
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 334.02

^{1,2}*Н.Б. Абуев*

¹Академия государственного управления при Президенте Республики Казахстан, Казахстан, г. Нур-Султан, email: a.nurzhan@list.ru

²ТОО «Insight Audit», Казахстан, г. Нур-Султан

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ В БИЗНЕСЕ

Ключевые слова: внутренний контроль, финансовые потоки, финансовая устойчивость, антисипативный контроль, превентивный контроль.

В статье рассматриваются вопросы использования внутреннего контроля финансовых потоков в качестве инструмента повышения финансовой устойчивости в бизнесе. Определены ключевые проблемы реализации внутреннего контроля финансовых потоков, присущие деятельности современных предприятий. Предложено внедрение антисипативной системы внутреннего контроля, основанного на системе оперативного планирования и использовании компьютерных технологий. Предлагается оценивать количественно финансовую ситуацию на предприятии с учетом возможных трех ситуаций, то есть движения денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, с помощью формулы оценки коэффициента финансовой устойчивости, который характеризует положительную или отрицательную смену в этом движении.

^{1,2}*N.B. Abuev*

¹Academy of Public Administration under the President of the Republic of Kazakhstan, Nur-Sultan, Kazakhstan, email: a.nurzhan@list.ru

²TOO "Insight Audit", Kazakhstan, Nur-Sultan

INTERNAL CONTROL OF FINANCIAL FLOWS AS A TOOL FOR IMPROVING FINANCIAL STABILITY IN BUSINESS

Keywords: internal control, financial flows, financial stability, antisymphathetic control, preventive control.

The article discusses the use of internal control of financial flows as a tool to increase financial stability in business. The key problems of the implementation of internal control of financial flows inherent in the activities of modern enterprises are identified. The introduction of an antisymphathetic internal control system based on an operational planning system and the use of computer technologies is proposed. It is proposed to quantify the financial situation at the enterprise taking into account possible three situations, that is, cash flows from operating, investment and financial activities, using the formula for assessing the financial stability coefficient, which characterizes a positive or negative change in this movement.

В современных условиях хозяйствования эффективное управление финансовыми потоками является важной составляющей осуществления финансово-хозяйственной деятельности предприятий любой формы собственности, поскольку от данного процесса напрямую зависит обеспечение непрерывной их деятельности в будущем. Несвоевременное поступление денежных средств, а соответственно и осуществления расчетов по обязательствам приводит к сни-

жению ликвидности, финансовой устойчивости и деловой активности предприятий, что негативно указывается на их финансовом положении. Итак, с одной стороны, эффективный процесс управления финансовыми потоками предприятий обеспечивает повышение их оборачиваемости оборотных активов, обеспечивает укрепление расчетной дисциплины и повышение их финансовой устойчивости. С другой стороны, эффективная организация управления финан-

совыми потоками и соответствующего их учетно-аналитического обеспечения предупреждает негативные последствия нерационального использования финансовых ресурсов предприятия.

В этой связи, особенно актуализируется развитие на современных предприятиях одного из важнейших направлений управления финансовыми потоками предприятий – внутреннего контроля. Благодаря эффективно организованной системе внутреннего контроля финансовых потоков предприятия можно выяснить, имеет ли возможность компания организовать управление ими так, чтобы в распоряжении организации в любой момент было достаточное количество финансовых средств. В связи с этим исследование вопросов использования внутреннего контроля финансовых потоков как инструмента повышения финансовой устойчивости в бизнесе является весьма актуальным.

Цель исследования заключается в определении теоретических и методических основ процесса организации внутреннего контроля финансовых потоков предприятий в современных условиях хозяйствования с учетом обеспечения роста финансовой устойчивости бизнеса.

Материал и методы исследования

Исследование базируется на материалах научных исследований, проведенных современными исследователями в области обеспечения эффективной системы внутреннего контроля финансовых потоков предприятия. При написании статьи были использованы методы анализа и синтеза, методы индукции и дедукции, методы табличного и графического представления данных, а также методы логического моделирования при разработке рекомендаций по совершенствованию системы внутреннего контроля финансовых потоков предприятий.

