

Методологические основы учета и внутреннего контроля активов и обязательств организации

© 2015 Гринько Анатолий Евгеньевич
Московский университет Министерства внутренних дел России
117437, Москва, ул. Академика Волгина, д. 12
E-mail: a.e.grinko@mail.ru

Рассмотрены вопросы организации внутреннего контроля активов и обязательств, содержащие классификационные позиции объектов для целей учета и внутреннего контроля, подчеркнута значимость процессного подхода к контролю активов.

Ключевые слова: устойчивое развитие, имущество организаций, трансформация показателей, классификация, активы, обязательства, внутренний контроль, бизнес-процессы.

Рассматривая столь широкую область управления, как управление устойчивым и безопасным развитием организаций, следует расставить акценты на наиболее значимых объектах управления, информация о которых важна практически всем пользователям. Такими объектами являются активы и обязательства организации. Как комплексные показатели, как элементы бухгалтерской (финансовой) отчетности, эти объекты контроля рассматриваются всегда во взаимосвязи. Причем формирование и использование капитала организации являются своеобразным результатом текущего и стратегического управления и воздействия этого управления на активы и обязательства. Можно сказать, что в результате всех значимых сделок, проводимых расчетов с контрагентами возникают обязательства в соответствии с условиями договоров, создаются (приобретаются) либо передаются (реализуются) активы. Сами сделки осуществляются в рамках действующего правового поля и оформляются договорами согласно требованиям законодательства.

Управление сделками на основе договоров в организациях организуется исходя из сложившейся и планируемой на будущие периоды договорной политики. Подходов к определению понятия “договорная политика” в экономической литературе существует много, его трактуют как:

- возможность варьирования видами хозяйственных договоров, юридически оформляющих производимые организацией операции и их конкретные условия¹;
- изменение условий хозяйственных договоров с целью достижения желаемого финансового результата²;
- возможность альтернативного выбора организацией вида договора, партнера сделки, условий хозяйственных договоров для получения материальных, экономических или каких-либо иных выгод³.

Рассматривая содержание ряда договоров в отношении осуществления сделок, все факты хозяйственной жизни относят либо к действиям, либо к событиям. Действия, например, в рамках заключенного договора исполнения обязательств по договору расцениваются как “волеизъявления” целесообразной деятельности субъекта. События не зависят от воли субъекта, но влияют на совершение фактов хозяйственной жизни.

Активы организации, числящиеся на балансе, в бухгалтерском учете, в налоговом законодательстве признаются имуществом организации. С правовой точки зрения в отношении имущества и сделок с ним принято признавать: владение имуществом, пользование имуществом, право собственности на имущество. Это позволяет учитывать факты хозяйственной жизни с имуществом в системе учета, отражать в отчетности и формировать соответствующее обязательство в зависимости от вида реализуемого договора.

Существующее многообразие хозяйственных операций и сделок с имуществом требует:

- во-первых, правильной классификации используемого и отражаемого в отчетности имущества;
- во-вторых, определения использования либо создания этого имущества применительно к форме договора;
- в-третьих, отнесения этого имущества к конкретному классификационному виду и сфере деятельности организации, в которой используется имущество и формируется обязательство.

В области управления устойчивым и безопасным развитием организаций следует выделить три сферы: экономическую (ее можно признать основной, производственной деятельностью), экологическую и социальную, которые имеют разное отношение к видам экономической деятельности хозяйствующего субъекта. Например, организация, производящая продукцию (целлюлоз-

но-бумажную, химическую, металлургическую и т.д.), осуществляет в силу особенностей и технологии производства загрязнение окружающей среды. За сбросы и выбросы в окружающую среду, загрязнение воздуха, воды организация платит в соответствии с законодательством определенного размера налога и сборы. Затраты по произведенным платежам в пределах норм могут учитываться в составе производственных затрат (до налогообложения прибыли), сверх норм - уплачиваться за счет чистой прибыли (после налогообложения). Поэтому одна часть такого рода расходов связана с основной производственной деятельностью, другая - нет.

Стратегия реализации договорной политики хорошо сочетается со стратегией устойчивого развития, на их основе может быть определена система ключевых финансовых показателей, базой для которых может служить структура формируемой в настоящее время бухгалтерской (финансовой) отчетности. Для детализации статей отчетности организации используют принципы классификации объектов и учета и контроля с тем, чтобы иметь возможность отслеживать достижение выделенных ключевых показателей развития.

