, что наиболее популярным активом, раскрываемом в качестве денежного эквивалента среди крупных российских компаний, выступает депозит со сроком размещения до трех месяцев или депозит до востребования. Часть экономических субъектов в учетной политике отражают возможность признания

краткосрочных финансовых вложений денежными эквивалентами, но непосредственно в отчетности таких активов нет. Также в отчетности встречается полное отсутствие описаний и расшифровок по строке «Денежные средства и денежные эквиваленты».

Проведенное исследование подтверждает относительную новизну и редкость рассматриваемого

²² ПАО «Плюс». Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., и аудиторское заключение независимого аудитора. Режим доступа: https://polyus.com/upload/iblock/c5a/polyus-ifrs-fs-12m2023_rus_published.pdf (дата обращения: 16.04.2024).

²³ ПАО «ФосАгро». Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года. Режим доступа: <https://cdn.phosagro.ru/upload/iblock/432/6q9h4az9z7w24idtcznd3ksqqr40tyda.pdf> (дата обращения: 16.04.2024).

²⁴ ПАО «СУРГУТНЕФТЕГАЗ». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность. Режим доступа: https://www.surgutneftegas.ru/investors/essential_information/reporting/godovaya-bukhgalterskaya-finansovaya-oichetnost/ (дата обращения: 16.04.2024).

²⁵ Публичное акционерное общество «Татнефть» имени В.Д. Шашина. Бухгалтерская отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора. 31 декабря 2023 г. Режим доступа: <https://www.tatneft.ru/uploads/publications/65f44ef9dc044519292715.pdf> (дата обращения: 16.04.2024).

²⁶ ПАО «Мобильные телесистемы» и дочерние предприятия. Консолидированная финансовая отчетность на 31 декабря 2023 и 2022 годов и за 2023, 2022 и 2021 годы и аудиторское заключение независимого аудитора. Режим доступа: https://mts.ru/upload/contents/10677/mts_ifrs_cons_fs_22_23_r.pdf (дата обращения: 16.04.2024).

²⁷ ПАО «Магнит». Отчеты и результаты. Режим доступа: <https://www.magnit.com/ru/shareholders-and-investors/results-and-reports/#tabs-reports-type-3> (дата обращения: 16.04.2024).

²⁸ Акционерная компания «АЛРОСА» (публичное акционерное общество). Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора. 31 декабря 2023 г. Режим доступа: <https://alrosa.ru/upload/iblock/4b1/peke8fo5o4l37u28m2v3rws2465r4pkc/%D0%9E%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C%20%D0%A0%D0%A1%D0%91%D0%A3.pdf> (дата обращения: 16.04.2024).

Таблица 2. Формирование профессионального суждения при идентификации объектов в качестве денежных эквивалентов в учете и отчетности*

Проблема, требующая профессионального суждения	Варианты учета и раскрытия информации об объекте	Нормативно-правовая база
Счета бухгалтерского учета для отражения объектов, которые могут быть идентифицированы в качестве денежных эквивалентов.	Сч. 55 «Специальные счета в банках».	Раздел 5. Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций.
	Сч. 58 «Финансовые вложения».	
	Сч. 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».	П. 7.1 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» п. 7 МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».
Счета бухгалтерского учета для учета сумм депозитов.	Сч. 55.3 «Депозитные счета».	Раздел 5. Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. П. 2, п. 3 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».
	Сч. 58, аналитический счет «Депозиты до востребования» / «Депозиты со сроком до 3-х месяцев».	
Идентификация объекта в качестве денежного эквивалента.	Депозит до востребования.	П. 5 ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств».
	Депозит сроком до 3 месяцев.	П. 2, п.3 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».
	Векселя Сбербанка.	Письмо Минфина России от 21.12.2009 № ПЗ-4/2009 «О раскрытии информации о финансовых вложениях организации в годовой бухгалтерской отчетности».
	Беспроцентные простые векселя.	П. 7.1 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»; п. 7 МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».
	Займы выданные.	Приложение к Письму Минфина России от 06.02.2015 № 07-04-06/5027 «Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2014 год».
Раскрытие информации о депозитах в бухгалтерской (финансовой) отчетности.	Строка 1170 «Финансовые вложения» / стр. 1240 «Финансовые вложения».	П. 41 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».
	Строка 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты».	П. 5 ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств».

*Разработано автором.

в статье показателя бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также позволяет сформулировать основные направления, требующие выработки профессионального суждения бухгалтера (таблица 2).

Формирование профессионального суждения в отношении активов, идентифицируемых как денежные эквиваленты в бухгалтерской (финансовой) отчетности требует его документального оформления, поскольку объем используемых суждений и их качество должны быть проверяемы и подтверждаемы.

В качестве документа, оформляемого при формировании профессионального суждения бухгалтера для целей подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, в графике документооборота предлагается закрепить рабочий документ «Профессиональное суждение. Идентификация ценных бумаг в качестве денежных эквивалентов при раскрытии информации в отчетности» (рис. 3).

Аналогичные документы могут быть разработаны для оформления профессионального суждения в

отношении беспроцентных простых банковских векселей, займов выданных, счетов для учета денежных эквивалентов. Рабочие документы целесообразно оформлять отдельно на каждый актив, претендующий на статус денежного эквивалента в бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта.

Для придания документам юридической силы в соответствии со ст. 9 «Первичные учетные документы» Закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. необходимо, чтобы они содержали: дату, описание формируемого профессионального суждения, его стоимостное или иное выражение, подписи сформировавшего и проверившего выносимое суждение лиц²⁹.

Для подтверждения объективности, достоверности и обоснованности сформированного профессионального суждения целесообразно назначать

²⁹ Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ. Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2024).

Рис. 3 Бланк рабочего документа «Профессиональное суждение. Идентификация ценных бумаг в качестве денежных эквивалентов при раскрытии информации в отчетности»*

Утверждаю	
(Подпись)	(ФИО)
/ /	(Дата)
Профессиональное суждение	
Идентификация объектов в качестве денежных эквивалентов при раскрытии информации в отчетности	
Наименование ценной бумаги _____	
Эмитент ценной бумаги _____	
Орган, осуществляющий котировку стоимости ценной бумаги _____	
Первоначальная стоимость ценной бумаги _____	
Рыночная стоимость ценной бумаги на отчетную дату _____	
Колебания стоимости ценной бумаги за отчетный период (%) _____	
Решение руководства о продаже ценной бумаги в ближайшие три месяца (есть/нет) _____	
Решение о признании ценной бумаги денежным эквивалентом (признать/не признавать) _____	
Составитель:	
/ /	(Подпись) (ФИО)
(Дата)	
Эксперт	
/ /	(Подпись) (ФИО)
(Дата)	
В журнале регистрации профессиональных суждений сделана запись №__ от __/__/____ (Дата)	

* Разработано автором.

независимого эксперта. Таким экспертом может выступать сотрудник экономического субъекта, имеющий аналогичную или более высокую квалификацию. Например, внутренний аудитор, внутренний контролер или сторонний специалист консалтинговой компании. Реализация сформированного суждения возможна только после проверки и визы независимого эксперта. Кроме того, экономическим субъектом может быть организована регистрация формируемых профессиональных суждений в специальном журнале.

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

Выводы

Исследование направлений применения профессионального суждения бухгалтера при формировании информации о денежных эквивалентах в бухгалтерской (финансовой) отчетности позволяет сформулировать ряд выводов и рекомендаций:

- в рамках действующего законодательства идентификация активов в качестве денежных эквивалентов для раскрытия информации в отчетности невозможна без выработки профессионального суждения специалиста;
- критериями для признания актива денежным эквивалентом являются: наличие контроля над объектом; потенциальные экономические выгоды, связанные с объектом; высокая ликвидность; низкий риск резкого изменения стоимости; обратимость в заранее известную сумму денежных средств, а также имеющееся намерение руководства о продаже/возврате активов в ближайшие три месяца;
- порядок отнесения активов к денежным эквивалентам, критерии признания, а также их состав должен быть закреплен в учетной политике экономического субъекта;
- в составе денежных эквивалентов могут быть выделены депозиты, векселя, займы выданные и ценные бумаги, включая срочные производные финансовые инструменты, одновременно отвечающие всем критериям признания;
- учет объектов, признаваемых денежными эквивалентами, должен быть организован на аналитических счетах третьего порядка, открываемых к сч. 55.3 «Депозитные счета», сч. 58 «Финансовые вложения», сч. 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»;
- формируемое профессиональное суждение должно быть оформлено рабочим документом, закрепленным в графике документооборота экономического субъекта. Разрабатываемый самостоятельно бланк должен отвечать требованиям действующего законодательства;
- профессиональное суждение, сформированное бухгалтером в отношении денежных эквивалентов, подлежит качественной проверке лицом, обладающим достаточной квалификацией для его самостоятельного формирования и проверки.

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.

Библиографический список

1. Генералова Н.В. Профессиональное суждение и его применение при формировании отчетности, составленной по МСФО // Бухгалтерский учет. – 2005. – № 23. – С. 54-61.
2. Пятов М.Л. Профессиональное суждение в современной практике учета // Бухгалтерский учет. – 2008. – № 24. – С. 51-56.
3. Рассказова-Николаева С.А. Как научиться профессиональному суждению // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2008. – № 4. – С. 42-46.
4. Соколов Я.В. Профессиональное суждение – новый инструментарий современной бухгалтерии // Бухгалтерский учет. – 2005. – № 21. – С. 45-47.
5. Устинова Я.И. Концепция профессионального суждения бухгалтера в теории, методологии и практике // Учет. Анализ. Аудит. – 2018. – Том 5. – № 2. – С. 6-13. DOI: 10.26794/2408-9303-2018-5-2-6-13.
6. Ситникова В.А. Профессиональное суждение бухгалтера при выборе критериев существенности // Учет. Анализ. Аудит. – 2016. – № 2. – С. 114-120.
7. Губайдуллина А.Р. Взаимосвязь профессионального суждения бухгалтера и качества финансовой информации // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 9(303). – С. 45-51.
8. Калашникова М.С., Богомолова Е.О., Котова К.Ю. Профессиональное суждение бухгалтера как способ повышения качества отчетности // Вектор экономики. – 2021. – № 12(66).
9. Ajekwe C.Ch. Application of Professional Judgement in International Financial Reporting Standards // *European Journal of Accounting, Auditing and Finance Research*. – 2022. – Vol.10. – no. 7. – pp. 17-30. DOI:10.37745/ejaifr.2013/vo10.n7pp1730.
10. Bikiene J. Problems of Public Sector Accounting and Financial Reporting Standards Implementation into Practice // *Business: Theory and Practice*. – 2011. – no. 12(2). – pp. 131-140. DOI:10.3846/btp.2011.14.
11. Bonner S.E. Judgment and Decision Making Research in Accounting // *Accounting Horizons*. – 1999. – no. 13(4). – pp. 385-398. DOI:10.2308/ACCH.1999.13.4.385.
12. Baker C.R. The Influence of Accounting Theory on the FASB Conceptual Framework // *Accounting Historians Journal*. – 2017. – no. 44(2). – pp. 109-124. DOI:10.2308/aahj-10555.
13. Годовой отчет – 2023 / под ред. В.И. Мещерякова. – М.: Агентство бухгалтерской информации, 2023. – 800 с.
14. Крутякова Т.Л. Годовой отчет – 2023. – М.: АйСи Групп, 2023. – 656 с.

Для цитирования

Саталкина Е.В. Формирование информации о денежных эквивалентах: профессиональное суждение бухгалтера // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2024. – № 3. – С. 10-18.

References

1. Generalova N.V. Professional'noe suzhdenie i ego primenenie pri formirovanii otchetnosti, sostavlennoy po MSFO [Professional Judgment and Its Application in IFRS Reporting]. *Buhgalterskiy uchet*, 2005, no. 23, pp. 54-61 (in Russ.).
2. Pyatov M.L. Professional'noe suzhdenie v sovremennoy praktike ucheta [Professional Judgment in Contemporary Accounting Practice]. *Buhgalterskiy uchet*, 2008, no. 24, pp. 51-56 (in Russ.).
3. Rasskazova-Nikolaeva S.A. Kak nauchit'sya professional'nomu suzhdeniyu [How to Gain Professional Judgment]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2008, no. 4, pp. 42-46 (in Russ.).
4. Sokolov YA.V. Professional'noe suzhdenie – novyy instrumentariy sovremennoy buhgalterii [Professional Judgment – a New Tool for Modern Accounting]. *Buhgalterskiy uchet*, 2005, no. 21, pp. 45-47 (in Russ.).
5. Ustinova YA.I. Kontsepsiya professional'nogo suzhdeniya buhgaltera v teorii, metodologii i praktike [The Accountant's Professional Judgment Concept in Theory, Methodology and Practice]. *Uchet. Analiz. Audit (Account. Analysis. Auditing)*, 2018, Vol. 5, no. 2, pp. 6-13 (in Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2018-5-2-6-13.
6. Sitnikova V.A. Professional'noe suzhdenie buhgaltera pri vybore kriteriev sushchestvennosti [Professional Judgment of an Accountant while Choosing the Criteria of Materiality]. *Uchet. Analiz. Audit*, 2016, no. 2, pp. 114-120 (in Russ.).
7. Gubaydullina A.R. Vzaimosvyaz' professional'nogo suzhdeniya buhgaltera i kachestva finansovoy informatsii [The Interrelation between the Accountant's Professional Judgment and the Quality of Financial Reporting]. *Mezhdunarodnyy buhgalterskiy uchet*, 2014, no. 9(303), pp. 45-51 (in Russ.).
8. Kalashnikova M.S., Bogomolova E.O., Kotova K.YU. Professional'noe suzhdenie buhgaltera kak sposob povysheniya kachestva otchetnosti [Accountant's Professional Judgment as a Way to Improve the Quality of Reporting]. *Vektor ekonomiki*, 2021, no. 12(66) (in Russ.).
9. Ajekwe C.Ch. Application of Professional Judgement in International Financial Reporting Standards. *European Journal of Accounting, Auditing and Finance Research*, 2022, Vol.10, no. 7, pp. 17-30. DOI:10.37745/ejaifr.2013/vo10.n7pp1730.
10. Bikien J. Problems of Public Sector Accounting and Financial Reporting Standards Implementation into Practice. *Business: Theory and Practice*, 2011, no. 12(2), pp. 131-140. DOI:10.3846/btp.2011.14.
11. Bonner S.E. Judgment and Decision Making Research in Accounting. *Accounting Horizons*, 1999, no. 13(4), pp. 385-398. DOI:10.2308/ACCH.1999.13.4.385.
12. Baker C.R. The Influence of Accounting Theory on the FASB Conceptual Framework. *Accounting Historians Journal*, 2017, no. 44(2), pp. 109-124. DOI:10.2308/aahj-10555.
13. Meshcheryakov V.I. *Godovoy otchet – 2023* [Annual Report – 2023]. Moscow, Agentstvo buhgalterskoy informatsii Publ., 2023. 800 p.
14. Krutyakova T.L. *Godovoy otchet – 2023* [Annual Report – 2023]. Moscow, AySi Grupp Publ., 2023. 656 p.

For citation

Satalkina E.V. Formirovanie informatsii o denezhnykh ekvivalentah: professional'noe suzhdenie buhgaltera [Generating Information on Cash Equivalents: Professional Judgment of an Accountant]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2024, no. 3, pp. 10-18 (in Russ.).



