

Финансовая устойчивость как результат организации финансов хозяйствующих субъектов

© 2013 Скороход Наталия Викторовна

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва

E-mail: f_skor@mail.ru

Статья посвящена обеспечению финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов посредством контроля и регулирования предпринимательской деятельности.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, предпринимательская деятельность, система взаимодействия и расчетов, контроль и регулирование, ответственность.

Финансы причастны ко всем стадиям процесса воспроизводства. Они в соответствии с воспроизводственной концепцией охватывают все процессы, связанные с распределением стоимости на всех стадиях общественного воспроизводства, отражая взаимосвязь и взаимозависимость всех элементов финансовой системы страны.

Финансовая устойчивость характеризует качество принимаемых решений по выбору варианта создания, распределения и использования затрат и запасов как единство их состава¹ и структуры, уровня ликвидности при продаже продукта, формирующего платежеспособность к заданному периоду времени, оборачиваемости обязательств и средств за счет собственного и заемного финансирования. Финансовая устойчивость - результат образования возмещенных и осуществленных затрат при формировании финансового результата. Она отражает целостность структуры применяемых ресурсов по результатам системы взаимодействий хозяйствующего субъекта.

Функционирование экономики страны связано с многообразием форм свободно конкурирующих между собой хозяйствующих субъектов при организации хозяйственной деятельности² в различных сферах. Организация финансов хозяйствующих субъектов различается масштабом деятельности, быстротой адаптации и реагирования на изменяющиеся внешние условия.

Финансовая устойчивость основана на общих принципах: хозяйственной самостоятельности и экономической обособленности; самокупаемости и прибыльности; материальной заинтересованности; ответственности за ведение и результаты финансово-хозяйственной деятельности³.

Обеспечение финансовой устойчивости при организации финансов хозяйствующих субъектов регулируется законодательно и различается мерами государственной поддержки⁴.

В области налогообложения хозяйствующие субъекты могут применять различные системы: общий режим налогообложения и специальные

налоговые режимы, в том числе единый налог на вмененный доход (далее - ЕНВД) и упрощенная система налогообложения (далее - УСН).

В хозяйственной деятельности на условиях общего режима налогообложения финансы хозяйствующего субъекта осуществляют⁵ обслуживание индивидуального кругооборота и оборота ресурсов в процессе смены форм стоимости. Кругооборот ресурсов - бесперебойное движение, начинающееся с авансирования ресурсов в денежной форме. После отчуждения готового продукта товарная форма вновь предстает в денежной (исходной) форме и являет собой форму дохода от реализации, распределяемого далее на выручку, и косвенные налоги с последующим распределением на фонд возмещения материальных затрат, амортизацию, и добавленную стоимость, позволяющую формировать фонд оплаты труда, отчисления во внебюджетные фонды и чистый доход. Распределение финансового результата на обязательные платежи в бюджет, реинвестирование и потребление являются основой развития бизнеса и решения задач социального характера.

Хозяйственная деятельность в условиях специальных налоговых режимов, применяемых субъектами малого предпринимательства (далее - СМП), отвечает общим принципам организации финансов и отличается количеством и размером налогов. Хозяйствующие субъекты не осуществляют распределение сформированного дохода на выручку от реализации продукта и косвенные налоги, освобождены от уплаты налогов в виде налога на имущество и налога на прибыль. Сразу после реализации готового продукта происходит распределение сформированного дохода на фонд возмещения материальных затрат и добавленную стоимость, распределяемую на фонд оплаты труда и финансовый результат. Предпринимательский доход позволяет осуществить платежи в бюджет, а оставшиеся средства остаются в распоряжении компании для использования на капитализацию и потребление⁶. Все это требует

осуществления действенного контроля и регулирования изменений в движении материальных и денежных ресурсов с целью обеспечения финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов.

Хозяйственная деятельность в соответствии с законодательством позволяет применять разный порядок признания доходов и расходов.

При общей системе налогообложения и ЕНВД могут применяться: метод начисления и кассовый метод. Кассовый метод учета характеризует право признания дохода в день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, поступления иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашение задолженности (оплаты) иным способом (ст. 273 и 346.17 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ)), но преимущественно по факту оплаты. Использование кассового метода при общей и упрощенной системах налогообложения отражает противоречие законодательного порядка, обусловленное размером выручки. При общей системе налогообложения применение кассового способа возможно, если реализация за предыдущий период не превысила 4 млн руб. (за каждый квартал 1 млн руб.) и является ограничением (п. 1 и 4 ст. 273 НК РФ). На УСН переход осуществляется при определении дохода от 45 млн руб. (по итогам 9 месяцев) и до предельного уровня в 60 млн руб. (п. 2 и 4 ст. 346.13 НК РФ). Созданные условия при применении кассового метода в разных системах налогообложения способствуют приоритетному применению УСН и не мотивируют субъекты малого предпринимательства к расширению использования финансов.