Результаты исследования и их обсуждение

Основой функционирования деятельности субъектов хозяйствования выступают финансовые потоки. На практике в процессе контроля финансовый поток необходимо учитывать не только как факт, который уже свершился, а рассматривать его согласованность в про-

странстве и времени с взаимосвязанными с ним другими потоками, учитывать характер операций, связанных с движением ресурсов и их объемы. С этой целью под финансовым потоком следует понимать согласованное во времени движение финансовых ресурсов в хозяйственной среде, направленное на обеспечение основных процессов деятельности субъекта хозяйствования и связанное с изменением состояния определенного объема денежных, материальных, трудовых средств предприятия, результаты которого отражаются на счетах бухгалтерского учета и в финансовой отчетности и выступают основным объектом внутреннего контроля.

Международная и отечественная практика свидетельствует, что в хозяйственной деятельности предприятий наблюдается тенденция увеличения злоупотреблений финансового характера [1]. Это подтверждают исследования международных консалтинговых компаний, по результатам которых выявлен рост числа случаев, связанных с незаконным присвоением финансовых ресурсов и искажением финансовой отчетности [2]. Потребности практики требуют усиления внутреннего контроля за финансовыми потоками, особенно в части эффективности, законности их функционирования и отражения в финансовой отчетности [3]. Поэтому важно усовершенствовать организацию контроля за финансовыми потоками для повышения эффективности управления ими.

Все это требует исследования особенностей организации системы внутреннего контроля финансовых потоков предприятий с целью определения ее составляющих в рамках осуществления проверки достоверности данных учета о состоянии финансовых потоков предприятий, соблюдения расчетной дисциплины и влияния вышеуказанных факторов на их финансовую устойчивость и эффективность финансово-хозяйственной деятельности в долгосрочной перспективе.

Следует отметить, что в современных условиях хозяйствования эффективное функционирование системы внутреннего контроля позволяет решить ряд проблем рассматриваемого предприятия – обеспечение принятия адекватных, обоснованных управленческих

решений, оптимизация процессов финансово-хозяйственной деятельности, предупреждения, выявления и устранения отклонений в информации, что подается заинтересованным лицам. Следовательно, роль системы внутреннего контроля заключается в обеспечении их эффективного функционирования и реализации потребностей пользователей в информации, которая может быть использована для разработки и обоснования соответствующих управленческих решений.

Действенность внутреннего контроля на предприятии должна обеспечиваться соблюдением фундаментальных принципов контроля, в частности принципами:

а) целеориентированности – выделение границ объекта контроля, адресность и конкретность выводов для достижения поставленной цели;

б) сбалансированности – взаимодействие внутреннего контроля с другими подсистемами управления предприятием;

в) интегрированности – результаты контроля основываются на обобщении и модификации контрольной информации для выбора и принятия управленческих решений;

г) адаптивности – постоянный мониторинг хозяйственных операций с целью реагирования на отклонение от нормативов и координации управленческих решений [4].

В соответствии с целью обеспечения эффективности обратной связи между системой управления и системой внутреннего контроля предприятия необходимо, чтобы контролем было охвачено максимальное возможное количество объектов управления, особенно связанных с ресурсами предприятия. Это обеспечит предоставление системой внутреннего контроля достоверной информации о состоянии объектов проверки. Именно поэтому целесообразно на каждом уровне управления обеспечить выполнение функций контроля для решения информационных потребностей данного и вышестоящего уровней управления.

На рис. 1 приведен пример определения особенностей организации системы внутреннего контроля на предприятии в соответствии с информационными потребностями на каждом уровне управ-

ления, в частности в сфере управления финансовыми потоками.

Из рис. 1 можно сделать вывод, что каждый вышестоящий уровень контроля использует информационные объекты, подчиненные нижестоящему звену управления. Результаты контроля учитываются при принятии решения на соответствующем и вышестоящем уровнях субъекта управления. Решение об изменении технологии принимается вышестоящим звеном управления, а устранение ошибок и злоупотреблений осуществляется на должном уровне.