Развиваем
бухгалтерскую
профессию
ИПБ России

РЕДАКЦИЯ ЖУРНАЛА «Вестник профессиональных бухгалтеров» ПРИГЛАШАЕТ АВТОРОВ К СОТРУДНИЧЕСТВУ

Подробная информация по оформлению и порядку представления статей, а также правила направления, рецензирования и опубликования статей размещены на нашем сайте:



☎ 8 800 500-54-51

✉ vestnik@ipbr.org

ФАКТЫ О ЖУРНАЛЕ:



С 1 декабря 2015 года включен в Перечень рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискателя ученой степени доктора наук (Перечень ВАК).



Импакт-фактор РИНЦ 2022 – 0,521.



Журнал занимает 42-е место в рейтинге SCIENCE INDEX за 2022 год по тематике «Организация и управление» и 241-е место в рейтинге SCIENCE INDEX за 2022 год по тематике «Экономика. Экономические науки».



Публикация статей осуществляется на бесплатной основе.



DOI: 10.51760/2308-9407_2024_3_20
УДК 657
ВАК 5.2.3

Балансоведение в социалистическом хозяйстве 1930-х годов

Balance Sheet Maintenance in the Socialist Economy of the 1930-s

Санкт-Петербургский государственный университет, Российская Федерация, Санкт-Петербург

Анна Ивановна Глазко

аспирант

e-mail: st026312@student.spbu.ru

199034, Российская Федерация,

Санкт-Петербург, Университетская наб., д. 7-9.

Тел. +7 (995) 606-10-17.

Sankt-Peterburgskiy gosudarstvennyy universitet (St Petersburg University), Russian Federation, Saint-Petersburg

Anna I. Glazko

Postgraduate Student

e-mail: st026312@student.spbu.ru

7/9 Universitetskaya nab., St Petersburg

199034, Russian Federation

Phone +7 (995) 606-10-17.

Аннотация. В настоящее время с учетом текущей геополитической ситуации актуализируются исследования советского опыта в силу автономности экономики СССР. Отчетность всегда играла важную роль в развитии экономики страны. Данная статья посвящена изучению баланса в условиях социалистического способа производства. Яков Маркович Гальперин и Иван Алексеевич Кошкин являются представителями отечественного балансоведения 1930-х гг., посвятившими свои труды построению и изучению баланса в условиях социалистического общественного строя. Они отстаивали позицию принципиально разного содержания учета и баланса в различных исторических и социальных условиях, при несхожих экономических предпосылках. Таким образом, они показали баланс как модель кругооборота ценностей по методу двойной записи, которая актуальна и для капиталистического, и для социалистического строя. Что делает двойную бухгалтерию универсальной как форму, средство учета. Тем не менее, современное смешанное содержание категорий бухгалтерского баланса, сформированное в результате отличных исторических обстоятельств, требует переосмысления на предмет соответствия настоящей действительности. В своем исследовании автор применял методы системного подхода, анализа и синтеза, а также исторический и сравнительный метод.

Ключевые слова: балансоведение; социализм; история; бухгалтерский учет; бухгалтерский баланс; модель; отчетность; содержание; форма; анализ.

Введение

В настоящее время в связи с текущей геополитической ситуацией определение специфики отечественной экономики актуализируется. Изучение советского опыта в силу относительной

Abstract. Considering the current geopolitical situation, studies of the Soviet experience are being updated due to the autonomy of the USSR economy. Reporting has always played an important role in the development of the country's economy. This paper is devoted to the study of balance sheet under the conditions of the socialist production method. Yakov M. Galperin and Ivan A. Koshkin are representatives of the national balance studies of the 1930s, who devoted their works to the construction and study of balance sheet in the socialist system. They defended the position of fundamentally different content of accounting and balance sheet in different historical and social conditions with dissimilar economic prerequisites. Thus, they showed balance sheet as a model of the values circulation using the double-entry method, which is relevant for both the capitalist and the socialist system. It makes double-entry bookkeeping universal as a form and an accounting tool. Nevertheless, the modern mixed content of the balance sheet categories is formed as a result of different historical circumstances. So it requires rethinking for compliance with the present reality. In this research the author has applied the methods of a systematic approach, analysis and synthesis, as well as the historical and comparative methods.

Keywords: balance sheet maintenance; socialism; history; accounting; balance sheet; model; reporting; content; form; analysis.

автономности советской экономики является востребованным. Бухгалтерский учет играл ключевую роль в контроле и управлении государством и общественным производством в социалистических условиях. Факты, отраженные в учете и сгруппированные в балансе, напрямую влияли на

составление и выполнение плана, сердца советской экономики. В данной статье проанализированы труды двух наиболее влиятельных, по мнению автора, балансоведов 1930-х гг. – Якова Марковича Гальперина и Ивана Алексеевича Кошкина. Их труды, вероятно, были одними из последних трудов по балансоведению до 1990-х гг. в силу смены приоритетов в экономическом развитии страны.

XVI партийная конференция 1929 года положила начало критике балансоведения как направления исследований, основанного на буржуазных бухгалтерских положениях. Идеи более ранних балансоведов, в частности А.П. Рудановского, Н.А. Блатова, были осуждены за отрыв от новых социально-экономических условий СССР. Так как ученые заимствовали передовые бухгалтерские теории капиталистических стран, то критики делали вывод, что балансоведы не видят разницу между капиталистическим и социалистическим учетами. А разница была в классовой власти, различных формах собственности, цели, предмете и масштабе учета, распределении ресурсов, что не может быть одинаково учтено в рамках подходов, изложенных в работах буржуазных теоретиков.

Влияние политических и экономических установок на балансоведение и бухгалтерский учет хорошо прослеживается на примере работ Гальперина. В книге «Очерки теории баланса», опубликованной в 1930 г., написано: «говоря о хозяйственном учете, мы предполагаем всюду и неизменно балансовый учет» [1, с. 5]. То есть, по сути, хозяйственный учет приравнивается к балансовому учету. В книге «Основы балансового учета», опубликованной в 1931 г., читаем: «балансовый (бухгалтерский) учет является одним из видов хозяйственного учета» [2, с. 3]. То есть мы видим, что требование положений XVI партийной конференции об установлении единства балансового (бухгалтерского), оперативного и статистического учета было взято в расчет. Если в работе 1930 г. приведены многие идеи Рудановского, Шера, Шмаленбаха, Гильбо, то в последующих работах они окрещены буржуазными теориями и, следовательно, непригодными для новой практики. Такое быстрое изменение точки зрения иллюстрирует науку как социальный институт, зависимый от других социальных институтов. А в условиях авторитарной власти, каким являлось советское управление, это еще более очевидно.

Таким образом, с 1930-х гг. наблюдался переход от использования и изучения бухгалтерского учета к хозяйственному учету, который представлял синтез оперативного, статистического и балансового учета. Следовательно, баланс, как элемент бухгалтерского учета, также из центральной категории стал частью хозяйственного учета. Следует отметить, что хозяйственный учет не является устаревшим понятием и остается объектом исследования в современных условиях [3].

Интересно, что хозяйственный учет возник из-за потребности в нефинансовой информации,

говоря современными терминами. В каком-то смысле это был управленческий учет в условиях единственного управленца – государства. Ему не хватало данных только бухгалтерского учета в условиях нестабильности денежного измерителя и ограниченного круга учетных категорий. Для планирования требовалась привязка к более стабильным и прозрачным измерителям – натуральным. Также из бухгалтерского учета напрямую не видны такие показатели, как учет загрузки станков, учет качества продукции, учет социалистического соревнования и ударничества и т. п. Важными данными для социалистического государства была социальная информация: производительность труда, численность работников, рабочее время. Выражаясь современным языком, государству, как управленцу, требовалась расширенная информация для принятия им управленческих решений и достижения намеченных целей. Следовательно, можно говорить об организации управленческого учета для сбора нефинансовой информации в СССР.

Гальперин Я.В. и его представления о балансе

«Яков Маркович Гальперин (1894–1952) – представитель русской (советской) бухгалтерской мысли. Занимался разработкой теории баланса, один из создателей системы учета»¹. До 1931 года преподавал в Тифлисском счетном институте. После работал в Москве [4]. Его можно назвать балансоведом, так как он считал, что «балансовая дисциплина идет на смену счетной науке и бухгалтерскому искусству. Меняется не только социальное содержание баланса, меняется форма и характер самого научного познания и изучения балансов» [2, с. 88]. Более того, он утверждает, что разделение единой балансовой науки на счетоведение, балансоведение и счетный анализ неверно, так как они имеют один объект, метод и цель. Баланс хозяйства является объектом всех счетных наук; балансовый учет – методом; а правильная – качественная и количественная – характеристика всего хозяйства и исчислимых свойств этого хозяйства – цель всех счетных наук. Поэтому, по мнению Гальперина, существует только единая балансовая наука.

Яков Маркович давал следующее определение баланса: «баланс – это способ отражения и контроля движения фондов социалистического предприятия и результатов выполнения его плана в системе обобщенных ценовых показателей» [1, с. 21]. Следовательно, надлежащее исследование баланса позволяет планировать всю хозяйственную жизнь в интересах развития производительных сил в социалистическом хозяйстве.

¹Академик. Большой бухгалтерский словарь. Режим доступа: https://buhgalterskiy_slovar.academic.ru/ (дата обращения: 03.04.2024).

Согласно Гальперину основная задача баланса последовательно и регулярно улавливать и фиксировать все происходящие в хозяйстве изменения. Тем не менее, это скорее задача учета, а не баланса. «Исследуя баланс, мы знакомимся с общим положением хозяйства на данный момент. Исследуя баланс, мы можем получить представление о пройденных этапах и эффективности работы в прошлом. Исследуя баланс, мы имеем возможность, на основе изучения прошлой работы хозяйства и ознакомления с его настоящим положением, наметить вехи будущего» [2, с. 86].

В работах исследователя прослеживается влияние проблемы поиска нового учетного измерителя 1917–1921 гг. Эта проблема возникла потому, что по идеологическим соображениям при коммунизме денег вообще не должно быть, а также вследствие «невиданной инфляции» [4, с. 453]. Поскольку марксизм базируется на трудовой теории стоимости, трудовой измеритель получил наибольшее признание. Трудовой измеритель для социалистического хозяйственного учета Гальперин противопоставлял денежному измерителю для капиталистического учета. Тем не менее, его изложение этого вопроса является слабо проработанным, декларативным и без практических рекомендаций к использованию. Таким образом, Яков Маркович считал, что «пассив указывает величину вложенного в хозяйство живого и накопленного труда, исчислимого в едином трудовом измерителе» [2, с. 169], т. е. пассив является источником хозяйственной деятельности. «Актив фиксирует только то, что имеется налицо в данном хозяйстве, представляя застывшую в той или иной вещи трудовую человеческую энергию» [2, с. 167]. Упомянем, что в своей более поздней работе под названием «Курс балансового учета» Гальперин пишет, что «актив и пассив служат количественным выражением, в обобщенных ценовых показателях, социалистических отношений производства и распределения» [5, с. 26]. То есть проблема поиска нового измерителя разрешилась возвращением к единому денежному измерителю для хозяйственного учета.

В «Очерках теории баланса», более ранней работе, ярко прослеживается влияние творчества Александра Павловича Рудановского на Гальперина. Он принимает точку зрения Рудановского на балансовый учет, называя ее формально-технической. Эта точка зрения заключается в следующих моментах: «а) математическое исчисление; б) в едином и устойчивом измерителе; в) по принципу установления зависимости между хозяйственными фактами; г) на основе метода графического изображения; д) всех хозяйственных процессов, поддающихся такому исчислению» [1, с. 6]. Однако Гальперин считал, что данную формально-техническую точку зрения следует наполнить реальным содержанием.

Далее изложим идеи Рудановского, с которыми был согласен Гальперин. Во-первых, представление

о подотчетности хозяйственника учету, а не наоборот, как это происходит в капиталистической системе. Во-вторых, подход, согласно которому баланс является фундаментом и основой всех счетов, так называемый подход «от баланса к счетам». Счета являются отдельными частями и своего рода механизмом баланса. Ковалев В.В. так характеризует этот подход современным языком: «сначала пойми баланс как финансовую модель фирмы, его статьи, взаимосвязи, причины и последствия изменений, в нем отражаемых, и др., и лишь затем переходи к рассмотрению счетов, которые в этом случае носят вспомогательный для понимания характер» [6, с. 38]. В-третьих, баланс состоит не из двух, а из трех счетов: актива, пассива и оборота. Сравнение этих счетов с твердыми, жидкими и газообразными телами баланса. В-четвертых, положение о том, что баланс есть выразитель хозяйства и хозяйственной деятельности, ограниченный отображением тех свойств хозяйства, которые могут быть представлены в числовом виде. «Баланс – это формула хозяйства» [2, с. 135]. В-пятых, упорядочивание беспорядочной реальности балансом. «Хозяйственные отношения являют в своей реальной действительности хаос различных и кажущихся не связанными явлений. Баланс представляет эти многогранные и с первого взгляда случайные явления в логической стройности и гармонии» [2, с. 135]. В-шестых, представление в балансе актива как вещественных отношений, а пассива как личных отношений.

Среди отечественных исследователей рассуждения по трудам Гальперина не получили такого распространения, как, например, труды А.П. Рудановского и Н.А. Блатова. Л.И. Куликова в качестве методологической основы берет труды Гальперина для анализа категории резерва под обесценение запасов [7]. Соколов Я.В. считает попытку Гальперина осмыслить ход исторического развития и выявить управляющие им законы неудачной. Он отмечает, что Гальперин первым по времени разделил актив на средства в трех сферах (производство, обращение и потребление), «а пассив – на собственные и привлеченные ресурсы. Такое расчленение оказало сильное влияние на современников. Достоинства такого подхода – экономическая трактовка актива, однако при этом совершенно игнорируется юридический аспект проблемы» [4, с. 488]. Вероятно, на это разделение навели Гальперина идеи Рудановского, который раскладывал баланс на балансы снабжения, производства и потребления.

Таким образом, Гальперина можно назвать балансоведом, сначала последователем Рудановского, а затем его критиком. Яков Маркович внимательно следил за вопросами, стоящими перед учетным научным сообществом своего времени. По мере развития советской учетной мысли корректировалось и содержание его публикуемых трудов. Баланс, по мнению исследователя,

отражает и контролирует результаты выполнения плана, а также движение фондов социалистического предприятия. При этом определения фондов он в своих работах не давал.

Кошкин И.А. и его представление о балансе

Иван Алексеевич Кошкин (Курносов) (1895-1980) известен не только как бухгалтер, но и как советский экономист и демограф, американский советолог. «В условиях постоянной травли классики замолчали. На теорию было наложено табу. Вместе с тем выдвигались новые люди. Иван Алексеевич Кошкин, пожалуй, был самым известным и авторитетным человеком. Выходец из крестьянской семьи, сибиряк, он после того, как уничтожили тех, кто создавал советский учет, стал учить других и объяснять суть бухгалтерского дела. Его труды отличает простота и четкость изложения, он – прекрасный систематизатор и замечательный педагог, жил в Ленинграде» [4, с. 493].