Рассматривая активы, в широком значении этого слова, как имущество, немецкий ученый Йорг Бетге вкладывал в каждый объект имущества смысловое содержание принципа отражения статей в активе баланса, разделив все имущество на имущественные объекты и неимущественные объекты⁴. В состав имущественных объектов он включал: “расходы по образованию и расширению организации, а также расходы будущих периодов”. Контроль над состоянием имущества Й. Бетге рассматривал на основе инвентарной описи, опреде-

ляя ее важное значение для составления годовой отчетности. Надо отметить, что данная историческая позиция не утратила своей значимости и в настоящее время. Каждый имущественный и неимущественный объект, включаемый в ту или иную статью актива баланса, подлежит инвентаризации с целью подтверждения его наличия и текущей оценки на дату формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В балансе все активы организации подразделяются на две основные группы в зависимости от продолжительности их эксплуатации или потребления: оборотные и внеоборотные. К оборотным активам относят “активы, которые полностью и одновременно “потребляются” в производственном процессе, а потому в момент признания в учете факта потребления их стоимость полностью переносится на себестоимость производимой продукции”⁵. Для непрерывной организации производственного процесса активы следует возобновлять, вкладывая в них денежные средства. Трансформационный цикл активов в производственном процессе имеет вид

$$Д \rightarrow МПЗ \rightarrow НП \rightarrow ГП \rightarrow ДЗ \rightarrow Д',$$

где $Д$ - денежные средства;

$МПЗ$ - материально-производственные запасы;

$НП$ - незавершенное производство;

$ГП$ - готовая продукция;

$ДЗ$ - дебиторская задолженность;

$Д'$ - денежные средства, полученные за реализованную продукцию (выручка).

Исходя из простого деления активов, находящихся в производстве и обращающихся, все оборотные активы можно отнести либо к сфере производства, либо к сфере обращения (рис. 1).

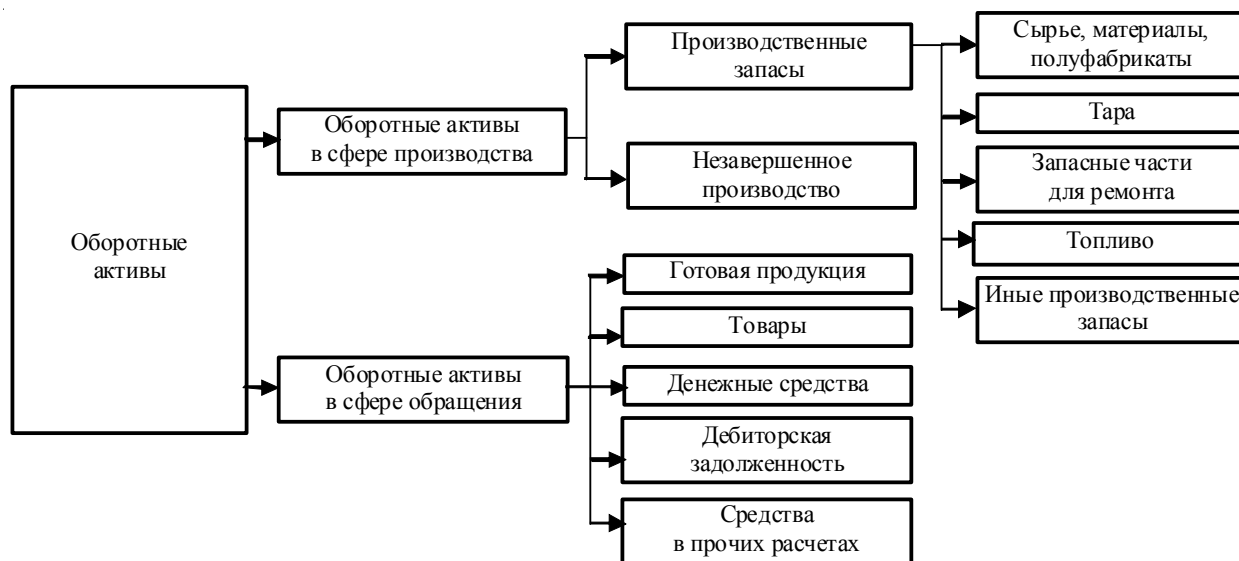


Рис. 1. Общая классификация оборотных активов

Источник. Ожиганов А.Д. Оборотный капитал: учет и эффективность использования в машиностроительных организациях : монография. Йошкар-Ола, 2013.