Так, согласно рис. 1 мониторинг соответствует более низкому и среднему уровням управления. Результаты мониторинга служат информационным источником для осуществления доминирующего контроля. Поскольку контроль является функцией управления, которое определяется как влияние доминирующего объекта на подчиненные объекты с целью достижения целей системы, то контроль, подчиненный высшему руководству предприятия можно обозначить как доминирующий. Доминирующий контроль – это функциональная подсистема системы управления, которая включает в себя комплекс мероприятий, направленных на проверку, оценку, анализ, прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности рассматриваемого предприятия для обоснования эффективного и законного использования его ресурсов. Данный вид контроля осуществляется отдельными работниками-контролерами (или службой внутреннего контроля), которая подчиняется директору.

Низшим звеном является самоконтроль, который осуществляется на рабочих местах. Рабочие места не являются звеном управления, но информация, которую они предоставляют, выступает информационной основой для всех уровней управления.

Самоконтроль – это форма внутреннего контроля, сущность которого заключается в осуществлении работником контроля за той частью процесса, которую он выполняет, с целью уменьшения риска возникновения ошибки на данном участке. На практике самоконтролю уделяют недостаточно внимания, хотя его применение обеспечивает эффективное и качественное выполнение операций [5].



Рис. 1. Действующая практика организации внутреннего контроля финансовых потоков в соответствии с информационными потребностями на уровнях управления предприятия



Рис. 2. Изменение приоритетности контрольных воздействий в рамках реализации предложенных мероприятий по организации антисипативной системы внутреннего контроля финансовых потоков предприятия

Руководители производственных подразделений (более низкий уровень управления) должны быть заинтересованными в эффективной деятельности своих подразделений и хорошо проинформированными об их результатах, поэтому возникает потребность постоянного и ежедневного контроля – мониторинга. Мониторинг представляет собой систематический контроль за выполнением работниками функций и обязанностей в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности. Данному виду контроля также, как и самоконтролю, недостаточно внимания уделяется на практике, но его осуществление влияет на качество подконтрольных операций и на эффективность всего контроля. Информационным источником мониторинга является информация, поступающая с рабочих мест. Путем проведения анализа выявляются расхождения между фактическими и плановыми данными, определяются источники отклонений, принимается решение о соответствующей корректировке плана или разработки мер их предупреждения в будущем.

Ключевой проблемой подобной системы внутреннего контроля финансовых потоков является ее неспособность своевременно реагировать на изменение среды функционирования, результаты контроля направлены на решение выявленных проблем, а не на их предупреждение, что приводит к появлению повторных нарушений в управлении финансовыми потоками предприятия и негативно сказывается на уровне его финансовой устойчивости. Для обеспечения высокого уровня финансовой устойчивости становится важным создание такой системы внутреннего контроля, которая позволит обеспечить достоверную и полную информацию о финансовых потоках предприятия для принятия адекватных управленческих решений. Речь идет о распознавании процессов изменения финансовых потоков на ранних этапах, что позволяет, в условиях турбулентности среды функционирования, получить некий необходимый временной промежуток для разработки управленческого решения. То есть приоритетным становится управление на опережение, которое в научной литературе определено как антисипативное.

В этой связи, мы предлагаем внедрять на предприятиях, особенно крупных и средних, антисипативную систему внутреннего контроля в «режиме реального времени», основанную на системе оперативного планирования и использовании компьютерных технологий. Антисипативный внутренний контроль ориентирован на предвидение возможных изменений в финансовых потоках со способностью выполнения действий, которые могут повлиять на обычный ход событий и развитие ситуации [6]. То есть в отличие от адаптивного внутреннего контроля, который ориентирован на приспособление системы управления к изменениям среды функционирования, антисипативный внутренний контроль направлен на предвидение возможного развития событий, прогнозирование изменения ситуации и применения мер, которые бы уменьшили негативные последствия для предприятия как социально-экономической системы.