Кошкин И.А. посвятил тридцать один год своей жизни области бухгалтерского учета. В 1911 г. в 16 лет он окончил Коммерческие курсы бухгалтерии. До призыва в армию, во время Первой мировой войны, в 1916 г. Иван Алексеевич работал бухгалтером. Прослужив один год, он вернулся к работе бухгалтером, но через год «был призван в белую армию, но в активных боевых действиях не участвовал» [8, с. 137], работая бухгалтером в разных организациях. «В июле 1921 г., вследствие Кронштадтского мятежа, Кошкин, вместе с группой бывших белых офицеров, был арестован. Однако скоро был освобожден, поскольку, как указывалось в документах следствия, подвергся мобилизации в белую армию по принуждению, происходил из крестьянской семьи и не представлял опасности для советской власти» [8, с. 137].

С 1924 г. Иван Алексеевич начинает педагогическую деятельность в Ленинграде, которой занимался восемнадцать лет, опубликовав в этот период свои труды по бухгалтерскому учету.

В 1942 г. его с семьей эвакуируют в город Эссентуки, откуда он уходит с немцами после оккупации города. На этом можно считать законченной деятельность Кошкина в области бухгалтерского учета. В 1949 году он выезжает в США и, сменив фамилию на Курганов в 1951 г., начинает активную политическую деятельность по критике большевистского режима. Его «работы советологического направления приносили доходы и пользовались спросом» [7, с. 141]. «Скончался И.А. Курганов (Кошкин) 16 сентября 1980 г. в Нью-Йорке» [8, с. 143].

Возвращаясь к трудам И.А. Кошкина в области бухгалтерского учета, следует отметить, что он не касался вопросов анализа хозяйственной деятельности, а уделял внимание теоретическим

вопросам построения баланса и ведения оперативно-балансового учета. Это иллюстрирует важную тенденцию 1930-х гг.: отделение анализа от балансового учета и его выделение в самостоятельную область исследований, независимую от учета. Также начала меняться и роль баланса в системе отчетности. «В состав бухгалтерской отчетности сначала входил только баланс (1927 г.), с 1936 г. баланс дополняется отраслевыми формами бухгалтерских отчетов, а с 1951 г. отдельно представляют Отчет о прибылях и убытках» [9, с. 33].

Возникновение баланса Иван Алексеевич связывал с потребностями хозяйственной практики в отражении авансируемого капитала и его изменений, то есть финансового результата в XV-XVI вв. «Бухгалтерский баланс в социалистическом хозяйстве – это обусловленное счетным планом документально обоснованное двустороннее отражение в денежном исчислении социалистических фондов на определенный момент их движения» [10, с. 5]. Кошкин утверждает, что бухгалтерский баланс представляет собой точное отражение социалистических фондов, поскольку он является документально обоснованным. Однако спорно, что документальная обоснованность равна точности.

Под активом баланса Кошкин понимает функциональный состав социалистических фондов, а под пассивом – источники образования и целевое назначение этих фондов. Актив обеспечивает сохранность общественной социалистической собственности, находящейся в распоряжении хозяйства в сферах производства, обращения и потребления. Пассив предоставляет информацию о поступивших в распоряжение хозяйственного звена социалистических фондов в сфере распределения. Таким образом, баланс охватывает все ступени общественного производства.

Несмотря на то, что Иван Алексеевич был сторонником так называемого подхода от баланса к счетам, он считал, что «объектом учета являются не баланс, а хозяйственные процессы материального производства, фиксируемые в их отдельных проявлениях, хозяйственных операциях» [11, с. 16-17]. Учет – это «конкретное наблюдение, символическое отображение, идеальное объединение и действенный контроль процессов общественно-го производства» [11, с. 9]. Этот учет пользуется балансовым методом, поэтому Кошкин предлагает называть его оперативно-балансовым учетом. Хозяйственные операции рассматриваются как взаимосвязанные последовательные моменты единого неразрывного процесса производства и фиксируются балансовым методом.

Кошкин, как и Рудановский, выводил метод двойной записи из диалектического закона двойственности. По его мнению, двойственность заложена в сущности общественного производства, в движении процессов производства и распределения, в производственной практике общественного человека. Рудановский же интерпретировал

закон двойственности следующим образом: «начало знания есть сознательное противоположение себя предмету и стремление снять эту противоположность мыслью» [12, с. 268]. Таким образом, хозяйство как инвентарь противопоставляется хозяину с его правами, а учет дает знание, «необходимое для разграничения интересов хозяйства и собственника» [13, с. 23]. Как итог, обширность закона единства и борьбы противоположностей Гегеля приводит к разным его трактовкам и, как результат, к различному обоснованию метода двойной записи.

Что касается равенства баланса, то в этом вопросе Кошкин согласен с С.Г. Струмилиным, который считал, что равенство баланса обеспечивается тем, что актив и пассив представляют собой «две различных группировки одного и того же хозяйственного комплекса» [14, с. 8-9]. «Это – два разреза, две характеристики развития единой имущественной массы предприятий и ясно, что итоги актива и пассива равны между собой» [11, с. 270].

Среди отечественных балансоведов XX века были распространены рассуждения по поводу статики и динамики баланса. Иван Алексеевич утверждает, что это метафизический подход, и отрицал деление на статику и динамику в балансе. В качестве обоснования он критикует 5 популярных на то время «теорий» (кавычки присутствуют в работе исследователя), которые производят подобное деление. Первая «теория» основана на том, что сальдовый баланс – статика, а обороты – динамика. Ученый утверждает, что можно построить столько балансов, сколько было операций, и тогда динамика исчезла бы совсем. Вторая «теория» заявляет о статике как о пределе сальдо счетов, ниже которого оно не опускалось. На что Кошкин возражает: в течение периода остатки денег и товаров по счетам могли опускаться и подниматься относительно предела. Третья «теория» заключается в определении статики как имущественной части баланса, а динамики – результатной части. Иван Алексеевич назвал эту теорию капиталистической и формально неправильной. «Каждая операция – «результатна», но не каждая запись отражает результат. Взяв за основу деление баланса на статику и динамику не существование операции, а форму учета, эти теоретики ошибаются даже с точки зрения капиталистического предприятия» [11, с. 274]. Четвертая «теория» разделяет баланс на статику как хозяйственные массы и динамику – как хозяйственные процессы. На что Кошкин отвечает, что хозяйственные процессы есть движение хозяйственных масс, а значит, нет и абсолютной статики этих масс. Пятая «теория» состоит в рассмотрении статики как операций внутри актива (пермутации), а динамики как «внешних» операций, изменяющих валюту баланса (модификации). Аргумент ученого против этой теории заключается в том, что операция сама по себе является моментом движения и статикой

быть не может, что придает этой теории формалистический характер. Следовательно, «баланс – это момент движения, это момент развития данного предприятия» [11, с. 274]. Предприятие находится в непрерывном движении, преобразовании и развитии, все средства предприятия находятся в непрерывном кругообороте. По мнению Кошкина, сторонника диалектического подхода к бухгалтерскому балансу, деление баланса на статику и динамику неверно.

Таким образом, Кошкин, как и Гальперин, сводит баланс к отражению движения социалистических фондов. Это отражение позволяет следить за сохранностью и эффективностью использования общественной собственности. Главным в учете ученый считал хозяйственные процессы материального общественного производства, которые отражаются в балансе на основе диалектического закона двойственности как производство и распределение.

Содержание и форма баланса

Гальперин поднимает актуальную тему взаимосвязи содержания и формы в бухгалтерском учете. Основная его идея заключается в изменчивости содержания баланса при неизменной его форме. Он акцентирует внимание на том, что центральным пунктом исследования должно быть конкретное предприятие в его исторических и социально-экономических условиях, а не баланс и счета как самостоятельные формы. Методология учета, которая принципиальным образом не менялась, существует уже более 500 лет. Безусловно, социально-экономические условия не оставались в таком же неизменном виде, как и методология учета. Тем не менее, она описывает разные социально-экономические положения. «Содержание слова баланс непрерывно изменяется и проходит противоречивый путь своего развития. Слово баланс каждый раз трансформируется, принимает иное значение. В то же время самый-то термин, обозначающий это изменчивое содержание, остается в неприкосновенности. Термин баланса незыблем» [2, с. 83].

Исходя из этого, Гальперин призывает использовать диалектический метод при исследовании баланса. Этот метод состоит из четырех положений. Первое положение заключается в непрерывной изменчивости содержания баланса. Действительно, актив как имущество и актив как произведенные расходы отражаются в балансе одинаково, однако их смысл для анализа существенно различается. То же касается капитала, пожалуй, самого разностороннего понятия в бухгалтерском учете.

Второе положение сосредотачивается на социально-экономической обусловленности явлений. В самом деле, в условиях простых форм хозяйства, когда нет обособления имущества собственников и предприятия, а вещественная форма

предпочтительнее денежной, результат деятельности понимается как имущество за минусом долгов, но в случае усложнения форм собственности и перехода на кредитно-денежные отношения важнее становится выявление и исчисление финансового результата, каким стала категория прибыли. Следовательно, изменение социально-экономических условий ведет к изменению приоритетности определенных категорий бухгалтерского учета.

Третье положение заключается в противоречивости движения баланса. «Новый тип хозяйственного баланса противоречит типу до него существовавшему. В свою очередь, он порождает в дальнейшем новый тип баланса, который является в известном смысле заключительным этапом и обобщением предшествовавших типов» [2, с. 121]. По этому положению можно сделать вывод, что, если в новом типе баланса остаются старые элементы, значит, эти элементы не утратили свою актуальность, в противном случае необходимо закончить изменение баланса исключением старых элементов. Современный баланс является синтезом разных подходов. Значит ли это, что необходимо привести баланс к наиболее актуальному типу, или старые элементы все же не утратили своей важности? Четвертое положение говорит о скачкообразности развития баланса. Гальперин обосновывал диалектический метод исследования баланса для доказательства его актуальности в социалистических условиях.

Кошкин, как и Гальперин, делал акцент на принципиально разном учете в условиях капиталистического и социалистического экономических строев, на отличиях балансов этих общественных порядков как по своему содержанию, так и по форме своего построения. Эти отличия вытекают из исторического аспекта. Различие в содержании выражается в индивидуальном капитале и частной собственности в капиталистическом предприятии и в социалистических фондах и общественной социалистической собственности в социалистическом предприятии и учреждении. Форма построения отличается в произвольной форме в капиталистическом учете и в единой форме социалистического учета. Сегодня в условиях стандартизации бухгалтерского учета

аргумент Кошкина по форме построения баланса теряет силу.

Исследователям было важно провести черту между капиталистическим и социалистическим учетами. Основные дихотомии этих двух видов учета представлены в таблице 1. Положения, которых придерживались оба автора, указаны без уточнений, а отличные положения сопровождаются фамилией автора в скобках.

В работах Гальперина и Кошкина речь идет о балансовом учете, который является синонимом бухгалтерскому. Замена слов осуществляется для уменьшения ассоциативности учета с капиталистическим строем. Надо признать, что переход к новой системе производства и распределения требовал изменения существующей и создания новой терминологии. Это было необходимо скорее с идеологической и психологической точек зрения, чем с возникновением принципиально новых явлений и процессов в хозяйственной жизни, для которых был необходим новый термин. Гальперин это признавал: «понятие балансового учета надо еще наполнить реальным содержанием» [2, с. 6]. Как писал П. Рикёр: «Сущностные структуры бытия запечатлеваются и отображаются не в мышлении или сознании, а в творчески подвижном, необъективируемом и неуловимом для понятийного мышления языке» [15, с. 27]. То есть, изменяя слово, структуры бытия в мышлении приобретают новый смысл и оттенок. В области экономической мысли особенно требовалось подчеркнуть особенность развития социалистического государства и разграничить его от капиталистической формы хозяйства. Таким образом, новые слова имели, по сути, старый смысл, но могли восприниматься как нововведения нового экономического строя. Называя рентабельность социалистической, ее суть в соотношении факторного и результативного признака не изменилась. Баланс показывал все тот же кругооборот ценностей.

Гальперин и Кошкин критикуют авторов, которые определяют баланс как равновесие. По мнению Гальперина, такое понимание сводит баланс к техникцизму и механизму, превращает «самый баланс в колонны цифр». Во-первых, в силу многозначности слова «баланс», он действительно

Таблица 1. Особенности капиталистического и социалистического учетов

	Капиталистический учет	Социалистический учет
Масштаб	Единичное хозяйство	Общественное хозяйство
Распределение ресурсов общества (Гальперин)	Конкуренция	Плановость
Капитал	Индивидуальный	Общественный
Цель учета	Исчисление прибыли	Выявление производительности труда (Гальперин) Контроль выполнения плана (Кошкин)
Предмет учета (Кошкин)	Индивидуальный капитал	Хозяйственные процессы социалистического воспроизводства
Измеритель (Гальперин)	Денежные средства	Трудовое время

используется как равновесие, зачастую не имея никакого отношения к бухгалтерскому учету вообще. Во-вторых, примерно до XVII века баланс в большей степени служил для проверки правильности ведения учета и действительно носил в большей степени методологический характер. Гальперин, как сторонник исторического подхода, казалось бы, должен был понимать это.

Если не учитывать содержание баланса, то возникает, по мнению Гальперина, балансовый формализм. «Существо балансового формализма состоит в абстрагировании при исследовании вопросов балансового учета от конкретного социально-экономического содержания, в отрыве формы от содержания, в возведении формы в абсолют, в выхолащивании исторической и социальной обусловленности формы отражения и контроля операций в системе балансового учета» [5, с. 28].

Безусловно, замечания Гальперина не лишены основания. Критика бухгалтерского учета последних лет базируется на методологических ограничениях двойной записи, которая подчиняет себе реальное содержание экономических процессов. Приоритет теории над практикой в бухгалтерском учете признавал и Рудановский. За что его и критиковал Гальперин в своих более поздних работах: «Некоторые авторы приходят к прямому выводу, что объектом учета является сам баланс. Вместо предприятий определенного типа и специфических процессов его развития фигурирует балансовая форма, вместо многообразных и конкретных операций предприятия выступают «балансовые изменения» [5, с. 29].

Тем не менее, балансовый формализм можно назвать моделированием в современном понимании. Абстрагирование от несущественных для моделирования свойств создает формальные структуры и модели, которые анализируются вместо объекта-оригинала. Гальперин критикует свойство моделирования упрощать реальность для ее познания, что можно проследить в следующей цитате: «Вертикальные» и «горизонтальные» изменения баланса подменяют все богатство и многообразие реальных процессов развития предприятия» [5, с. 28]. «Реальные экономические процессы в их богатстве и многообразии исчезают, остаются одни формальные «балансовые уравнения». В силу этого смазывается и затушевывается коренное и принципиальное различие между советским и капиталистическим учетом, между советской и капиталистической экономикой» [5, с. 32].

Несмотря на эти заявления, Гальперин все же адаптирует те же методы бухгалтерского учета, называя его балансовым, наполняет баланс социалистическим содержанием, но по своей форме и методике они остаются теми же. По сути, он доказывает оправданность балансового формализма в условиях двух экономических строев, внеисторический контекст существующего бухгалтерского учета. «Существование баланса представляется

возможным в условиях всех исторических хозяйственных структур. Ибо, баланс есть не что иное, как определенное выражение хозяйственных отношений» [2, с. 117].