Приведенная бухгалтерская классификация оборотных активов используется как для выделения статей активов баланса, так и для группировки бухгалтерских счетов. Однако эта классификация в большей степени объясняет только функциональную роль активов в процессе производства и их обращения. Для целей контроля оборотных активов нужна классификация, которая позволяет оценить риски вложения средств в тот или иной актив, определить возможную ликвидность актива в случае наступления кризисной ситуации. Важно также понимать, какие источники могут быть использованы для формирования тех или иных активов, своевременно идентифицировать риски.

Риск вложения средств в целом может быть представлен градацией его степени как минимального, малого, среднего и высокого, что находит свое отражение в экономической литературе. Применительно к каждой степени риска можно определить виды оборотных активов, приобретаемые и формируемые в процессе их трансформации по стадиям обращения капитала. Минимальной степенью риска характеризуются денежные средства, имеющиеся на счетах организации и в кассе, а также финансовые вложения, имеющие краткосрочный характер. Свободные деньги можно всегда использовать на погашение возникших обязательств и дальнейшее развитие производства, а краткосрочные финансовые вложения всегда можно реализовать, превратив их в наличные деньги.

Малой степенью риска принято считать вложение в материально-производственные запасы, используемые в производстве. Произведенная готовая продукция при условии ее быстрой продажи также характеризуется малой степенью риска. Возникающая дебиторская задолженность при отгрузке готовой продукции покупателю и выписке счетов на ее оплату при надлежащем контроле легко трансформируется в выручку (полу-

ченные денежные средства), которая также позволяет отнести оборотные активы в виде готовой продукции, дебиторской задолженности к малой степени риска вложений средств. Исключение составляет просроченная дебиторская задолженность, залегающая готовая продукция на складе, не пользующаяся спросом у покупателей, и т.д.

Средняя степень риска вложений средств сопутствует такому активу, как незавершенное производство. Если организация разумно планирует производственный процесс и в цехах не накапливаются не законченные производством и не прошедшие контроль отдельные детали, узлы и изделия, то объем незавершенного производства у организации будет минимальным. Для целей бухгалтерского учета это хорошо, поскольку свидетельствует о должной оборачиваемости оборотных активов, а для целей налогового учета такой подход свидетельствует о минимальном объеме материальных затрат в составе незавершенного производства, процент от которых принимается в расчет налоговой базы налога на прибыль, минусуя налоговые затраты. Налог на прибыль при этом отвечает рациональной практике планирования производственного процесса, при котором нет высокой иммобилизации оборотных средств. Если же незавершенное производство неоправданно растет по причине плохо организованной работы цехов, то уровень риска вложений средств в такое производство растет до высокого.

В целом к высокому уровню риска вложений средств в производство можно отнести: залежавшиеся на складах товарно-материальные ценности, продукция, неиспользуемые товары, просроченная дебиторская задолженность, неоправданно выросшие объемы незавершенного производства.

Общая классификация оборотных активов в зависимости от степени риска вложений в них показана на рис. 2.