Контроль за деятельностью хозяйствующих субъектов осуществляется посредством бухгалтерской отчетности, отражающей состояние агента хозяйствования как самостоятельной системы⁷. Хозяйствующий субъект, находясь в зависимости от взаимодействия с внешней средой в фазе обмена и потребления, связан с продавцом и покупателем обязательствами, которые отражают состояние запасов (затрат) и расчетов⁸. Следовательно, внешний контроль - поле зрения государства, он должен быть направлен на регулирование деятельности хозяйствующих субъектов⁹, участвующих в воспроизводственном процессе государства. Система расчетов - ключевое связующее звено финансовой системы, решающее задачу организации денежных потоков и функционирование денежных фондов¹⁰, вовлекающее в оборот все новые ресурсы. Организация системы расчетов должна быть направлена на обеспечение финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов и регулирование их дея-

тельности, ибо действия одного влияют на поведение других¹¹.

В соответствии с приказом Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" СМП формируют бухгалтерскую отчетность в полном объеме, но по упрощенной системе, когда показатели приводятся по группам статей без детализации. В приложениях должна приводиться наиболее значимая информация, без которой невозможна оценка финансового состояния, а соответственно, и финансовая устойчивость (п. 6 Приказа). Однако в "Отчете о прибылях и убытках" величины условно-постоянных и переменных расходов сведены в единую строку (прим. 8 приложения № 5 к Приказу), что не позволяет осуществить полноценную оценку действий СМП.

Содержание бухгалтерской отчетности недостаточно для оценки организации финансов. В ней неполно представлена информация по применяемым хозяйствующим субъектом ресурсам. Данные по забалансовым счетам отражают только состояние аренды основных фондов. Ее величина является составным элементом условно-постоянных расходов хозяйствующего субъекта. Плата за наем основных фондов совместно с прибылью сказывается на росте цены в большем соотношении, чем рост заработной платы и земельного налога. "Из этого следует, что небольшого снижения уровня этой пары достаточно для того, чтобы уравновесить значительное повышение уровня второй пары"¹². Договор за пользование имуществом заключается с физическим лицом (не индивидуальным предпринимателем), облагается только НДФЛ (подп. 4 п. 1 ст. 208 и абзац 2 п. 4 ст. 229 НК РФ, п. 3 ст. 7 и подп. 15 п. 1 ст. 9 Федерального закона "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования" от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ). Однако такие платежи, являющиеся частью условно-постоянных расходов, - это не переменный капитал, направленный на воспроизводство рабочей силы, а часть чистого дохода. Одновременно физические лица, которым принадлежат арендуемое имущество, не формируют отчетности по осуществляемой деятельности.

Индивидуальные предприниматели - СМП, применяющие упрощенную систему налогообложения, не обязаны вести бухгалтерский учет, за исключением учета основных фондов (подп. 16 п. 3 ст. 346.12 НК РФ), которые используются для осуществления предпринимательской деятельности, и, соответственно, представлять формы бухгалтерской отчетности (подп. 1 п. 2 ст. 6

Федерального закона “О бухгалтерском учете” от 6 декабря 2011 г. □ 402-ФЗ и подп. 5 п. 1 ст. 23 НК РФ).

Вместе с тем экономическая деятельность предполагает ведение бухгалтерского (финансового) учета для отражения взаимодействия с контрагентами. Ведение учета обусловлено необходимостью определения не только доходной базы по уплате налога, но и результатов действий по принятым решениям, а также динамики чистых активов для обеспечения прав собственников при выплате доходов. Кроме того, при этом обеспечивается контроль за финансовой устойчивостью.

Контроль за информацией, представленной в публичной отчетности, является задачей хозяйствующего субъекта и лично руководителя (а для малого бизнеса - собственника), отвечающих за организацию финансов. Финансы отражают совокупные денежные потоки, находящиеся под персональным контролем руководителя/собственника. При получении денежных средств только в наличной форме денежные потоки, “обособившиеся и ставшие самостоятельными по отношению друг к другу”¹³, разделяются на совокупные и учетные. Последние отражаются в публичной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отделение друг от друга актов покупки и продажи свидетельствует о деформации воспроизводственного процесса на уровне предприятия. Такие действия, происходящие последние годы в финансовой системе страны, привели к системному, структурному и длительному кризису. Организация финансов хозяйствующих субъектов находится в прямой зависимости от форм расчетов, и, следовательно, полнота и оперативность формирования выручки также напрямую связаны с системой расчетов. Для отражения полноты расчетов и эффективного управления ими необходимо сопровождать текущие действия хозяйствующего субъекта контрольной информацией, которая поможет упорядочить платежный оборот¹⁴.