Гальперин пишет: «Балансовый (бухгалтерский) учет непосредственно подчинен задачам хозрасчета, задачам борьбы за социалистическую рентабельность. Он отражает процесс выполнения плана в едином денежном выражении на основе натуральных показателей. Он охватывает процесс кругооборота социалистических фондов, осуществляемый при выполнении хозяйственного плана. Он базируется на строжайшей документации, являющейся обоснованием системы его записей» [6, с. 9]. То есть можно выделить следующие существенные аспекты балансового учета: социалистическая рентабельность, выполнение плана, кругооборот социалистических фондов и принцип документальной обоснованности. Посмотрим, насколько они отличаются от капиталистической формы.

«Социалистическая рентабельность является общим показателем успешной работы хозяйственной организации. Социалистические накопления свидетельствуют об улучшении хозяйственной работы, рационализации производства, освоении техники, ликвидации непроизводительных расходов, поднятии производительности труда и т. д.» [1, с. 14]. Называя рентабельность социалистической, она сохраняет свой смысл и рассчитывается по той же методике на основе бухгалтерского учета, что и просто рентабельность. Кругооборотом социалистического фонда или капитала обозначают одни процессы с поправкой на государственную и частную собственность. В современных исследованиях также можно встретить суждения об универсальности и актуальности в текущих условиях применения учения К. Маркса о кругообороте капитала [16]. Если в социалистическом хозяйстве целью является выполнение плана, то в капиталистическом предприятии – извлечение прибыли. Принцип документальной обоснованности является общим для обеих систем учета. Несмотря на замену понятий, методы и расчеты остаются теми же, что и доказывает балансовый формализм. Назначение данных поменялось, но форма и метод остались без изменений, и одинаково удовлетворительно решают свои задачи.

В этом плане, сама конструкция двойной записи так логична и привлекательна, что исследователи разных эпох и исторических условий склонны трактовать ее применимость по-разному, исходя из своих убеждений и социально-экономической действительности. В бухгалтерском учете мы наблюдаем особенную черту, где под модель описывают реальные процессы, а не наоборот.

Заключение

Согласно взглядам Гальперина и Кошкина баланс в социалистическом обществе необходим для

контроля за движением социалистических фондов, которые представляют собой «совокупность материальных ценностей и денежных средств, используемых для обеспечения производственно-хозяйственной деятельности и экономического стимулирования работников»². Этот контроль нужен для разработки и соблюдения единого общегосударственного хозяйственного плана, от которого зависело развитие экономики всей страны.

Существенная часть работ исследователей посвящена изложению различий в капиталистическом и социалистическом строях, а, следовательно, отличий и в учете этих систем. Балансовый учет сменяет бухгалтерский, рентабельность называется социалистической рентабельностью, однако при этом остаются три неотъемлемых элемента двойной бухгалтерии: двойная запись, счета и баланс. Методология учета, тем не менее, не меняется. Гальперин, критикуя балансовый формализм, который заключается в приоритете формы над содержанием, по сути, доказывает, как и Кошкин, его универсальность. Они демонстрируют, что баланс как модель не зависит от социально-исторического контекста, отражая кругооборот материальных ценностей согласно заданной методологии (способу моделирования).

²Академик. Большая советская энциклопедия / Фонды социалистического предприятия. Режим доступа: <https://dic.academic.ru/dic.nsf/bse/145352/%D0%A4%D0%BE%D0%BD%D0%B4%D1%8B> (дата обращения: 03.04.2024).

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

Библиографический список

1. Гальперин Я.М. Основы балансового учета. – Москва: Госфиниздат, 1931. – 64 с.
2. Гальперин Я.М. Очерки теории баланса: по лекциям, читанным в Тифлисском счетном институте. – Тифлис: Государственные курсы промышленно-экономических наук и административной техники, 1930. – 342 с.
3. Першин С.П. Хозяйственный учет в режиме реального времени как атрибут единого экономического пространства // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2018. – № 1. – С. 16-20.
4. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: учебн. пособие для вузов. – М.: Аудит, 1996. – 638 с.

Таким образом, метод двойной записи бухгалтерского учета актуален и для капиталистического, и для социалистического экономического строя; и для тоталитарного, и для демократического политического режима; и для плановой, и для рыночной экономики; и для акционерного общества, и для индивидуального предпринимателя, и для Европы, и для Америки, и для Азии; и для производства, и для торговли, и для сферы услуг; и для эпохи Просвещения, и для эпохи модерна. Действительно, форма как модель может считаться универсальной. Тем не менее, наполнение, смысл и роль содержания, категорий бухгалтерского учета, подвержены значительным изменениям. Важность этих изменений подчеркивал М.Л. Пятов, изъясняя, что понимание «содержательного наполнения используемых методов дает возможность оценки границ возможностей используемой отчетности, того, что она «может», а чего «не может» рассказать заинтересованным лицам об отчитывающейся компании. Такое понимание способно сформировать обоснованные ожидания пользователей отчетности, стать основой подходов к анализу ее содержания, определить методы управленческого учета и/или содержание индивидуализированной отчетности, требуемой у фирмы конкретными ее контрагентами (стейкхолдерами)» [17]. Значит ли это, что пора сместить фокус с формы и упорядочить содержание для различных социально-культурных, экономических и исторических условий? 🟡

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.

References

1. Gal'perin YA.M. *Osnovy balansovogo ucheta* [Basics of Balance Sheet Accounting]. Moscow, Gosfinizdat Publ., 1931. 64 p.
2. Gal'perin YA.M. *Ocherki teorii balansa: po lektsiyam, chitannym v Tiflisskom schetnom institute* [Essays on the Theory of Balance: based on lectures given at the Tiflis Accounting Institute]. Tiflis, Gosudarstvennye kursy promyshlenno-ekonomicheskikh nauk i administrativnoy tekhniki Publ., 1930. 342 p.
3. Pershin S.P. *Hozyaystvennyy uchet v rezhime real'nogo vremeni kak atribut edinogo ekonomicheskogo prostranstva* [Real Time Accounting as an Attribute of the Single Economic Space]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2018, no. 1. pp. 16-20 (in Russ.).
4. Sokolov YA.V. *Buhgalterskiy uchet: ot istokov do nashih dney* [Accounting: from the Origins to the Present Day]. Moscow, Audit Publ., 1996. 638 p.

5. Гальперин Я.М. Курс балансового учета. – Москва: Госфиниздат, 1934. – 244 с.
6. Ковалев В.В. Тенденции развития бухгалтерского учета в России // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2012. – № 6. – С. 34-39.
7. Куликова Л.И. Формирование резервов под обесценение запасов: историческая ретроспектива, современные проблемы и решения // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2022. – № 5. – С. 15-25.
8. Андреева Т.В., Хартанович М.Ф. Русская наука в биографических очерках. – Санкт-Петербург: Дмитрий Буланин, 2003. – 506 с.
9. Лупкина Е.В. Бухгалтерская отчетность: исторический анализ понятия и проблемы законодательного регулирования // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2023. – № 6. – С. 31-37.
10. Кошкин И.А. Построение бухгалтерского баланса: (Теория баланса). – Ленинград: 1940. – 120 с.
11. Кошкин И.А. Оперативно-балансовый учет: (курс основной). – Ленинград: Лениблиздат, 1933. – 404 с.
12. Герцен А.И. Письма об изучении природы: сочинения в 2 т. – М.: Мысль, 1985. – С. 220-398.
13. Рудановский А.П. Теория балансового учета: Введение в теорию балансового учета: Баланс как объект учета. – М.: МАКИЗ, 1928. – 183 с.
14. Струмилин С.Г. К перестройке бухгалтерского баланса. – Москва: Союзоргучет, 1933. – 36 с.
15. Рикёр П. Конфликт интерпретаций: очерки о герменевтике. – Москва: Академический проект, 2008. – 695 с.
16. Зонина А.В., Сайдгареева Д.Ш. От кругооборота капитала К. Маркса к единству определения прибыли в микроэкономике // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2018. – № 2. – С. 25-28.
17. Пятаев М.Л. Понятие «актив» и содержание бухгалтерской информации // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2019. – № 1. – С. 8-10.
5. Gal'perin YA.M. *Kurs balansovogo ucheta* [Balance Sheet Course]. Moscow, Gosfinizdat Publ., 1934. 244 p.
6. Kovalev V.V. *Tendentsii razvitiya buhgalterskogo ucheta v Rossii* [Accounting Trends in Russia]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2012, no. 6, pp. 34-39 (in Russ.).
7. Kulikova L.I. *Formirovanie rezervov pod obestsenenie zapasov: istoricheskaya retrospektiva, sovremennye problemy i resheniya* [Creation of Provisions for Impairment of Inventories: Historical Retrospective, Modern Problems and Solutions]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2022, no. 5, pp. 15-25 (in Russ.).
8. Andreeva T.V., Hartanovich M.F. *Russkaya nauka v biograficheskikh ocherkakh* [Russian Science in Biographical Essays]. St. Petersburg, Dmitriy Bulanin Publ., 2003. 506 p.
9. Lupikova E.V. *Buhgalterskaya otchetnost': istoricheskiy analiz ponyatiya i problemy zakonodatel'nogo regulirovaniya* [Accounting: Historical Analysis of the Concept and Regulatory Problems]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2023, no. 6, pp. 31-37 (in Russ.).
10. Koshkin I.A. *Postroenie buhgalterskogo balansa: (Teoriya balansa)* [Balance Sheet Construction: (Balance Sheet Theory)]. Leningrad, 1940. 120 p.
11. Koshkin I.A. *Operativno-balansovyy uchët: (kurs osnovnoy)* [Operational and Balance Accounting: (Basic Course)]. Leningrad, Lenoblizdat Publ., 1933. 404 p.
12. Gertsen A.I. *Pis'ma ob izuchenii prirody* [Nature Study Letters]. Moscow, Mysl' Publ., 1985. pp. 220-398.
13. Rudanovskiy A.P. *Teoriya balansovogo ucheta: Vvedenie v teoriyu balansovogo ucheta: Balans kak ob'ekt ucheta* [Balance Sheet Theory: Introduction to the Balance Sheet Theory: Balance Sheet as an Accounting Object]. Moscow, MAKIZ Publ., 1928. 183 p.
14. Strumilin S.G. *K perestroyke buhgalterskogo balansa* [Towards a Balance Sheet Restructuring]. Moscow, Soyuzorguchet Publ., 1933. 36 p.
15. Rikyor P. *Konflikt interpretatsiy: ocherki o germenevtike. Ocherki o germenevtike* [Conflict of Interpretations: Essays on Hermeneutics.]. Moscow, Akademicheskii proekt Publ., 2008. 695 p.
16. Zonova A.V., Saitgaraeva D.SH. *Ot krugooborota kapitala K. Marksa k edinstvu opredeleniya pribyli v mikroekonomike* [From the Marx's Circulation of Capital to the Single Determination of Profit in Microeconomics]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2018, no. 2, pp. 25-28 (in Russ.).
17. Pyatov M.L. *Ponyatie «aktiv» i sodержanie buhgalterskoy informatsii* [The Concept of Asset and the Content of Accounting Information]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2019, no. 1, pp. 8-10 (in Russ.).

Для цитирования

Глазко А.И. Балансоведение в социалистическом хозяйстве 1930-х годов // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2024. – № 3. – С. 20-28.

For citation

Glazko A.I. *Balansovedenie v sotsialisticheskom hozyaystve 1930-h godov* [Balance Sheet Maintenance in the Socialist Economy of the 1930-s]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2024, no. 3, pp. 20-28 (in Russ.).

КОНГРЕСС ИПБ РОССИИ 2024

26–28 ноября

Смешанный формат:
онлайн-трансляция +
очное участие



Участники со всей России



Насыщенная деловая программа



Выступления представителей
федеральных органов исполнительной власти –
Минфина России, Минтруда России, ФНС России



Лучшие спикеры и эксперты



Только актуальные темы

Ждем вас на конгрессе ИПБ России 26 и 27 ноября
в онлайн-формате и 28 ноября в конференц-зале «Москва»!



8 800 500-54-51

www.ipbr.org

DOI: 10.51760/2308-9407_2024_3_30
УДК 657
БАК 5.2.3

Управленческая отчетность как элемент политики мотивации административного персонала

Management Reporting as an Element of Administrative Personnel Motivation Policy

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), Российская Федерация, Ростов-на-Дону
Андрей Александрович Кулагин
Соискатель кафедры бухгалтерского учета
e-mail: kaa3003@tuta.io
344002, Российская Федерация,
г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д. 69.
Тел. +7 (863) 240-29-86.

Rostovskiy gosudarstvennyy ekonomicheskiy universitet (RINH) (Rostov State University of Economics), Russian Federation, Rostov-on-Don
Andrey A. Kulagin
Applicant at the Accounting Department
e-mail: kaa3003@tuta.io
69 Bolshaya Sadovaya st., Rostov-on-Don
344002, Russian Federation.
Phone +7 (863) 240-29-86.

Аннотация. Эффективность современной цифровой экономики во многом определяется эффективной деятельностью управленческого персонала, который сегодня предъявляет повышенные требования к коммерческому менеджменту в части оплаты своего труда. Причиной таких требований становится отсутствие зависимости фиксированной оплаты труда от интенсивности профессиональных действий управленческого персонала. В этой связи на первый план выдвигаются требования к дополнительной мотивации, которая ставится в зависимость не от коллективного результата деятельности субъекта, а от индивидуального вклада того или иного руководителя в достижение целевых показателей компании. Такая система мотивации должна опираться не на эпизодические доплаты, а на системные элементы политики мотивации, которые призваны раскрыть взаимосвязь эффективности управления в том или ином сегменте ответственности с полученным от этого эффектом. Однако эффект управления и мотивация зачастую не являются целью корпоративных стандартов. В этой связи в статье предложены ключевые подходы к организации мотивации управленческого персонала по внешнему и внутреннему фактору, наглядность которых обеспечена в предложенных форматах внутренней управленческой отчетности. Формы взаимосвязаны между собой, что вызывает доверие к самой политике мотивации и которые могут быть предложены при формировании такой политики в любой коммерческой организации.

Ключевые слова: мотивация; управленческий персонал; уровень существенности; учетные объекты; фактор ответственности; управленческая отчетность.

Abstract. The efficiency of the modern digital economy is largely determined by the effective activity of the managerial personnel, who today place increased demands on commercial management in terms of their work pay. The reason for such requirements is the lack of dependence of fixed wages on the intensity of professional actions of the managerial personnel. In this regard, the requirements for additional motivation are put forward, which depends not on the collective result of the subject's activity, but on the individual contribution of a particular manager to the achievement of the company's target indicators. Such a motivation system should be based not on episodic bonuses, but on systemic elements of motivational policy, which are designed to reveal the relationship between the management effectiveness and the resulting effect in a particular segment of responsibility. However, management effect and motivation are often not the goal of corporate standards. In this connection, the paper offers key approaches to the motivation of managerial personnel by external and internal factors, the visibility of which is ensured in the proposed formats of internal management reporting. Forms are interrelated between themselves, which gives confidence to the very policy of motivation and which can be offered when forming such a policy in any commercial organization.

Keywords: motivation; managerial personnel; materiality level; accounting objects; responsibility factor; management reporting.