При внедрении антисипативного внутреннего контроля, процесс контроля изменится с учетом изменения приоритетности контрольных воздействий (см. рис. 2).

В рамках смены приоритетности контрольных воздействий можно отметить, что при осуществлении предварительного контроля эксперт-контролер должен будет предвидеть будущие ситуации, которые могут вызвать негативные последствия, а при осуществлении текущего – эксперт-контролер должен ежедневно осуществлять анализ подконтрольных операций, проводить корректировки базы сравнения, разрабатывать рекомендации. При организации данных видов контроля функции предложенной должности эксперта-контролера приобретают прогнозный и аналитический характер.

Кроме того, поскольку внутренний контроль финансовых потоков предприятия, по нашему мнению, должен выступать инструментом повышения финансовой устойчивости в бизнесе предлагается оценивать количественно финансовую ситуацию на предприятии с учетом возможных трех ситуаций, то есть движения денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, предложено определять с помощью формулы оценки коэффици-

ента финансовой устойчивости, который характеризует положительную или отрицательную смену в этом движении. Развернутая формула K_{CF} имеет такой вид:

$$K_{CF} = \frac{(CF_{op1} + CF_{inv1} + CF_{fin1}) + (CF_{op0} + CF_{inv0} + CF_{fin0})}{|CF_{op1}| + |CF_{inv1}| + |CF_{fin1}| + |CF_{op0}| + |CF_{inv0}| + |CF_{fin0}|}, \quad (1)$$

где K_{CF} – коэффициент, характеризующий устойчивость предприятия на основе анализа движения денежных средств; CF_{op1} и CF_{op0} – величина денежного потока от операционной деятельности текущего и предыдущего периодов соответственно; CF_{inv1} и CF_{inv0} – величина денежного потока от инвестиционной деятельности текущего и предыдущего периодов соответственно; CF_{fin1} и CF_{fin0} – величина денежного потока от финансовой деятельности текущего и предыдущего периодов соответственно.

В этом показателе косвенно отражаются факторы финансового и нефинансового характера на предприятии. Информация о движении денежных средств важна потому, что она позволяет прогнозировать будущий объем денежных средств, на который будут иметь

права поставщики капитала предприятия, а также дает возможность своевременно принимать управленческие решения на основании текущей и отчетной информации.

Предложенный коэффициент устойчивости предприятия имеет диапазон значений от -1 до 1. Динамика этого показателя к увеличению свидетельствует об улучшенном уровне устойчивости. Для трактовки результатов проведенных расчетов выделено четыре зоны устойчивости с их количественными значениями (табл. 1).

Управленческие действия при достижении высокой зоны устойчивости направлены на дальнейшее проведение перманентного мониторинга. Для нормальной и предкризисной зон устойчивости управленческие действия должны быть направлены на проведение экспресс-диагностики хозяйственной деятельности предприятия для выявления причин уменьшения объемов сбыта и направлений неэффективного использования финансовых ресурсов. Для кризисной зоны устойчивости управленческие действия должны быть направлены на проведение фундаментальной

Таблица 1

Предлагаемая система идентификации полученных значений коэффициента финансовой устойчивости

Значения	Зона устойчивости	Характеристика
0,5-1,0	Высокая	Запланированные результаты деятельности и развития предприятия реализуются полностью, имеются значительные возможности для роста уровня устойчивости, имеющиеся несущественные угрозы со стороны факторов внутренней и внешней сред.
0-0,5	Нормальная	Показатели оценки функциональных видов устойчивости находятся в пределах оптимальных значений, имеющиеся резервы их роста, предприятие достигает результатов в пределах запланированных параметров.
0– (-0,5)	Предкризисная	Наблюдается нарушение оптимальных значений функциональных видов устойчивости, что негативным образом влияет на параметры деятельности и развития предприятия; ввиду действия совокупности факторов невозможно в короткие сроки использовать имеющиеся резервы или даже наблюдается их отсутствие в достаточном для улучшения ситуации объеме; велика вероятность банкротства.
(-0.5)– (-1.0)	Кризисная	Нарушены все (или почти все) параметры устойчивости, налицо системный кризис на предприятии, которое теряет возможности сохранения своей структурности, экономической и организационной целостности.