Контроль, позволяет уменьшать величину условно-постоянных и переменных расходов и должен сказаться на увеличении денежного потока от реализации продукта. Эти обстоятельства оказывают влияние и на величину переменных расходов, возмещаемой части затрат и запасов, при формировании надуманных обязательств, на размер арендной платы за основные фонды, личных расходов в составе условно-постоянных и отражаются на финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта. Это предполагает необходимость формирования совокупной отчетности групп хозяйствующих субъектов, находящихся во взаимозависимости. Передача продукции между взаимосвязанными хозяйствующими субъектами сказывается в

основном на количественных и качественных параметрах, ее невозможно уловить в изменениях стоимости. Это является основанием для проведения документальной проверки деятельности зависимых хозяйствующих субъектов, отображения передаваемых данных только в натурально-вещественной¹⁵ и стоимостной форме, а не в натуральном и (или) денежном измерении (подп.5 п. 2 ст. 9 Федерального закона “О бухгалтерском учете” от 6 декабря 2011 г. □ 402-ФЗ), где союз “или”, предложенный законодателем, не применим для осуществления учета и контроля.

Финансовая деятельность хозяйствующего субъекта отражается на формировании основных фондов, используемых ресурсах, разных видов договоров, в том числе посреднических. Варианты применения хозяйствующим субъектом всей совокупности ресурсов отражают структурное изменение баланса, позволяют “выводить”¹⁶ активы на забалансовые счета, что сказывается на полноте отражения информации и доли забалансовых ресурсов в валюте баланса. Нам представляется необходимым обеспечить прозрачность и регулирование забалансовых операций.

Вся совокупность вышеназванных особенностей сказывается на финансовой устойчивости, влияет на скорость движения денежных потоков и поддержание в необходимых пропорциях материальных активов.

Реализуя запланированные действия, хозяйствующий субъект использует возможности, предоставляемые внешней средой. Производственный, коммерческий и финансовый риски, на которые осознанно идут представители менеджмента и собственники, не обусловлены неожиданными ситуациями. Причины кризисного (неустойчивого) состояния финансов следует искать в возможностях образования запасов и затрат по надуманным обязательствам, в формировании дохода от реализации по связанным сделкам из-за отсутствия контроля за состоянием поставок и расчетов со стороны руководителя/доверенного лица и, наоборот, полного контроля со стороны собственника СМП. Следствием этого являются: завышение используемой величины ресурсов, занижение выручки от реализации и прибыли хозяйствующего субъекта, искажение отчетности, личное обогащение.

Использование подобных возможностей проявляется в нежелании добровольно применять (внедрять) инновационные достижения, остаточный принцип постановки бухгалтерско-финансового учета - базиса внутреннего контроля и финансовой безопасности хозяйствующего субъекта¹⁷. Кроме того, такие действия влияют на осознанное применение новых организационно-правовых форм хозяйствования¹⁸, которые характеризуют внутреннее

устройство хозяйствующего субъекта, определяют направления становления и развития разнообразных проявлений функционирующей системы¹⁹. Финансовая устойчивость здесь определяется постоянством связей между элементами системы. В процессе взаимодействий происходит становление “формально-рыночных”²⁰ источников финансирования, сосуществующих наряду с рыночными и государственными²¹. Модели финансирования, используемые конкретными системными хозяйствующими субъектами, по своему содержанию различаются составом, структурой и местом соответствующей системы в экономике страны (региона).

Все принципы организации финансов действуют в рамках финансовой устойчивости. Одновременно отклонения в каких-либо принципах влияют на финансовую устойчивость хозяйствующих субъектов²². Достижение финансовой устойчивости обеспечивается экономичностью, целесообразностью, обоснованностью и ответственностью²³ за осуществляемые действия. Она находится в прямой зависимости от меры персональной ответственности руководителей хозяйствующих субъектов за осуществление финансовой деятельности. Необходимость разработки механизма предотвращения нарушений принятых законов, мер наказания по степени их тяжести²⁴ является насущной необходимостью.