Постановка проблемы

Роль мотивации человека труда в современной интеллектуально ориентированной экономике сегодня не вызывает сомнений. Несмотря на то, что наблюдается массовый переход производства на цифровые трансмиссионные процессы, адаптацию в бизнес-среде удаленного управления и замену ряда управленческих функций на их автоматизированные аналоги, движущей силой ИТ-технологий в производственной и управленческой сфере остается человеческий потенциал. Эффективность профессиональных кадров в конкурентной среде проявляется сегодня в продвижении новых технологий, внедрении инновационных проектов, реализации программ обновления качества производимых товаров, что в совокупности меняет деловой статус коммерческих субъектов в регионе, отрасли, на мировой торговой площадке, усиливая их конкурентные преимущества. По мере освоения новых компетенций в цифровой макро- и микро-экономике и осознавая свою значимость в создании добавленной стоимости на конкретном предприятии, профессиональные участники системы коммерческого менеджмента претендуют на особую мотивацию своего труда. Все это выдвигает на первый план проблему выбора алгоритма оценки управленческого труда, выбора механизма расчета дополнительного вознаграждения за полученный эффект от исполнения управленческих функций, чему способствует в том числе визуализация взаимосвязи управленческого эффекта и мотивации персонала в управленческой отчетности.

Особое внимание к политике мотивации именно управленческого персонала в современной цифровой экономике объясняется тем, что мотивация рабочего персонала в ответ на увеличение выработки продукции и без единого дефекта и с первого предъявления, или за соблюдение материальных и трудовых норм при производстве продукции (деталей, узлов и пр.) сегодня не вызывает проблем. Учетно-экономический ресурс для мотивации рабочих формировался в более ранние периоды развития национальной экономики, когда внедрялся нормативный метод учета и калькулирования, развивалась технология нормирования труда, массово для целей контроля затрат стали использоваться материальные и трудовые спецификации. Задолго до перестройки экономических отношений, а это 60–80-е годы прошлого столетия, унифицировались приемы тарификации рабочего труда, сдельные расценки и многое другое, что было положено в основу дополнительной мотивации рабочих при условии их более интенсивного и качественного труда. Мотивационная основа такого персонала не потеряла своей актуальности и до сих пор.

Однако иная ситуация с мотивацией управленческого персонала, которая не обеспечена сегодня унифицированным подходом и понятным учетно-аналитическим ресурсом. И это притом, что в

цифровой экономике мотивационная политика при выборе формы вознаграждения за более эффективный управленческий труд, сегодня превратилась в обязательный элемент корпоративной политики. Тем не менее, в условиях минимизации ручных функций в производственной и в сфере услуг не получила должного развития технология оценки эффективности индивидуального управленческого труда, который стал превалировать в условиях цифровой трансформации производств. Со стороны профессиональных сообществ и консалтинговых фирм не предложен типовой алгоритм оценки такого труда, методики расчета мотивационной базы для дополнительного вознаграждения, типовой набор корпоративной отчетности, наглядно демонстрирующий эффективность работы управленческого персонала и соответствующую ему мотивацию топ-менеджеров. Все это подтверждает актуальность данного исследования для коммерческого менеджмента.

Цель статьи

Цель предложенной статьи заключается в разработке основных подходов к группировке важных для мотивации показателей и рекомендаций при выборе форм управленческой отчетности, которые по праву должны стать элементом политики мотивации управленческого персонала в организациях различных форм собственности. Типовые подходы могут быть расширены в зависимости от предпочтений топ-менеджеров, профессионального влияния управляющих компаний, отраслевой специфики компаний и иных факторов.

Обсуждения

В целом интерес к мотивационной системе коммерческого менеджмента оправдан появлением новых рисков внешней среды в виде экономических санкций, нарушения логистики, отказа многих стран от поставок сырья по привычным ценам, миграцией населения и пр. В этой связи деловая активность бизнес-среды становится зависимой от профессионализма работников, от творчества которых зависит исполнение стратегических планов и внедрение перспективных ИТ-технологий. Именно стоимостной эффект такого внедрения является ключевым фактором для организации системы мотивации. Усиливается потребность в эффективной мотивации той социальной ответственностью, которую компании несут перед персоналом, что обосновано в исследовании Е.Б. Абдаловой, С.Н. Карельской и А.А. Ковалевой [1].

Однако любая модель мотивации должна стать наглядным инструментом управления профессиональными компетенциями и инициировать их обладателей на более продуктивную деятельность. Открытой и доступной для понимания всеми участниками воспроизводственной деятельности должен

стать механизм начисления мотивации за более эффективный труд, а сама мотивация должна быть в прямой зависимости от полученного эффекта: чем больше экономический эффект от исполнения своих профессиональных функций, тем больше должно быть вознаграждение персоналу.

Такая точка зрения стала обобщающей для массовых исследований, в т. ч. ряда авторов, таких как И.Н. Антоненко [2], А.С. Артамонова [3], О.А. Василенко [4], С.Н. Тагарина и Е.С. Еськова [5], В.В. Глуценко [6], А.К. Клочков [7], С.А. Мажженов [8] и др. Однако точечными можно назвать исследования, способствующие пониманию методики получения входящей и исходящей для расчета мотивации учетно-аналитической информации, а также приемов трансформации такой информации в управленческую отчетность, что делает понятной и прозрачной саму систему мотивации. Значимость учетной и отчетной информации в политике мотивации получила свою огласку в трудах отечественных ученых и практиков, среди которых можно выделить В.И. Бовыкина [9], О.А. Козлову и Е.А. Селезневу [10], И.И. Пичугина и О.Б. Селецкого [11]. При этом открытым остался вопрос об основных подходах к обобщению учетно-аналитической информации, раскрывающей в управленческой отчетности взаимосвязь таких действий, как «учет эффекта управления – расчет мотивационной суммы – структуризация мотивации по сегментам ответственности».

Наглядность указанной взаимосвязи особенно важна в условиях малого и среднего предпринимательства, который не обладает достаточными знаниями о перспективных приемах мотивации персонала, эффективных методиках оценки индивидуального управленческого труда и прочих элементах системы мотивации. В этой связи можно утверждать, что управленческая отчетность в нашем исследовании символизирует процессы разделения синтетической учетной информации на аналитические составляющие для познания взаимосвязи управляющего воздействия руководителей (или группы ответственных исполнителей) на результаты хозяйственной деятельности. В свою очередь, следствием этого становится экономический эффект для персонала в виде его дополнительной мотивации.

Исследовательская часть

Традиционная ориентация внутренней отчетности на раскрытие целевых задач в тактике управления позволяет сконцентрироваться на предложениях конкретных форматов отчетности, детализация которых позволит раскрыть действие мотивационной политики независимо от отраслевой принадлежности предприятий. Основным информационным ресурсом для этого стали бюджетные показатели, временные периоды, фактически достигнутые результаты, бюджетно-отчетные отклонения,

существенность отклонений в абсолютных и относительных измерениях. Все это является доступным мериллом эффективности любой коммерческой деятельности. Стоит отметить, что управленческая отчетность должна охватывать все ключевые подсистемы воспроизводственной деятельности, к которым относятся логистические, производственные, маркетинговые процессы, учетная и финансовая подсистемы, сфера безопасности и контроля качества и пр.

Будучи инструментом учетной среды, управленческая отчетность в нашем исследовании призвана обеспечить взаимосвязь «цель – факт – отклонения – ответственность – мотивация», что фокусирует на раскрытии влияния профессиональных действий персонала на целевую (бюджетную) прибыль или иные стратегические показатели. Способность перемещать фокус внимания с абсолютных показателей (фактические отклонения от плановых по ЦФО) на относительные показатели («вес» мотивации ЦФО в %) и далее – «вес» мотивации в процентах воплотить в абсолютную сумму мотивации приводит к пониманию стратегии мотивационной политики самим персоналом. В этой связи информативность управленческой или внутренней отчетности преследует цель не только сигнализировать о достигнутых бюджетных показателях в отчетном периоде, но и раскрыть структуру полученных отклонений по зонам влияния руководителей и даже – по местам возникновения существенных отклонений.

Трансформация учетно-аналитической информации для обеспечения политики мотивации персонала заключается в ее переработке и отражении в управленческой отчетности. Схематично компоненты управленческой отчетности для целей обеспечения политики мотивации представлены на рисунке 1. В управленческой отчетности существенной для формирования дополнительного вознаграждения персоналу становится информация о причине отклонений, а также абсолютных и относительных значениях отклонений от установленных целевых для каждого сегмента ответственности показателей.

Что касается причин отклонений, то можно предложить их структурировать, к примеру, по внешнему и внутреннему факторам. При этом отклонения по внешнему фактору означают отклонения от бюджетных (целевых) показателей, которые при формировании бюджетов компании группируются по уровням ответственности. В экономической литературе такие уровни ответственности получили название центров финансовой ответственности (ЦФО). Внутри ЦФО отклонения могут концентрироваться по структурным подразделениям в виде центров затрат или центров доходов, что позволяет группировать бюджетные показатели по второму уровню ответственности.

Ответственность за соблюдение бюджетных показателей несут руководители ЦФО и

руководители подконтрольных им подразделений. Отклонения же по внутреннему фактору, как информационная база для дополнительной мотивации, могут возникать в случае реализации перспективных проектов, программ, которые не были предусмотрены в краткосрочных бюджетах, но стали инициативой самих руководителей в силу их устремленности к новациям. Если минимизация отклонений по внешнему фактору является обязательной функцией управленческой деятельности, то положительные отклонения по внутреннему фактору является результатом нравственной позиции управленческого персонала. Примером возникновения таких отклонений может стать предложенный руководителем маркетинговой службы реинжиниринг процессов в маркетинге по замкнутому циклу (единая точка контакта с заказчиком от представительских услуг до заключения договора), что привело к устремленности маркетингового персонала на конечный результат, увеличению объема продаж и, как результат, к увеличению прибыли компании. Вторым примером может служить инициатива главного конструктора по внедрению технологии безопасного производства «дефектоскоп», способной выявлять некачественные материалы на каждом техпроцессе, что снизило производственный брак и потери.

В целом управленческие отчеты по набору своей аналитической информации опираются на типовой комплект информационных позиций, которые представлены на рисунке 2. Как видно из рисунка 2, финансовая информация для целей мотивации опирается на абсолютные и относительные показатели, пограничные значения которых предусматриваются в корпоративных стандартах.

Решая поставленную в статье задачу, нами предложены виды управленческих отчетов, которые призваны сделать наглядной политику мотивации: отчет ЦФО о выполнении целевых показателей за отчетный период (табл. 1), отчет ЦФО о план/фактных отклонениях за отчетный период (табл.2), отчет о расчете дополнительного вознаграждения персоналу за отчетный период (табл. 3).

Первый управленческий отчет, представленный в таблице 1 на примере центра финансовой ответственности «Маркетинг», призван в динамике сигнализировать фактически возникшие план/фактные отклонения в целом по ЦФО и по входящим в него структурным подразделениям (отдел сбыта, рекламная служба, договорной отдел). При этом для наглядности отклонений и их оценки сами отклонения структурируются в разрезе прямых и косвенных затрат, что позволяет сформировать переменную себестоимость ЦФО и его подразделений. Значимость такой информации бесспорна, поскольку переменная себестоимость подвержена изменению в силу различных управленческих решений, что не относится к косвенным затратам. Основное назначение отчета о выполнении целевых показателей за отчетный период (табл. 1)

Рис. 1. Учетно-аналитические компоненты управленческой отчетности для целей обеспечения политики мотивации



имеет пассивное значение, поскольку отчет призван систематизировать динамику отклонений, места их возникновения, фактор их переменности.

Поскольку основным стимулирующим принципом политики мотивации является прямо пропорциональная зависимость дополнительного вознаграждения от позитивного эффекта управленческих действий, то ключевой информацией в отчете ЦФО об отклонениях (табл. 2) становится группировка отклонений по фактору эффективности управленческой деятельности. Отклонения классифицируются по внешнему и внутреннему фактору эффективности, суть которых была раскрыта выше. Кроме того, принимая во внимание установленный в компании уровень существенности, в отчете отклонения разделяются на существенные и несущественные, что важно для соблюдения алгоритма расчета дополнительной мотивации в зависимости от уровня отклонений.

При этом ожидаемым становится отсутствие мотивации при установлении отрицательных отклонений, когда допущен перерасход материальных или трудовых затрат, недополученные проценты за предоставленные другим организациям займы, когда превышена смета расходов на строительство и пр. Кроме того, при выявлении отклонений по причине рисков внешней среды, которые не зависимы от управленческих действий руководителей, такие отклонения (гр. 6 табл. 2) в расчет мотивации не принимаются. Итогом предложенного

Рис. 2. Типовой набор информационных позиций в управленческой отчетности для целей мотивации



отчета (табл. 2) становится сумма отклонений (гр. 5), которая принимается в расчет дополнительного вознаграждения управленческому персоналу или ответственным исполнителям по завершению отчетного периода.

Наконец, завершающим этапом при формировании управленческой отчетности станет

обобщение самих мотивационных сумм в разрезе тех же участников управленческой деятельности по форме, представленной в таблице 3. Ее основное назначение «рассредоточить» сумму мотивации в зависимости от различного уровня возникших отклонений по внешнему фактору и выделить сумму мотивации в зависимости от внутреннего фактора. Если первая составляющая мотивации может варьировать в зависимости от уровня отклонений, то вторая составляющая мотивации начисляется по единому относительному коэффициенту (но от разных абсолютных значений отклонений), что регламентируется корпоративными стандартами и является элементом политики мотивации.

В результате политика мотивации в части выбора оснований для мотивации, в части установления уровня существенности отклонений и вознаграждения от них является правом корпоративного выбора и закрепляются в политике мотивации персонала. Важность таких ориентиров, как шкала отклонений и удельные веса дополнительного вознаграждения, являются чувствительной частью психологического климата в организации, от которого зависит экономическая составляющая и деловая репутация коммерческого субъекта.

Таблица 1. Отчет ЦФО о выполнении целевых показателей за 202__ г. (на примере ЦФО «Логистика»)*

Период	Бюджет/факт			Отклонения от целевых показателей			Итого откл.
	январь	февраль	март	январь	февраль	март	
Итого бюджет							
Итого факт							
Затраты по ЦФО «Маркетинг», тыс. руб.							
Прямые затраты, всего, в т. ч.:							
Основная заработная плата и начисления на нее							
Материальные затраты							
Командировочные расходы							
Транспортно-сбытовые расходы							
Косвенные затраты, всего, в т. ч.:							
Заработная плата АУП и начисления на нее							
Заработная плата вспомогательных работников и начисления на нее							
Материальные затраты							
Энерго-обслуживание							
Прочие косвенные затраты							

* Составлено автором.

Таблица 1. Продолжение

Период	Бюджет/факт			Отклонения от целевых показателей			Итого откл.
	январь	февраль	март	январь	февраль	март	
Итого бюджет							
Итого факт							
Входящая в ЦФО служба: Отдел сбыта, тыс. руб.							
Прямые затраты, всего, в т. ч.:	_____						
Расшифровка прямых затрат...	_____						
Косвенные затраты, всего, в т. ч.:	_____						
Расшифровка косвенных затрат...	_____						
Входящая в ЦФО служба: Рекламный отдел, тыс. руб.							
Прямые затраты, всего, в т. ч.:	_____						
Расшифровка прямых затрат...	_____						
Косвенные затраты, всего, в т. ч.:	_____						
Расшифровка косвенных затрат...	_____						
Входящая в ЦФО служба: Договорной отдел, тыс. руб.							
Прямые затраты, всего, в т. ч.:	_____						
Расшифровка прямых затрат...	_____						
Косвенные затраты, всего, в т. ч.:	_____						
Расшифровка косвенных затрат...	_____						
И т. д.							

