

ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ ЗА ЧИСТЫМИ АКТИВАМИ

Скусниченко Александр Владимирович

студент Сибирский институт управления - филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, РФ, г. Новосибирск

Ладченко Галина Михайловна

научный руководитель, доцент кафедры налогообложения, учета и экономической безопасности, Сибирский институт управления - филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, РФ, г. Новосибирск

Аннотация. В эпоху экономических потрясений, когда кризис проникает во все сферы хозяйственной жизни, перед каждой организацией стоит необходимость в обеспечении собственной финансовой устойчивости. В первую очередь, хозяйствующие субъекты обеспокоены соотношением собственных и заемных средств. Компании, у которых доля заемного капитала больше собственного, находятся в большей зоне риска. При таких условиях, организации должны выстроить эффективную систему внутреннего контроля за чистыми активами. Цель данной работы: определить состав чистых активов, выделить наиболее важные с точки зрения внутреннего контроля объекты, описать риски внутреннего контроля данных объектов и определить наиболее эффективные методы их минимизации.

Чистые активы – это часть имущества организации, состоящая из активов, приобретенных за собственные средства. Формула их расчета представляет из себя разницу между суммой левой стороны баланса Актив, за исключением дебиторской задолженности учредителей и стоимости выкупленных акций, и суммой разделов бухгалтерского баланса Долгосрочные обязательства и Краткосрочные обязательства [1].

Величина чистых активов влияет на следующие показатели организации:

- способность погасить обязательства за счет собственных средств. Особенно актуально это в период экономического кризиса, когда доходы стремительно сокращаются и уменьшаются ресурсы для покрытия расходов. В данном случае, величина чистых активов сильно влияет на вероятность продолжения деятельности организации;
- возможность осуществления своей деятельности за счет собственного имущества. По данному показателю в зону риска попадают, в первую очередь, организации, у которых большая часть основных средств находится в аренде или лизинге. Особенно остро это влияет на российские авиакомпании, самолеты которых находятся в лизинге у зарубежных компаний и попали под международные санкции. Также, данному риску подвержены торговые организации, у которых, зачастую, помещения и оборудование являются арендованными. В условиях снижения выручки и увеличения расходов, подобные компании могут лишиться своих арендованных основных средств и прекратить свою деятельность;
- обеспечение для получения заемных средств. Соотношение собственных и заемных средств прямо пропорционально влияет на размер выдаваемых займов и кредитов. Получение заемных средств крайне необходимо во время кризисных ситуаций для увеличения возможности продолжать свою деятельность.

Все вышеперечисленные показатели определяют необходимость у организаций вести достоверный учет и оперативный финансовый контроль за имуществом, сформированным и полученным за счет собственного капитала, а также потребность в увеличении чистых активов.

В первую очередь, служба внутреннего аудита обеспечивает деятельность по сохранности чистых активов. Перед внутренними контролерами первостепенной задачей является проверка учета основных средств, денежных средств и запасов, а также расчета дебиторской задолженности.

Основные средства (в данном случае только собственные, не арендованные) для всех предприятий являются если не самыми, то одними из наиболее ценных активов. Благодаря данной группе имущества производятся товары, предоставляются услуги и выполняются работы, что приносит организации прибыль от основной деятельности. Для обеспечения непрерывной деятельности объекты ОС должны быть технически исправны и с незаконченным сроком полезного использования. Внутренние контролеры, прежде всего, анализируют учетные документы, в частности, по начислению амортизации и остаточной стоимости. При проведении переоценок основных средств, внутренние аудиторы должны провести проверку правильности расчета суммы дооценки или уценки, так как это напрямую влияет на сумму собственного капитала и, в целом, валюты баланса.

Финансовый контроль за состоянием основных средств в качестве чистых активов также распространяется на весь менеджмент организации. Руководство организации и финансовые аналитики должны выстраивать стратегию деятельности по увеличению собственных объектов ОС. В связи с этим, менеджменту важно наиболее быстро выкупать оборудование из лизинга, увеличивать долю собственных основных средств, уменьшая долю арендованных объектов ОС. В кризисные ситуации, для организации будет оптимальнее сделать приоритет на увеличение доли основных средств, составляющих чистые активы, и отказаться от планов по увеличению заемных средств с целью приобретения нового оборудования. Подобный метод ведения бизнеса позволит минимизировать риски прекращения деятельности и банкротства.

Дебиторская задолженность является одной из наиболее значимых статей активов организации, так как напрямую влияет на получение прибыли от деятельности. Сроки погашения данной задолженности контрагентами оказывают существенное влияние на финансовые показатели и ресурсы предприятия. В случае задержки платежей покупателями товаров и услуг, у организации остается меньше свободных средств для осуществления своей деятельности, что повышает риски наступления финансовой несостоятельности. Служба внутреннего контроля, для минимизации данного риска, ставит перед собой задачи, в первую очередь, по анализу финансовой устойчивости и платежеспособности контрагента. В данном случае, внутренние контролеры анализируют финансовое положение организации по бухгалтерскому балансу, проверяют судебные разбирательства по арбитражным делам и далее делают вывод, можно ли сотрудничать с анализируемой организацией.

Немаловажным методом предотвращения риска неуплаты дебиторской задолженности является создание резерва по сомнительным долгам. Данный резерв является актуальным всегда и для всех организаций, так как помогает заполнить недостатки, вызванные неуплатой дебиторской задолженности контрагентами.

Внутренний контроль правильности ведения бухгалтерского учета дебиторской задолженности проводится следующим образом: сверяются данные по накладным на отпуск продукции и счетам-фактурам; проверяются регистры поступлений денежных средств для определения своевременности погашения дебиторской задолженности; проверка с помощью метода инспектирования (от данных бухгалтерского баланса к данным первичных документов) соответствия сумм в балансе суммам первичных документов.

Денежные средства, наличные и безналичные, являются самым ликвидным активом, поэтому контроль за их наличием и сохранностью является первостепенной задачей службы внутреннего аудита. Наиболее распространенными рисками, связанными с ними, являются хищения, совершаемые различными способами: совершение несуществующих операций, связанных с кассой и расчетным счетом; подделка документов с умышленно увеличенной

суммой и неправильно посчитанных итогов; отсутствие платежных документов, связанных с совершением операций.

В связи с вышеперечисленными рисками, внутренние аудиторы принимают следующие методы:

- проверка соблюдения лимита кассы;
- проверка надежности условий хранения наличных средств;
- проверка оформления документов и ведения учета денежных средств;
- запросы у контрагентов документов с целью проверки соответствия данным учетных документов;
- запросы документов у банков с целью проверки правильности отражения движения денежных средств в учетных документах.

Все вышеперечисленные риски и их последствия дают ясно понять, насколько важно обеспечивать контроль за чистыми активами предприятия. Грамотно выстроенная система внутреннего аудита позволит эффективно управлять собственным имуществом, максимизировать прибыль и другие показатели деятельности, а также существенно понижать риск прекращения деятельности и увеличить экономическую безопасность организации.

Список литературы:

1. Приказ Минфина России от 28.08.2014 N 84н (ред. от 27.11.2020) "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов" (Зарегистрировано в Минюсте России 14.10.2014 N 34299)