Потеря финансовой устойчивости может привести к прекращению деятельности хозяйствующих субъектов, к социально необоснованному перераспределению в экономике, влечет за собой сокращение доли получаемых доходов государства, возникновение социальной напряженности, существование высокой доли неучтенных доходов, “самоосвобождение” от уплаты налогов²⁵ и другие негативные последствия.

Хозяйствующие субъекты являются элементами финансовой системы страны, и отражение их деятельности должно соответствовать общим нормам хозяйственного права. Несовершенство нормативно-правовой базы, неадекватность механизмов контроля за деятельностью финансовых институтов, разнообразные “дыры”²⁶ требуют совершенствования законодательства и объективного отражения данных в статистической отчетности.

¹ *Рогуленко Т.М., Ланг М.М.* Разработка учетной политики организации для целей финансового, налогового и управленческого учета // Вестник университета (Государственный университет управления). 2008. □ 11.

² *Ворожейкина Т.М.* Проблемы развития низкоконсолидированных отраслей : монография. М., 2010.

³ См.: *Моляков Д.С.* Финансы предприятий отраслей народного хозяйства : учеб. пособие. М., 2002.

С. 16-18; *Моляков Д.С., Шохин Е.И.* Теория финансов предприятий : учеб. пособие. М., 2004. С. 14-16.

⁴ Там же.

⁵ *Моляков Д.С., Шохин Е.И.* Указ. соч. С. 31-34.

⁶ *Осипов В.С.* Экономико-теоретические подходы к определению цепочки ценности и стоимости // Экономические науки. 2012. □ 97. С. 55-58.

⁷ *Рогуленко Т.М.* Бухгалтерский учет и его место в рыночной экономике // Транспортное дело России. 2011. □ 9. С. 189-191.

⁸ *Моляков Д.С., Шохин Е.И.* Указ. соч. С. 4-8, 27, 33.

⁹ См.: Там же. С. 4, 20, 27; *Кучуков Р.* Государственный сектор и его роль в стратегии-2020 // Экономист. 2011. □ 9. С. 9.

¹⁰ *Казиев А.А.* Оптимизация расчетов в системе обеспечения финансовой устойчивости предприятия : дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. М., 2008. С. 14.

¹¹ *Глазьев С.Ю.* Уроки очередной российской революции: крах либеральной утопии и шанс на “экономическое чудо”. М., 2011. С. 280.

¹² *Шторх А.* Курс политической экономики, или Изложение начал, обуславливающих народное благоденствие. Размышление о природе национального дохода М., 2008. С. 244.

¹³ *Маркс К., Энгельс Ф.* Соч. 2-е изд. Т. 26: Теории прибавочной стоимости (IV том “Капитала”). Часть вторая (главы VIII-XVIII). С. 566.

¹⁴ *Глазьев С.Ю.* Указ. соч. С. 467, 517.

¹⁵ Финансовый менеджмент : учебник / кол. авторов; под ред. Е.И. Шохина. 3-е изд., стер. М., 2011. С. 38.

¹⁶ *Каузов Г.* Спекулятивный капитал, деривативы, хедж-фонды // Экономическая политика. 2012. □ 5. С. 155, 164.

¹⁷ См.: *Моляков Д.С., Шохин Е.И.* Указ. соч. С. 107-111; *Сорокина О.Н.* Понятие “финансовая безопасность предприятия”: определяем суть // Российское предпринимательство. 2012. □ 14 (212). С. 74-79.

¹⁸ *Зельднер А.* Социализация общественных отношений и государственно-частное партнерство // Проблемы теории и практики управления. 2012. □ 7-8. С. 22-28.

¹⁹ *Осипов В.С.* Затраты и полезность *versus* стоимость и ценность (к проблеме единства экономической науки) // Вопросы экономики и права. 2013. □ 58. С. 85-89.

²⁰ *Якутин Ю.В.* Интегрированные корпоративные структуры в рыночной экономике России // Научные труды Вольного экономического общества России. Т. 107. М., 2009. С. 339.

²¹ *Зельднер А.Г.* Государственные функции в условиях неопределенности развития рыночной экономики // Вестник Самарского финансово-экономического института. 2012. □ 13. С. 4-10.

²² *Моляков Д.С., Шохин Е.И.* Указ. соч. С. 16.

²³ *Глазьев С.Ю.* Указ. соч. С. 32, 194.

²⁴ См.: Там же. С. 192; *Исаев З., Алисолтанова Н.* Несовершенство отношений производства и обмена // Экономист. 2010. □ 8. С. 90.

²⁵ *Селезнев А.* Россия и система противодействия финансовому “отмыванию” // Экономист. 2012. □ 9. С. 56.

²⁶ Там же. С. 56.