Выводы и перспективы развития

Познавательный эффект управленческой отчетности для целей мотивации основан на охвате отчетной информацией всех аспектов управления хозяйственной деятельностью: логистической, производственной, маркетинговой, финансовой, учетной, деятельности в сфере безопасности бизнеса и др., что созвучно с разделением отчетности по центрам ответственности. Поскольку управленческая отчетность формируется посредством аналитически структурированных потоков учетной информации, то ее форматы, группировочные признаки, единицы измерения, временной интервал для заполнения становятся частью учетной политики мотивационного содержания.

Предлагаемые в статье формы управленческой отчетности, как обеспечивательные элементы политики мотивации, взаимосвязаны между собой, так как исходящий ресурс одной формы является входящим для следующей формы, раскрывая

зависимость дополнительного вознаграждения персонала подразделений от их вклада в достижение целевых показателей. В дальнейшем распределение расчетной суммы между конкретными руководителями и/или исполнителями подразделений конкретного ЦФО, следуя соподчиненности внутри структуры управления предприятия, распределяется или непосредственно руководителем ЦФО на основании оправдательных документов или иным корпоративным органом.

Заключение

Таким образом, управленческая отчетность коммерческих субъектов обеспечивает соблюдение принципа прозрачности составляющих политику мотивации, принципа понятности механизма ее расчета управленческому персоналу, принципа соблюдения равенства при оценке управленческого эффекта, что важно для сохранения психологического климата в

Таблица 2. Отчет ЦФО об отклонениях за 202__ г.*

ЦФО/МВЗ	Отклонения (КРІ эффективности управленческой деятельности), руб.					Отклонения для начисления мотивации по индикаторам (гр.3)	Отклонения для начисления мотивации по единому % (гр.5)
	итого, в т. ч.:	По внешнему фактору эффективности		по внутреннему фактору эффективности	по фактору риска внешней среды		
1	2	3	4	5	6	7	8
Логистика, всего, в т. ч.:							
Склады							
Гараж							
Отдел входного контроля							
Таможенный отдел							
Производство, всего, в т. ч.:							
Цех 1							
Цех 2							
Цех 3 и т.д.							
Маркетинг, всего, в т. ч.:							
Отдел сбыта							
Рекламный отдел							
Договорной отдел и т. д.							
Финансы, всего в т. ч.:							
Отдел кредитования							
Отдел ценных бумаг							
Отдел бюджетирования и т. д.							
Качество, всего, в т. ч.:							
Конструкторский отдел							
Отдел технического контроля							
и т. д.							

* Составлено автором.

Таблица 3. Отчет о расчете дополнительного вознаграждения персоналу ЦФО/МВЗ за 202__ г.*

ЦФО / МВЗ	Дополнительное вознаграждение, руб.					Дополнительное вознаграждение по единому % (в % от гр. 5 табл. 2.8)	Всего дополнительное вознаграждение
	по внешнему фактору эффективности (гр. 3 табл. 2.8) x индикатор						
	10,0 %	8,0 %	6,0 %	4,0 %	2,0 %		
1	2	3	4	5	6	7	8
Логистика, всего, в т. ч.:							
Склады							
Гараж							
Отдел входного контроля							
Таможенный отдел							
Производство, всего, в т. ч.:							
Цех 1							
Цех 2							
Цех 3 и т. д.							
Маркетинг, всего, в т. ч.:							
Отдел сбыта							
Рекламный отдел							
Договорной отдел и т. д.							
Финансы, всего в т. ч.:							

* Составлено автором.

Таблица 3. Продолжение

ЦФО / МВЗ	Дополнительное вознаграждение, руб.					Дополнительное вознаграждение по одному % (в % от гр. 5 табл. 2.8)	Всего дополнительное вознаграждение
	по внешнему фактору эффективности (гр. 3 табл. 2.8) x индикатор						
	10,0 %	8,0 %	6,0 %	4,0 %	2,0 %		
1	2	3	4	5	6	7	8
Отдел кредитования							
Отдел ценных бумаг							
Отдел бюджетирования и т. д.							
Качество, всего, в т. ч.:							
Конструкторский отдел							
Отдел тех. контроля и т. д.							

организации, ликвидации чувства несправедливости при формировании доплат, уверенности в корпоративной защищенности интересов руководителей и ответственных исполнителей. В силу этого каждая из предлагаемых в статье форм управленческой отчетности ориентирована на наглядность сравнения достигнутых результатов управления всеми руководителями

сегментов финансовой ответственности, что побуждает руководителей усиливать свой индивидуальный профессиональный эффект на фоне профессиональных достижений других руководителей. При этом побудительным аргументом к этому становится соответствующий мотивационный стимул в виде дополнительного вознаграждения. 🟡

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.

Библиографический список

1. Абдалова Е.Б., Карельская С.Н., Ковалева А.А. Социальная ответственность: виды и их взаимосвязь // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2020. – № 6. – С. 15-27.
2. Антоненко И.Н. Критерии формирования ключевых показателей эффективности ТоИР // Генеральный директор. Управление промышленным предприятием. – 2022. – № 11. – С. 10-19.
3. Артамонов А.С. Перспективные решения в сфере мотивации персонала в цифровой экономике // Управленческое консультирование. – 2019. – № 5. – С. 105-113. DOI: 10.22394/1726-1139-2019-5-105-113.
4. Василенко О.А. Трудовая мотивация персонала как фактор повышения финансовых результатов деятельности коммерческого предприятия // Финансы: теория и практика. – 2019. – Том 23. – № 3. – С. 64-81. DOI: 10.26794/2587-5671-2019-23-3-64-81.

References

1. Abdalova E.B., Karelskaya S.N., Kovaleva A.A. Sotsial'naya otvetstvennost': vidy i ih vzaimosvyaz' [Social Responsibility: Types and Interconnection]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2020, no. 6, pp. 15-27 (in Russ.).
2. Antonenko I.N. Kriterii formirovaniya klyuchevykh pokazateley effektivnosti ToIR [Criteria for the Formation of Key Performance Indicators for Maintenance and Repair]. *General'nyy direktor. Upravlenie promyshlennym predpriyatiem*, 2022, no. 11, pp. 10-19 (in Russ.).
3. Artamonov A.S. Perspektivnye resheniya v sfere motivatsii personala v tsifrovoy ekonomike [Perspective Solutions in the Field of Personnel Motivation in the Digital Economy]. *Upravlencheskoe konsul'tirovanie (Administrative Consulting)*, 2019, no. 5, pp. 105-113 (in Russ.). DOI: 10.22394/1726-1139-2019-5-105-113.
4. Vasilenko O.A. Trudovaya motivatsiya personala kak faktor povysheniya finansovykh rezul'tatov deyatel'nosti kommercheskogo predpriyatiya [Work Motivation of Staff as a Factor in Improving Financial Performance of a Commercial Enterprise]. *Finansy: teoriya i praktika (Finance: Theory and Practice)*, 2019, Vol. 23, no. 3, pp. 64-81 (in Russ.). DOI: 10.26794/2587-5671-2019-23-3-64-81.

5. Гагарина С.Н., Еськова Е.С. Мотивация персонала организации в условиях цифровой трансформации // *Международный журнал гуманитарных и естественных наук*. – 2021. – № 6-1(57). – С. 172-176. DOI:10.24412/2500-1000-2021-6-1-172-177.
6. Глущенко В.В., Мусатова О.А., Мишутин С.А., Пшуква К.А., Сычев В.С. Парадигма формирования политики мотивации персонала высокотехнологичной организации // *Бюллетень науки и практики*. – 2019. – Том 5. – № 1. – С. 264-281.
7. Клочков А.К. КРІ и мотивация персонала. Полный сборник практических инструментов. – Москва: Эксмо, 2010. – 103 с.
8. Мажкенов С.А. Совершенствование системы мотивации персонала на основе нового взгляда на пирамиду потребностей А. Маслоу // *Лидерство и менеджмент*. – 2022. – Том 9. – № 3. – С. 723-736. DOI:10.18334/lim.9.3.114446.
9. Бовыкин В.И. Научная мотивация труда: все остальное не работает / 2-е издание, дополненное и переработанное. – Москва: Бовыкин В.И., 2021. – 224 с.
10. Козлова О.А., Селезенева Е.А. Особенности мотивации работников в условиях формирования цифровой экономики // *Human Progress*. – 2018. – Том 4. – № 10. Режим доступа: http://progress-human.com/images/2018/Tom4_10/Kozlova.pdf.
11. Пичугин И.И., Селецкий О.Б. Роль внутренней мотивации персонала в инновационной экономике // *Вестник УрФУ. Серия экономика и управление*. – 2014. – № 5. – С. 150-156.
5. Gagarina S.N., Es'kova E.S. Motivatsiya personala organizatsii v usloviyah tsifrovoy transformatsii [Motivation of the Organization's Personnel in the Context of Digital Transformation]. *Mezhdunarodnyy zhurnal gumanitarnyh i estestvennyh nauk*, 2021, no. 6-1(57), pp. 172-176 (in Russ.). DOI:10.24412/2500-1000-2021-6-1-172-177.
6. Glushchenko V.V., Musatova O.A., Mishutin S.A., Pshukova K.A., Sychev V.S. Paradigma formirovaniya politiki motivatsii personala vysokotekhnologichnoy organizatsii [High-Tech Organization Personnel Motivation Policy Formation Paradigm]. *Byulleten' nauki i praktiki*, 2019, Vol. 5, no. 1, pp. 264-281 (in Russ.).
7. Klochkov A.K. *KRI i motivatsiya personala. Polnyy sbornik prakticheskikh instrumentov* [KPI and Staff Motivation. Complete Collection of Practical Tools]. Moscow, Eksmo Publ., 2010. 103 p.
8. Mazhkenov S.A. Sovershenstvovanie sistemy motivatsii personala na osnove novogo vzglyada na piramidu potrebnostey A. Maslou [Improving the Staff Motivation System Based on a New Look at Maslow's Hierarchy of Needs]. *Liderstvo i menedzhment*, 2022, Vol. 9, no. 3, pp. 723-736 (in Russ.). DOI:10.18334/lim.9.3.114446.
9. Bovykin V.I. *Nauchnaya motivatsiya truda: vse ostal'noe ne rabotaet* [Scientific Motivation of Labor: Everything Else Does Not Work]. Moscow, Bovykin V.I. Publ., 2021. 224 p.
10. Kozlova O.A., Selezeneva E.A. Osobennosti motivatsii rabotnikov v usloviyah formirovaniya tsifrovoy ekonomiki [Features of Staff Motivation in the Era of Digital Economy]. *Human Progress*, 2018, Vol. 4, no. 10. URL: http://progress-human.com/images/2018/Tom4_10/Kozlova.pdf.
11. Pichugin I.I., Seletskiy O.B. Rol' vnutrenney motivatsii personala v innovatsionnoy ekonomike [Role of Internal Staff Motivation in the Innovation Economy]. *Vestnik UrFU. Seriya ekonomika i upravlenie*, 2014, no. 5, pp. 150-156 (in Russ.).

Для цитирования

Кулагин А.А. Управленческая отчетность как элемент политики мотивации административного персонала // *Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров)*. – 2024. – № 3. – С. 30-38.

For citation

Kulagin A.A. Upravlencheskaya otchetnost' kak element politiki motivatsii administrativnogo personala [Management Reporting as an Element of Administrative Personnel Motivation Policy]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2024, no. 3, pp. 30-38 (in Russ.).



 **ИПБ РОССИИ**

Сервис «Поиск бухгалтера»



Большой опыт

ИПБ России более 25 лет занимается становлением бухгалтерской профессии. Наше объединение разработало профессиональный стандарт «Бухгалтер»



База кандидатов

Свыше 60 000 профессиональных бухгалтеров, имеющих большой опыт работы и проходящих ежегодное повышение профессионального уровня



Проверка знаний

Специалисты ИПБ России разработали оригинальные, практикоориентированные задачи и тесты для проверки навыков и знаний кандидатов на ваши вакансии

Как пользоваться сервисом

1. Зарегистрируйтесь в личном кабинете работодателя
2. Создайте свою вакансию или выберите кандидата при помощи функций поиска
3. Пригласите кандидата на собеседование или отправьте ему предложение пройти тестирование



DOI: 10.51760/2308-9407_2024_3_40
УДК 336.648
ВАК 5.2.4

Инструментарий управления финансовыми рисками дестабилизации финансовой устойчивости коммерческих предприятий

Tools for Managing Destabilization Financial Risks of the Commercial Enterprises Financial Stability

*Оренбургский государственный университет,
Российская Федерация, Оренбург*

Юлия Олеговна Шаврина

*канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры
бухгалтерского учета, анализа и аудита*

*e-mail: Shavrina_82@list.ru
460018, Российская Федерация, г. Оренбург,
просп. Победы, д. 13.
Тел. +7 (3532) 77-67-70.*

*Orenburgskiy gosudarstvennyy universitet (Orenburg
State University), Russian Federation, Orenburg*

Yulia O. Shavrina

*PhD in Economics, Associate Professor,
Associate Professor at the Accounting,
Analysis and Audit Department*

*e-mail: Shavrina_82@list.ru
13 Prospekt Pobedy Avenue, Orenburg
460018, Russian Federation.
Phone +7 (3532) 77-67-70.*

Аннотация. В условиях санкционной экономики усиливаются финансовые риски дестабилизации финансовой устойчивости коммерческих предприятий. При этом наличие финансовой устойчивости определяет выполнение стратегических задач и обеспечение текущей деятельности. Для минимизации вероятности наступления финансовых рисков необходима разработка соответствующего инструментария, обеспечивающего устойчивое функционирование и развитие коммерческих предприятий. Основой такого инструментария могут являться положения риск-менеджмента. Целью исследования является анализ и конкретизация существующего инструментария управления финансовыми рисками дестабилизации финансовой устойчивости.

Предмет исследования: инструменты управления финансовыми рисками дестабилизации финансовой устойчивости коммерческих предприятий.

Объект исследования: финансовая устойчивость коммерческих предприятий.

Ключевые выводы: в статье раскрыты содержание риск-менеджмента, представлены основные подходы к разработке положений риск-менеджмента, применяемые в международной практике, определены отличительные особенности риск-менеджмента в отечественной системе управления, изложены финансовые риски дестабилизации финансовой устойчивости, усиленные условиями санкционной экономики, что требует разработки инструментов их минимизации и предотвращения. Систематизированы способы диверсификации контрагентов для управления дебиторской задолженностью, а также способы нормирования запасов для оптимизации

Abstract. In the face of a sanctions economy, the financial risks of destabilizing the financial stability of commercial enterprises are increasing. At the same time, the availability of financial stability determines the fulfillment of strategic tasks and the provision of current activities. To minimize the likelihood of financial risks, it is necessary to develop appropriate tools to ensure the sustainable functioning and development of commercial enterprises. The basis for such tools can be the risk management provisions. The purpose of the study is to analyze and specify the existing tools for managing financial risks of financial stability destabilization. Subject of the study: tools for managing financial risks of commercial enterprises financial stability destabilization. The object of the study is the financial stability of commercial enterprises.