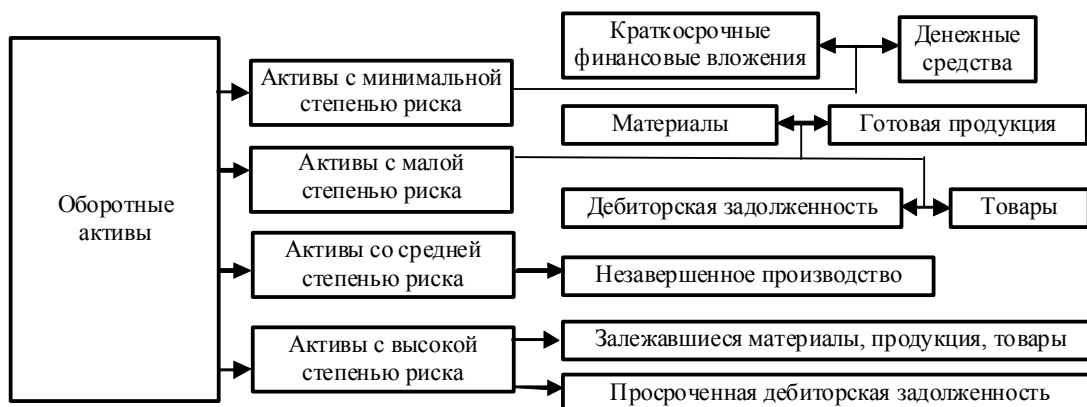


Рис. 2. Классификация оборотных активов в зависимости от степени риска вложений

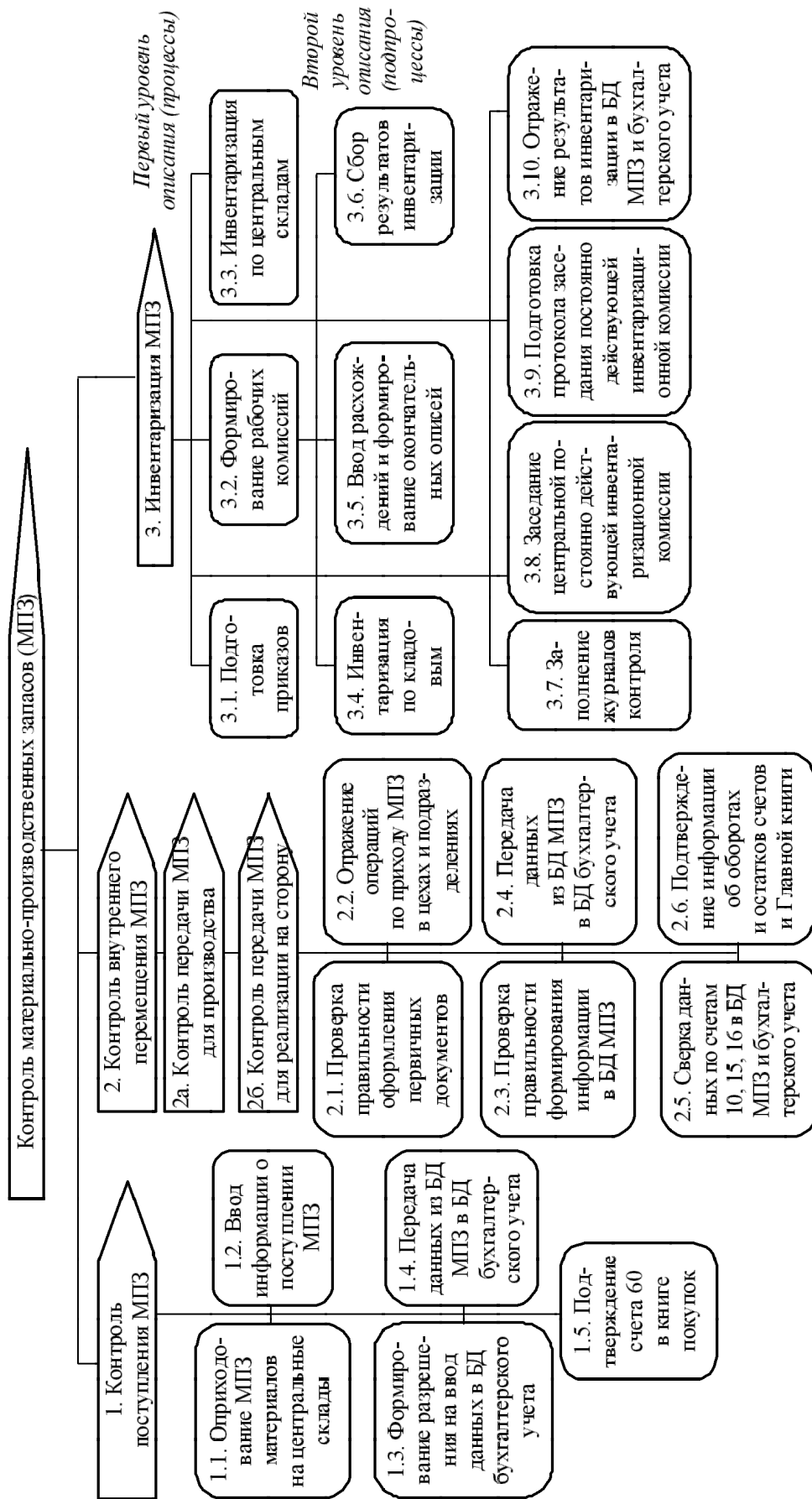


Рис. 3. Детализованная структура бизнес-процесса контроля материально-производственных запасов