Таким образом, можно прийти к выводу, что для обеспечения эффективности системы внутреннего контроля финансовых потоков на предприятии, необходимо, чтобы при организации эффективной системы внутреннего контроля на предприятии внутренний контроль стал превентивным (антисипативным) и предупреждал будущие нарушения. С этой целью целесообразно иметь определенную систему ограничений, которые бы предотвращали осуществление незаконных операций.

Выводы

В результате проведенных исследований, было выявлено, что существующий процесс организации системы внутреннего контроля финансовых потоков на отечественных предприятиях на сегодняшний день является несовершенным, поскольку:

- внутренний контроль финансовых потоков проводится несистемно, о чем обычно свидетельствует отсутствие надлежащего информационного обеспечения, отлаженной системы контроля по центрам ответственности в соответствии с организованной системы учета. Проблемы ее функционирования усложняются и из-за отсутствия единого подхода к организации контроля за расчетными операциями, а также возложение контрольных функций других структурных подразделений в бухгалтерию предприятия;

- обычно на предприятиях нет проработанной концепции по организации системы внутреннего контроля финансовых потоков на основе применения современных средств вычислительной техники, что затрудняет использование дистанционных систем управления с существующим бухгалтерским программным обеспечением и указывает на неудовлетворительный уровень применения автоматизированных информационных систем и технологий в целях контроля;

- несовершенство процесса информационно-аналитического обеспечения внутреннего контроля финансовых потоков предприятий, что подтверждается результатами исследования состояния проведения аналитических работ соответствующего персонала. В качестве типичных проблемных моментов можно определить полное отсутствие планирования аналитических работ, отсутствие установленного порядка оформления результатов анализа, неэффективное использование компьютерной техники во время проведения анализа, не осознание эффективности аналитических работ системой управления предприятием, а, следовательно, и незаинтересованность в проведении таких работ учетным персоналом;

- обычно имеет место низкое качество регламентирования системы внутреннего контроля (отсутствуют внутренние положения, регламентирующие осуществление внутреннего контроля и учета нарушений и ошибок), что указывает на слабую организацию полномочий подразделений (исполнителей) контроля и, соответственно, неэффективную организацию контроля на соответствующих рабочих местах.

Таким образом, в рамках организации эффективной системы внутреннего контроля финансовых потоков предприятий с учетом потребностей управления предлагается к практическому внедрению антисипативная система внутреннего контроля финансовых потоков предприятия с учетом их влияния на уровень финансовой устойчивости субъекта бизнеса. Результаты, полученные с использованием предлагаемой системы внутреннего контроля, будут выступать информационной основой для адаптивного управления финансовой устойчивостью предприятия, позволят предупредить возникновение и усиление негативного влияния внутренних и внешних угроз в системе управления финансовыми потоками предприятия.

Библиографический список

1. Пискунов В.А., Тарасова Т.М. К вопросу организации внутреннего контроля и внутрихозяйственного аудита в транспортных компаниях // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2022. № 1 (207). С. 75-89.

2. Давыденко И.Г. Развитие внутреннего финансового контроля в контексте минимизации рисков корпоративного мошенничества. Ростов-на-Дону: Фонд инноваций и экономических технологий «Содействие – XXI век», 2019. 100 с.
3. Яковлева В.С., Артимович В.М. Основные направления внутреннего финансового контроля на коммерческом предприятии // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. № 10-2. С. 130-132.
4. Бабаева З.Ш. Принципы внутреннего контроля экономического субъекта // Вопросы устойчивого развития общества. 2021. № 4. С. 206-211.
5. Кузнецова Н.П. Формы и методы финансового контроля на предприятии // Бенефициар. 2020. № 84. С. 17-19.
6. Саталкина Е.В., Пилипенко А.В. Принцип превентивности в системе внутреннего контроля экономического субъекта // Экономика и предпринимательство. 2018. № 7(96). С. 1029-1032.