Key conclusions: the paper reveals the content of risk management, presents the main approaches to the development of risk management provisions used in international practice, identifies the distinctive features of risk management in the domestic management system, outlines the financial risks of financial stability destabilization, reinforced by the conditions of the sanctions economy, which requires the development of tools to minimize and prevent them. The methods of counterparty diversification for managing accounts receivable, as well as methods for rationing inventories to optimize procurement processes and manage accounts payable are systematized. The theoretical and methodological significance of the study lies in the development of tools for managing the risks of commercial enterprises financial stability destabilization. The practical significance of the study lies

процессов закупок и управления кредиторской задолженностью. Теоретико-методическое значение исследования заключается в развитии инструментария управления рисками дестабилизации финансовой устойчивости коммерческих предприятий. Практическое значение исследования заключается в возможности применения на практике финансового менеджмента разработанных способов диверсификации покупателей и нормирования запасов, что, в свою очередь, снизит кредитные риски и риски ликвидности коммерческих предприятий.

Ключевые слова: риск-менеджмент; финансовые риски; кредитные риски; риски ликвидности; финансовая устойчивость; инструментарий риск-менеджмента.

Введение

В условиях санкционной экономики коммерческим предприятиям пришлось столкнуться с новыми вызовами. Волатильность цен на исходное сырье и материалы и произведенную продукцию усилило финансовые риски, определило финансовую несостоятельность. Особую роль в адаптации коммерческих предприятий к новым условиям отводится государственному регулированию кризисных процессов. Западные санкции направлены на парализацию ряда стратегических направлений экономики государства, что потребовало решений, одним из направлений которых стало импортозамещение товаров. Вектором государственной поддержки является создание инноваций и инвестиции в основной капитал как направления повышения конкурентоспособности предприятия, что позволит обеспечить производство импортозамещаемых товаров.

В основе потенциала выполнения стратегии развития предприятия находится финансовая стратегия, как основа формирования финансовых ресурсов и управления ими для достижения поставленных целей. Для создания импортозамещаемых аналогов важную роль отводят инновациям, как драйверу развития производства. Государством сформулированы положения финансовой поддержки инноваций и предприятий, внедряющих разработанные за его пределами инновации. Инвестиции в основной капитал также выступают драйвером конкурентоспособности и потенциальных экономических выгод предприятия. Государством предусмотрены инвестиционные проекты, реализуемые в стратегически значимых предприятиях. Финансовая стратегия является основой конкурентной стратегии, направлениями которой являются производственная, инновационная и инвестиционная стратегии. Финансовая стратегия направлена на формирование финансовых ресурсов таким образом, чтобы были реализованы направления стратегии конкурентоспособности. Таким

in the possibility of applying the developed methods of diversifying buyers and rationing inventories in the practice of financial management, which in turn will reduce credit risks and liquidity risks of commercial enterprises.

Keywords: risk management; financial risks; credit risks; liquidity risks; financial stability; risk management tools.

образом, финансовая устойчивость изначально планируется при формировании финансовых ресурсов для выполнения стратегических задач. В условиях санкционной экономики предприятия концентрируют финансовые ресурсы, ввиду их ограниченности на операционной деятельности. Осуществление операционной деятельности сопряжено с проявлением рисков дестабилизации финансовой устойчивости. Санкционная экономика усилила проявление риск-факторов дестабилизации финансовой устойчивости. Формирование финансовых ресурсов и их распределение определяется внутренними условиями деятельности предприятия, а использование – финансовыми отношениями с контрагентами.

Целью написания статьи является анализ, систематизация и разработка инструментария управления финансовыми рисками дестабилизации финансовой устойчивости, возникающих в ходе финансовых отношений с контрагентами.

Задачи:

1. Выполнить исследование содержания риск-менеджмента, раскрытое в международных и отечественных нормативных документах по управлению рисками;
2. Определить существенные отличительные характеристики в применении положений риск-менеджмента в международной и отечественной практике;
3. Обозначить финансовые риски дестабилизации финансовой устойчивости, возникающие в ходе финансовых отношений с контрагентами;
4. Систематизировать способы диверсификации покупателей и предложить авторский подход к критериям отбора покупателей для снижения кредитных рисков.
5. Систематизировать и уточнить способы нормирования запасов для обеспечения непрерывности производства и снижения рисков ликвидности.

В качестве источников литературы для выполнения исследования послужили зарубежные и отечественные нормативные акты в области риск-менеджмента, труды отечественных



Таблица 1. Раскрытие содержания риск-менеджмента в современных стандартах менеджмента коммерческих предприятий

Стандарт ИСО / МЭК 31010:2009 «Управление рисками: методология оценки рисков»:	«процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных его реализацией».
Стандарт AS/NZS 4360:2004 - Risk Management, issued by Standards Australia:	«совокупность культуры, процессов и структур, ориентированная на использование потенциальных возможностей при одновременном управлении негативными воздействиями».
ГОСТу-Р 310002010 национальный стандарт Российской Федерации Менеджмент риска ПРИНЦИПЫ И РУКОВОДСТВО (от 01.09.2011):	скоординированные действия по управлению организацией с учетом риска. Кроме того, в нем сказано, что «инфраструктура менеджмента риска встроена во всю стратегическую и операционную политику и практику организации».
Интегрированная модель Управления рисками организаций (COSO ERM Framework):	процесс, который осуществляется советом директоров, менеджерами и другими сотрудниками, начиная с момента формирования стратегии, и затрагивает всю деятельность организации. Он направлен на определение событий, которые могут влиять на организацию, и управление связанным с этими событиями риском, а также контроль того, чтобы не был превышен риск-аппетит организации и предоставлялась разумная гарантия достижения целей организации.
FERMA (Federation of European Risk Management Association) – Европейская Федерация «Стандарт по управлению рисками» (Risk Management Standart) 2002 год:	процесс, следуя которому организация системно анализирует риски каждого вида деятельности с целью максимальной эффективности каждого шага и, соответственно, всей деятельности в целом.

ученых в части раскрытия понятийного аппарата финансовых рисков и разработки инструментария снижения негативных последствий их проявления.

Методы

В процессе исследования инструментария управления финансовыми рисками дестабилизации финансовой устойчивости коммерческих предприятий использовались методы анализа и синтеза, дедукции и индукции.

Результаты

Для управления рисками дестабилизации финансовой устойчивости в условиях шоков санкционной экономики следует применять положения финансового риск-менеджмента.

Риск-менеджмент достаточно новое понятие для отечественной системы управления предприятием. На сегодняшний день в стандартах управления рисками не сложилось единого подхода к понятию риск-менеджмента. В таблице 1 представлено раскрытие содержания риск-менеджмента.

Общим во всех рассмотренных стандартах является:

1. Риск-менеджмент затрагивает все направления деятельности коммерческих предприятий;
2. В основе риск-ориентированного управления находится событие, которое может повлечь негативные последствия в деятельности коммерческого предприятия;

3. Потенциально возможный риск «встраивается» в выполнение стратегии и текущей деятельности коммерческого предприятия;

4. Мероприятия, направленные на управление рисками, разрабатываются и реализуются пошагово, оценивая эффективность каждого из разработанных и принятых к выполнению действий.

5. Управление направлено на предотвращение причин возникновения рисков, а не на устранение последствий в результате возникновения ситуации, вызванной проявлением рисков.

В исследованиях современных отечественных ученых, посвященных риск-менеджменту, представлены следующие определения:

Кох Ю.В., Кривоногих А.А. определяют риск-менеджмент, как часть финансового менеджмента, представляющую собой упорядоченную совокупность мероприятий по снижению негативных последствий неопределённости и риска в соответствии с текущими целями организации [1].

Пашенко Д.С., Комаров Н.М. раскрывают риск-менеджмент, как часть активного бизнес-планирования на стратегическом уровне, а значит, постановка процесса регулярного мониторинга и управления рисками должна происходить параллельно с началом цикла бизнес-планирования и стратегического целеполагания [2].

Таким образом, задачей риск-менеджмента является обеспечение минимизации проявления негативных последствий в результате возникновения ситуации, обусловленной наступлением риска, в том числе и финансового риска.

Финансовый риск-менеджмент направлен на минимизацию и предотвращение финансовых

Таблица 2. Методические подходы и критерии оценки надежности покупателя

Авторы	Методика оценки покупателя	Критерии оценки покупателя
А.А. Кузнецова [10]	Информационное обеспечение расчетов с дебиторами.	Сумма долга, средняя сумма отгрузок, оборачиваемость, платежная дисциплина.
Е.В. Коробейникова [12]	Ранжирование покупателей по статусу, в зависимости от которого должны быть скорректированы условия сделки.	Новизна, частота, деньги.
А.И. Карпович, С.А. Манжинский [11]	Ранжирования контрагентов по устойчивости клиентов.	Срок сотрудничества, объем продаж, просроченная задолженность.
С.В. Щурина, М.А. Пруненко [13]	Разработка базы данных.	Вид товара, емкость рынка, степень насыщенности рынка данными товарами, применяемая система расчетов, платежеспособность покупателей.

рисков. В основу выполнения положений финансового риск-менеджмента в зарубежной практике положены принципы риск-менеджмента, изложенные в соответствующих стандартах: COSO ERM Framework, Risk Management Standart (FERMA) и прочие.

В исследованиях Гутюк О.А. и Грызунова Е.Д. обосновано, что отличительной особенностью управления финансовыми рисками в международной практике является: непрерывность управления ими от момента создания предприятия, разработка и выполнение интегрированного подхода в идентификации, оценке и минимизации финансовых рисков, проявляющихся при выполнении стратегий и текущей деятельности коммерческих предприятий [3].

Отечественными учеными ведутся исследования финансовых рисков в условиях санкционной экономики, при этом они носят фрагментарный характер и касаются отдельных видов рисков, таких как рыночные, кредитные риски и риски ликвидности.

Червакова Ю.И. рассматривает риски ликвидности предприятий, как наиболее проявляющиеся в условиях санкций против экономики РФ [4].

Храмовым С.А. рассмотрены риски ликвидности в контексте банкротства коммерческих предприятий [5].

Перевалова О.С. рассматривает рыночные и кредитные риски коммерческих предприятий, функционирующих в условиях санкционной экономики [6].

Финансовые риски связаны с обеспечением финансовой устойчивости коммерческих предприятий. Трендом в исследованиях финансовой устойчивости является определение ее взаимосвязи со стратегиями развития коммерческих предприятий, тем самым отождествляя рыночную и финансовую устойчивость. До этого момента финансовая устойчивость рассматривалась в контексте осуществления текущей деятельности коммерческих предприятий, о чем есть упоминание в нормативных документах, а именно в Методических указаниях о выполнении финансового анализа.

Риск-менеджмент в управлении финансовой устойчивостью – это деятельность системы финансового менеджмента коммерческого предприятия, положения которого формируются на стадии разработки стратегии развития предприятия, охватывают все направления деятельности, обозначенные стратегией, выделяя риски дестабилизации финансовой устойчивости.

Риск-ориентированный подход к управлению финансовой устойчивостью включает следующие этапы:

1. Мониторинг, систематизация и накопленный опыт рисков.
2. Определение, оценка и прогноз рисков дестабилизации финансовой устойчивости.
3. Анализ влияния рисков на финансовую устойчивость.
4. Обоснование возможности принимаемого управленческого решения в части устранения риска.

В условиях санкционной экономики усиливаются разработанные риски и появляются новые, подлежащие исследованию. Нами дополнена классификация финансовых рисков дестабилизации финансовой устойчивости рисками дискретных (разовых) операций с контрагентами, ввиду нарушения цепочек поставок и продаж, что усиливает риски ликвидности и кредитные риски.

Текущая деятельность коммерческого предприятия связана с производством и реализацией продукции.

В исследовании Шпитонкова С.В. определено, что продажи – это деятельность, направленная на анализ, планирование, организацию и контроль процесса продаж с целью увеличения прибыли, получаемой предприятием [7].

Продажи – это взаимосвязь положений обеспечения успешной реализации продукции и средств ее достижения, они связаны с принятием решений по управлению дебиторской задолженностью.

Турыгина А.А. определяет, что исходным документом, являющимся носителем информации об объеме реализации в количественном и стоимостном значении, является план продаж. План

продаж формируется на основе маркетинга предприятия [8].

Бекетов А.Н. определяет маркетинг, как неотъемлемую часть управления финансами организации, чьи инструменты направлены на достижение лучших финансовых показателей, сохранение устойчивых позиций на рынке в условиях финансовой нестабильности, обеспечивающих конкурентные преимущества и благоприятные условия для дальнейшего развития бизнеса [9].

Основой управления финансами в расчетах с покупателями является дебиторская задолженность.

По мнению Кузнецова А.А., целью управления дебиторской задолженностью является высвобождение свободных денежных средств по факту поступления денег на расчетный счет от покупателя в целях их дальнейшего инвестирования [10].

Карпович А.И., Манжинский С.А. считают, что дебиторская задолженность – это реальный путь к расширению рынков сбыта продукции [11].

При этом должно быть обеспечено своевременное погашение дебиторской задолженности, недопущение просроченной задолженности, своевременное обоснованное формирование и использование резерва по сомнительным долгам. Также важным моментом является причина невыполнения платежных обязательств покупателем, следует обозначить невыполнение обязательств покупателем по причине несоответствия качества партии продаж продукции.

Для управления дебиторской задолженностью в научной литературе представлены следующие методы:

- Кузнецовой А.А. разработан матричный метод управления дебиторской задолженностью, базирующийся на модифицированном ABC [10];
- Карпович А.И., Манжинский С.А. предлагают ранжирование контрагентов по устойчивости клиентов [11];
- Коробейниковой Е.В. представлен RFM – анализ клиентов – дебиторов [12];

- С.В. Шурина, М.А. Пруненко предлагают разработка базы данных дебиторов [13].

Мы считаем, что в качестве исходных данных для ранжирования покупателей следует выделять следующие критерии, компилируя ряд наиболее важных параметров, имеющих повышенные кредитные риски во взаимодействии с ними в условиях санкционной экономики:

1. Потенциальный покупатель не входит в санкционные списки и не взаимодействует с контрагентами из санкционных списков.
2. Определить оптовый и розничный покупатель;
3. Определить его преимущества в части выполнения процесса продаж (выполняет доставку самостоятельно, не требует дополнительных сроков за хранение на складе);
4. Выполнить диагностику финансовых показателей деятельности контрагента;
5. Определить долю реализованной продукции данному покупателю в общем объеме реализации;
6. Определить наличие и сроки просроченной задолженности данного покупателя;
7. Определить наличие непогашенной задолженности, перешедшей в разряд безнадежной за данным покупателем;
8. Выполнить анализ условий договора для уточнения стоимости выполнения договора.
9. Определить совокупные финансовые потери и убытки в результате накопленного опыта взаимодействия с покупателем;
10. Обосновать наличие альтернативного покупателя, который готов приобрести данное количество продукции в конкретный момент времени, исходя из тех же договорных условий.

Управление поставками базируется на информации о запасах, в которых нуждается предприятие.