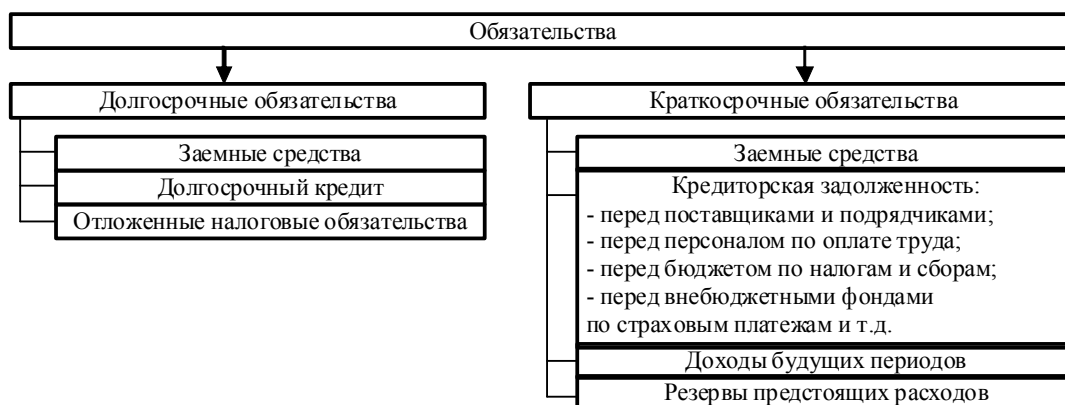


Рис. 4. Балансовая классификация обязательств

Каждый отдельный объект оборотных активов является объектом контроля, но для результатов контрольных мероприятий важна информация не только о состоянии данного объекта, но и о его перемещении и эффективности использования. Поэтому с целью контроля оборотных активов чаще всего рассматривают процессы, происходящие во всех стадиях движения оборотного капитала, а точнее, конкретные бизнес-процессы по использованию того или иного его вида. Такой подход позволяет проследить результат использования актива и риск, с ним связанный. Если товарно-материальные ценности, приобретенные для производства по каким-то неординарным решениям высшего руководства, направляются для реализации на сторону, то можно рассматривать, с одной стороны, получение прибыли от реализации этого актива, а с другой - изъятие этого актива из производственного оборота, что может повлечь за собой срыв выполнения производственной программы, своевременное изготовление необходимой партии готовой продукции и задержку ее реализации покупателям.

Для контроля материально-производственных запасов, приобретенных с целью использования их в производстве, можно структурировать конкретный бизнес-процесс на основе общего процессного подхода, пример которого для материально-производственных запасов (МПЗ) приведен на рис. 3.

Общая структура бизнес-процесса содержит пронумерованные элементы, распределяемые по двум уровням контроля. Это позволяет на каждом уровне делать выбор нужных для контроля бизнес-процессов. Элементы второго уровня бизнес-процессов, пронумерованные 1.1, 1.2... 2.1, 2.2... 3.1, 3.2..., позволяют осуществлять собственную композицию бизнес-процесса, исходя из специфики организованных контрольных мероприятий организаций. Большую роль для определения границ и содержания бизнес-процессов контроля играет бизнес-процесс учета, информация которого является источником для проведения контрольных мероприятий в каждом элементе и на каждом уровне биз-

нес-процесса. Такой подход к организации контроля на основе бизнес-процессов может быть распространен на все виды оборотных и основных активов организации.

Что касается обязательств, то для определения содержания контрольных мероприятий в отношении каждого возникающего обязательства необходима их бухгалтерская классификация. Известно, что в пассиве баланса все обязательства разделены на две большие группы: долгосрочные обязательства и краткосрочные обязательства. В каждой группе выделены конкретные виды обязательств, которые признаются объектами учета и которые можно как следствие признать объектами контроля (рис. 4).

“С позиции бухгалтерского учета обязательство представляет собой факт хозяйственной жизни, информация о котором должна быть предоставлена пользователям бухгалтерской отчетности. Следовательно, способы отражения в учете фактов возникновения, изменения или прекращения обязательств определяются общими подходами к представлению информации о фактах хозяйственной жизни в бухгалтерской отчетности.

Вне бухгалтерской информации мы можем говорить о фактах экономических и юридических”⁶. Можно согласиться с мнением М.Л. Пятова, что в реальной экономической практике факт хозяйственной жизни, формирующий обязательства, должен рассматриваться с трех сторон: “1 - юридической, отражающей правовые формы обязательственных отношений, 2 - экономической, отражающей смысл обязательства как полученного и предоставленного кредита и с позиции эффективности существующих операций и их роли в хозяйственных процессах предприятия, 3 - бухгалтерской, характеризующей возможности предоставления содержания первых двух в составе информации, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности”⁷. С позиции контроля каждый факт хозяйственной жизни является объектом контроля.