По конкретным видам запасов имеется информация об остатках, поступлении, списании в производство. На основе этого определяется величина запасов, которая должна поступить к конкретному моменту времени. Потребность производства в запасах определяется на основе

Таблица 3. Разработанные модели оптимизации запасов для управления кредиторской задолженностью коммерческих предприятий

Авторы	Модель управления запасами	Характеристика модели
Григорьева И.В. [15]	EPR – economic production run, модифицированная модель EOQ.	Применяется только на тех предприятиях, где в силу специфики производственного процесса можно варьировать размер одной партии выпуска.
Григорьева И.В. [15]	Модель планирования потребности в материалах (MRP).	Представляет собой компьютерную информационную систему, предназначенную для обработки заказов и графика формирования запасов, зависящего от спроса на продукцию компании.
Воронченко Т.В. [14]	Метод ABC.	Классифицирует группы товаров в запасах в зависимости от их важности.
Мироседи С.А., Мироседи Т.Г., Севрюк А.Ю. [16]	Метод операционного цикла.	Промежуток времени между осуществлением организацией затрат на сырье, материалы, выплату заработной платы, другие цели и между началом поступления на расчетный счет организации выручки от реализации продукции.

нормирования, при этом возможны изменения нормы расхода запасов в процессе производства, данные изменения следует предусмотреть и обеспечить резерв запасов, который будет использован для решения проблемной ситуации.

Управление запасами предполагает использование инструментария, представленного в научной литературе, к которому относятся:

- Воронченко Т.В. предлагает ABC-анализ запасов [14];
- Григорьева И.В. обосновывает возможность применения метода EPR – economic production run (модифицированная модель EОQ) и модель планирования потребности в материалах (MRP) [15];
- Мироседи С.А., Мироседи Т.Г., Севрюк А.Ю. предлагают модели, позволяющие непрерывно контролировать состояние запасов, исходя из оптимального размера, необходимого для бездефицитной работы до поступления нового заказа; модели, предполагающие определение заказа, исходя из результатов проверки уровня запасов с учетом промежутка времени между проверками и цикла заказа в объеме переменного размера [16].

На наш взгляд, для обеспечения непрерывности производства и выполнения расчетов с кредиторами является наиболее эффективным применение метода операционного цикла, который позволяет синхронизировать во времени факты погашения дебиторской и кредиторской задолженности, что минимизирует риски ликвидности.

Обсуждение

Исследование соответствует поставленной цели, сформулированные задачи для достижения цели выполнены. Практическое применение

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

Библиографический список

1. Кох Ю.В., Кривоногих А.А. Сущность и этапы развития финансового риск-менеджмента // Вестник ЗабГУ. – 2012. – № 10. – С. 111-115.
2. Пашченко Д.С., Комаров Н.М. Риск-менеджмент – ключевой элемент в цифровой трансформации промышленного предприятия // Мир новой экономики. – 2021. – Том 15. – № 1. – С. 14-27.

результатов исследования возможно в работе системы финансового менеджмента коммерческих предприятий для построения и развития положений финансового риск-менеджмента. Исследование может быть продолжено за счет систематизации, анализа и уточнения применения инструментария управления другими финансовыми рисками дестабилизации финансовой устойчивости коммерческих предприятий, среди которых логично выделить операционные риски, риски инвестиций в основной капитал и инновации, риски применения цифровых технологий.

Заключение

Положения риск-менеджмента, представленные в зарубежных и отечественных стандартах управления предприятием, могут быть использованы в управлении рисками дестабилизации финансовой устойчивости. В качестве финансовых рисков дестабилизации финансовой устойчивости, связанных с осуществлением текущей деятельности коммерческих предприятий, наиболее проявляющихся в условиях санкционных шоков, является риск ликвидности и кредитный риск. В качестве инструментария управления кредитным риском предложена диверсификация покупателей, исследованы, заявленные научно обоснованные методики диверсификации покупателей, разработаны критерии диверсификации покупателей в условиях санкционных шоков. В части снижения рисков ликвидности коммерческих предприятий возможным является применение нормирования запасов, основанное на методе расчета операционного цикла. 

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.

References

1. Koh YU.V., Krivonogih A.A. Sushchnost' i etapy razvitiya finansovogo risk-menedzhmenta [The Essence and Stages of Financial Risk Management Development]. *Vestnik ZabGU*, 2012, no. 10, pp. 111-115 (in Russ.).
2. Pashchenko D.S., Komarov N.M. Risk-menedzhment – klyuchevoy element v tsifrovoy transformatsii promyshlennogo predpriyatiya [Risk Management as a Key Element in the Digital Transformation of an Industrial Enterprise]. *Mir novoy ekonomiki*, 2021, Vol. 15, no. 1, pp. 14-27 (in Russ.).



3. Гутюк О.А., Грызунова Е.Д. Особенности управления финансовыми рисками в отечественной и зарубежной практике // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. – № 10-1. – С. 72-76. DOI: 10.24411/2411-0450-2018-10061.
4. Червакова Ю.И. Риски финансовой устойчивости компании в условиях внешнеполитических санкций // Научное обозрение. – 2023. – № 9.
5. Храмов С.А. Практика реализации процедур банкротства. Опыт Республики Беларусь и Кыргызской Республики // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2023. – № 4. – С. 43-48. DOI: 10.51760/2308-9407_2023_4_43.
6. Перевалова О.С. Санкции: банковские и кредитные риски для экономики России и пути их оптимизации // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2023. – № 11. – С. 304-308. DOI: 10.23672/SAE.2023.11.11.024
7. Шпитонков С.В. Эффективное управление продажами FMCG. Проверено опытом. – Санкт-Петербург: Питер Пресс, 2007. – 224 с.
8. Турыгина А.А. Особенности организации управления продажами в инновационно-ориентированной компании // Вестник науки и образования. – 2018. – Том 2. – № 8(44). – С. 30-32.
9. Бекетов А.Н. Использование инструментов маркетинга для управления финансовой устойчивостью торгового предприятия // Вестник российского государственного торгово-экономического университета (РГТЭУ). – 2014. – № 12(91). – С. 90-102.
10. Кузнецова А.А. Матричный метод управления дебиторской задолженностью предприятия // Вестник финансового университета. – 2013. – № 5. – С. 62-68.
11. Карпович А.И., Манжинский С.А. Методы управления дебиторской задолженностью как инструменты риск-менеджмента // Труды БГТУ. Серия 5: Экономика и управление. – 2017. – № 1. – С. 209-213.
12. Коробейникова Е.В. Анализ клиентов в системе управления дебиторской задолженностью // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. – 2017. – № 3. – С. 49-54.
13. Щурина С.В., Пруненко М.А. Управление дебиторской задолженностью компании: теория и практика // Интернет-журнал «Науковедение». – 2017. – Том 9. – № 1. – С. 87.
14. Воронченко Т.В. Современные методы анализа и управления запасами предприятия // Экономический анализ: теория и практика. – 2010. – № 6(171). – С. 33-39.
3. Gutyuk O.A., Gryzunova E.D. Osobennosti upravleniya finansovymi riskami v otechestvennoy i zarubezhnoy praktike [Features of Managing Financial Risks in Domestic and Foreign Practices]. *Ekonomika i biznes: teoriya i praktika*, 2018, no. 10-1, pp. 72-76 (in Russ.). DOI: 10.24411/2411-0450-2018-10061.
4. CHervakova YU.I. Riski finansovoy ustoychivosti kompanii v usloviyah vneshnepoliticheskikh sanktsiy [Risks of the Company's Financial Stability under Foreign Policy Sanctions]. *Nauchnoe obozrenie*, 2023, no. 9 (in Russ.).
5. Hramov S.A. Praktika realizatsii protsedur bankrotstva: opyt Respubliki Belarus' i Kyrgyzskoy Respubliki [Practice of Implementing Bankruptcy Procedures: the Experience of the Republic of Belarus and the Kyrgyz Republic]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2023, no. 4, pp. 43-48 (in Russ.). DOI: 10.51760/2308-9407_2023_4_43.
6. Perevalova O.S. Sanktsii: bankovskie i kreditnye riski dlya ekonomiki Rossii i puti ih optimizatsii [Sanctions: Banking and Credit Risks for the Russian Economy and the Ways to Optimize Them]. *Gumanitarnye, sotsial'no-ekonomicheskie i obshchestvennye nauki*, 2023, 11, pp. 304-308. DOI: 10.23672/SAE.2023.11.11.024
7. SHpitionkov S.V. *Effektivnoe upravlenie prodazhami FMCG. Provereno opytom* [Effective FMCG Sales Management. Verified by Experience]. Sankt-Petersburg, Piter Press Publ., 2007, 224 p.
8. Turygina A.A. Osobennosti organizatsii upravleniya prodazhami v innovatsionno-orientirovannoy kompanii [Features of Sales Management in an Innovation-Oriented Company]. *Vestnik nauki i obrazovaniya*, 2018, Vol. 2, no. 8(44), pp. 30-32 (in Russ.).
9. Beketov A.N. Ispol'zovanie instrumentov marketinga dlya upravleniya finansovoy ustoychivost'yu torgovogo predpriyatiya [Using Marketing Tools to Manage Merchant Financial Stability]. *Vestnik rossiyskogo gosudarstvennogo torgovo-ekonomicheskogo universiteta (RGTEU)*, 2014, no. 12 (91), pp. 90-102 (in Russ.).
10. Kuznetsova A.A. Matrichnyy metod upravleniya debitorskoy zadolzhennost'yu predpriyatiya [A Matrix Method of Receivables Management]. *Vestnik finansovogo universiteta*, 2013, no. 5, pp. 62-68 (in Russ.).
11. Karpovich A.I., Manzhinskiy S.A. Metody upravleniya debitorskoy zadolzhennost'yu kak instrumenty risk-menedzhmenta [Receivables Management Methods as Risk Management Tools]. *Trudy BGTU. Seriya 5: Ekonomika i upravlenie*, 2017, no. 1, pp. 209-213 (in Russ.).
12. Korobeynikova E.V. Analiz klientov v sisteme upravleniya debitorskoy zadolzhennost'yu [The Analysis of Clients in the Control System of Receivables]. *Vestnik Kemerovskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Politicheskie, sotsiologicheskie i ekonomicheskie nauki*, 2017, no. 3, pp. 49-54 (in Russ.).
13. SHCHurina S.V., Prunenکو M.A. Upravlenie debitorskoy zadolzhennost'yu kompanii: teoriya i praktika [Management of the Account Receivables of the Company: Theory and Practice]. *Internet-zhurnal «Naukovedenie»*, 2017, Vol. 9, no. 1, p. 87 (in Russ.).
14. Voronchenko T.V. Sovremennye metody analiza i upravleniya zapasami predpriyatiya [State-of-the-Art Enterprise Inventory Analysis and Management]. *Ekonomicheskiy analiz: teoriya i praktika*, 2010, no. 6(171), pp. 33-39 (in Russ.).

15. Григорьева И.В. Повышение эффективности деятельности за счет инновационной методики управления запасами // Интернет-журнал «Науковедение». – 2013. – № 6. – С. 1-11.

16. Мироседи С.А., Мироседи Т.Г., Севрюк А.Ю. Управление оптимальным объемом запасов // Инновационная наука. – 2016. – № 12-1. – С. 150-152.

Для цитирования

Шаврина Ю.О. Инструментарий управления финансовыми рисками дестабилизации финансовой устойчивости коммерческих предприятий // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2024. – № 3. – С. 40-47.

15. Grigor'eva I.V. Povyshenie effektivnosti deyatel'nosti za schet innovatsionnoy metodiki upravleniya zapasami [Improving Operational Efficiency through Innovative Inventory Management Techniques]. *Internet-zhurnal «Naukovedenie»*, 2013, no. 6, pp. 1-11 (in Russ.).

16. Mirosedi S.A., Mirosedi T.G., Sevryuk A.YU. Upravlenie optimal'nym ob'emom zapasov [Managing Optimal Inventory Levels]. *Innovatsionnaya nauka*, 2016, no. 12-1, pp. 150-152 (in Russ.).

For citation

Shavrina Yu.O. Instrumentariy upravleniya finansovymi riskami destabilizatsii finansovoy ustoychivosti kommercheskih predpriyatiy [Tools for Managing Destabilization Financial Risks of the Commercial Enterprises Financial Stability]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2024, no. 3, pp. 40-47 (in Russ.).



ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ

ИПБ России

ИПБ РОССИИ: ПРАКТИКУМ

Проект «ИПБ России: Практикум» ориентирован на оказание методологической помощи главным бухгалтерам. В рамках проекта эксперты на примерах разъясняют применение норм бухгалтерского и налогового законодательства, вызывающих на практике наибольшие затруднения.

Кроме этого, в рамках проекта рассматриваются вопросы внутреннего контроля, финансового анализа и профессиональной этики.



Разработки:

- Основные средства: ликвидационная стоимость (практические аспекты)
- Дисконтирование в рамках ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»
- Оценка справедливой стоимости
- ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»: Основные аспекты практического применения
- Рекомендации для субъектов малого предпринимательства по применению упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Разработки размещены в личном кабинете действительных членов в разделе «Электронная библиотека» / «ИПБ России: Практикум. Методические рекомендации»

ВСЕРОССИЙСКИЙ КОНКУРС «Лучший бухгалтер России – 2024»

1 АПРЕЛЯ – 31 ОКТЯБРЯ



ИПБ РОССИИ

- 2 тура
- Бесплатное участие в режиме онлайн
- 4 направления:
 - 🏆 бухгалтер коммерческой организации
 - 🏆 главный бухгалтер коммерческой организации
 - 🏆 главный бухгалтер организации бюджетной сферы
 - 🏆 налоговый консультант
- Призовой фонд – 500 000 рублей



☎ 8 800 500-54-51

✉ konkurs@ipbr.org

🌐 www.ipbr.org

Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России (ИПБ России) – крупнейшее некоммерческое профессиональное объединение бухгалтеров и других специалистов финансово-экономических служб, субъект негосударственного регулирования бухгалтерского учета, учрежден в апреле 1997 года при поддержке Министерства финансов РФ



ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ

ИПБ России

- Свыше **50** территориальных организаций профессиональных бухгалтеров
- Около **300** центров подготовки
- Более **60 000** членов



8 800 500-54-51



info@ipbr.org



www.ipbr.org



Профессиональный бухгалтер – это специалист, который достигает и постоянно поддерживает высокий уровень профессиональной компетенции в области бухгалтерского учета и смежных областях, действует в соответствии с кодексом этики, честно и добросовестно выполняет взятые на себя, в том числе добровольно, обязательства

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕР

- решает стратегические задачи
- консультирует руководство по финансовым вопросам и принимает решения на основе своих знаний и опыта
- ориентируется в современном законодательстве
- оптимизирует бизнес-процессы
- готовит документацию и пояснения для контролирующих органов
- обладает обоснованным профессиональным суждением



ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ

ИПБ России

**АТТЕСТАТ ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА
ОРГАНИЗАЦИИ, СОСТАВЛЯЮЩЕЙ
КОНСОЛИДИРОВАННУЮ
ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ, – ЭТО**

-  подтверждение умения составлять консолидированную финансовую отчетность и выполнять другие трудовые функции, соответствующие самому высокому квалификационному уровню профессионального стандарта «Бухгалтер»
-  свидетельство знаний и навыков в области международных стандартов, принятых в российском законодательстве
-  расширение матрицы персональных компетенций

АТТЕСТАТ ИПБ РОССИИ ПОЗВОЛЯЕТ

-  быть уверенным в завтрашнем дне
-  иметь интересную и перспективную работу
-  получать достойную зарплату
-  полностью реализовать себя в профессии

РАБОТОДАТЕЛИ ЦЕНЯТ АТТЕСТАТ ИПБ РОССИИ



Москва, ул. Тверская, 22Б, стр. 3
8 800 500-54-51
info@ipbr.org
www.ipbr.org
vk.com/ipb_russia
t.me/ipbrussia