Показатели бухгалтерской отчетности, называемые обязательствами, отражаемые в IV и V разделах баланса, по сути, характеризуют обязательственные отношения организации с ее контрагентами, отражаемые на счетах бухгалтерского учета как кредиторская задолженность. Для пользователя отчетности важна информация о состоянии этой задолженности и наличии рисков в случае, если эта задолженность не погашается своевременно, а для внутреннего контроля важен процесс бухгалтерской трансформации фактов хозяйственной жизни, результатом которой является возникновение, признание и прекращение обязательств. То есть информацией для контроля обязательств тоже может служить информация бизнес-процесса. Риски, сопровождающие этот процесс, могут стать рисками внутреннего контроля при ненадлежащей его организации.

Поскольку объекты контроля из состава активов и обязательств мы рассматриваем для целей формирования не только бухгалтерской, но и внутренней управленческой отчетности, отражающей устойчивое и безопасное развитие организации, описание каждого бизнес-процесса и каждой системы идентифицируемых рисков по бизнес-процессу должно стать раскрываемой в такой отчетности информацией.

Таким образом, вышеизложенное позволяет сформулировать основные положения концепций контроля активов и обязательств в системе управления устойчивым и безопасным развитием организации:

1. Система внутреннего контроля активов и обязательств организации требует формирования надежного информационного обеспечения процедур контроля, в основе которых должны быть разработанные бизнес-процессы. Построение и структура бизнес-процессов определяются бухгалтерской классификацией объектов активов и объектов обязательств, содержанием фактов хозяйственной жизни (хозяйственных операций) по приобретению, внутреннему перемещению, использованию и другим операциям, в результате которых формируются показатели активов и обязательств в отчетности.

2. Процессный подход к учету позволяет выделить наиболее значимые области бухгалтерской аналитической информации о состоянии, изменении и эффективности использования объектов учета и построить на основе этой информации бизнес-процессы контроля. Вариативность бизнес-процессов определяется задачами управления и контроля того или иного объекта. Безусловно, акцент на контрольные точки расставляется при разработке планов и рабочих программ внутреннего контроля на основе задач управления.

3. Каждый объект актива исходя из его классификационной позиции, содержательной формы, изменяемой в результате осуществленных в ходе финансово-хозяйственной деятельности фактов хозяйственной жизни, имеет свою характеристику, поэтому для него должны быть определены моменты признания в бухгалтерском учете и характер отражения этого объекта, как показателя, в отчетности.

4. Признание каждого объекта актива и обязательства имеет не только бухгалтерскую, но и юридическую форму, поскольку все факты хозяйственной жизни формируются на основе заключенных организацией договоров (сделок) с контрагентами: поставщиками, покупателями, банками и т.д. Кроме того, большинство объектов обязательств формируются в правовом поле как необходимость, обусловленная применением российского законодательства в части уплаты налогов в бюджет, страховых взносов во внебюджетные фонды и т.д.

5. Экономические и юридические основания для признания фактов хозяйственной жизни являются условиями, в которых могут возникать риски для финансово-хозяйственной деятельности организации. Необходимость идентификации рисков следует рассматривать применительно либо к условиям договоров, например по основным активам, либо к бизнес-процессам использования, например оборотных активов. Риски по обязательствам, по нашему мнению, легче идентифицировать применительно к условиям заключенных организацией договоров.

6. Процессный и рискориентированные подходы являются необходимым условием для раскрытия информации в отчетности организации в области устойчивого и безопасного развития, требуют своей расшифровки в управленческой отчетности и служат информационным обеспечением проводимых мероприятий внутреннего контроля и принимаемых управленческих решений в организации.

¹ *Пятов М.Л.* Управление обязательствами организации. Москва, 2004. С. 179.

² *Гусева Т.К.* Взаимосвязь гражданского и налогового права при толкования договоров // Законодательство и экономика. 2005. □ 7. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

³ *Макарова Н.Н.* Договорная политика как составляющая учетной политики: современные концепции формирования : монография. Москва, 2009.

⁴ *Бетге Й.* Балансоведение : пер. с нем. / науч. ред. В.Д. Новодворский; вступл. А.С. Бакаев; прим. В.А. Верховя. Москва, 2000. С. 139.

⁵ *Ковалев В.В., Ковалев Вит.В.* Анализ баланса, или Как понимать баланс. 3-е изд., перераб. и доп. Москва, 2013. С. 198.

⁶ *Пятов М.Л.* Указ. соч. С. 13.

⁷ Там же. С. 19-20.