

исключить объекты основных средств некоммерческих организаций из состава имущества, подлежащего переоценке, проводимой в установленном законодательством порядке;

предусмотреть необходимость отражения в учете некоммерческих организаций использования средств целевого финансирования (в качестве источника) на приобретение основных средств бухгалтерской записью по дебету счета 86 «Целевое финансирование» в корреспонденции со счетом 83 «Добавочный капитал»; установить, что суммы числящегося по выбывающим основным средствам добавочного фонда, образовавшегося в результате ранее проведенных переоценок данных основных средств, равно как и прибыль, полученная в результате выбытия таких объектов, могут быть направлены на увеличение средств целевого финансирования некоммерческих организаций.

СИСТЕМА И ПРОЦЕСС ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КАК КАЧЕСТВА СИСТЕМЫ ФИНАНСОВ СУБЪЕКТА ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Ю. М. Уласевич,

ассистент кафедры финансов и финансового менеджмента Белорусского государственного экономического университета (г. Минск)

Резюме. В настоящей статье автором на основе впервые сформированных им представлений о финансовой устойчивости как качестве системы финансов субъекта хозяйствования и обеспечении финансовой устойчивости как качества системы финансов субъекта хозяйствования разработаны методические основы последнего, включающие систему и процесс обеспечения финансовой устойчивости.

Abstract. In the present article on the basis of the ideas for the first time created by it of financial stability as quality of system of finance of the subject of managing and ensuring financial stability as qualities of system of finance of the subject of managing are developed by the author the methodical bases of the last including system and process of ensuring financial stability.

Введение. В рыночной экономике в достижении и поддержании устойчивой экономической деятельности субъекта хозяйствования особое значение придается обеспечению его финансовой устойчивости.

Для обеспечения финансовой устойчивости субъекта хозяйствования необходимы определенные методические основы, разработанные исходя из научно-обоснованных теоретических представлений, как о финансовой устойчивости субъекта хозяйствования, так и об ее обеспечении.

В результате проведенных исследований [3] нами сформированы принципиально новые представления о финансовой устойчивости субъекта хозяйствования. Последняя, на наш взгляд, представляет собой качество системы финансов субъекта хозяйствования, выявляемое в результате анализа и оценки отражающих систему финансов показателей и выражающее ее способность поддерживать финансовое равновесие под воздействием финансовых рисков.

Основная часть. Основываясь на положениях литературы по качеству [1], обеспечение финансовой устойчивости как качества системы финансов субъекта хозяйствования нами определено как процесс и результат формирования финансового равновесия субъекта хозяйствования под воздействием финансовых рисков при осуществлении финансовой деятельности. Принцип (концепция) обеспечения финансовой устойчивости субъекта хозяйствования сформулирован следующим образом. Для обеспечения финансовой устойчивости требуется материальная база, необходимая для применения передовых технологий, квалифицированные и заинтересованные в хорошей работе специалисты финансовых служб и эффективное управление качеством сферы финансов, то есть рациональная организация работ и четкое управление финансовой деятельностью, в том числе управление ее качеством.

С целью реализации данного принципа на практике обоснована необходимость создания таких ме-

тодических основ обеспечения финансовой устойчивости как качества системы финансов субъекта хозяйствования, как система и процесс обеспечения финансовой устойчивости. Так, рассмотрение обеспечения финансовой устойчивости с позиции системного подхода позволит установить, как оно «устроено»; с позиций процессного – как оно «работает». Предлагаемое нами изображение системы обеспечения финансовой устойчивости представлено на рисунке 1. Из рисунка 1 видно, что система обеспечения финансовой устойчивости включает: необходимую технологию; материальную базу; обученный и заинтересованный персонал; эффективное управление качеством сферы финансов, то есть рациональную организацию работ и четкое управление финансовой деятельностью, и ее качеством.



Рисунок 1 – Структура системы обеспечения финансовой устойчивости субъекта хозяйствования

Примечание – Источник: разработка автора на основе [1, с. 109]

Названные компоненты в системе обеспечения финансовой устойчивости представляется возможным определить следующим образом.

Обученный и заинтересованный персонал – квалифицированные специалисты финансовых служб (работники финансовых отделов, дирекций и т.д.) – финансовые менеджеры.

Материальная база – информационное, техническое, программное, организационное обеспечение и т.д.

Технология – процесс осуществления финансовой деятельности, основным содержанием которого выступают:

- получение информации со счетов в банках на начало банковского (операционного) дня;
- своевременное и качественное оформление расчетных документов (платежных инструкций) на отгруженную продукцию покупателям и заказчикам и на полученные от поставщиков и подрядчиков товарно-материальные ценности, работы, услуги и предъявление данных документов к оплате в банк или контрагенту;
- своевременная и качественная подготовка и передача документов для получения кредита банка, осуществления факторинговых операций и др.;
- своевременная и качественная подготовка платежных инструкций на перечисление платежей в бюджет и внебюджетные фонды, на перечисление заработной платы персоналу, выплату дивидендов и др. и предъявление их к оплате в банк;
- своевременное и качественное оформление документов на получение наличных денежных средств со счетов в банке, сдачу выручки для зачисления на счета в банке;

- своевременная и качественная подготовка документов для покупки либо выпуска акций, облигаций;
- своевременное и качественное оформление документов для исполнения денежных обязательств в неденежной форме и др.;
- определение величины прибыли, направляемой на выплату акционерам, направляемой на производственное и непроизводственное потребление и т.д.

Результат – равновесное состояние системы финансов на определенный момент и во времени.

При этом процесс осуществления финансовой деятельности и равновесное состояние системы финансов как его результат вместе образуют содержание объекта обеспечения финансовой устойчивости как качества системы финансов субъекта хозяйствования.

Управление качеством сферы финансов – воздействие руководителей разных уровней на процесс осуществления финансовой деятельности с целью обеспечения финансовой устойчивости. Или воздействие на процесс осуществления финансовой деятельности, которое включает в себя три элемента: субъект управления (руководители всех уровней), объект управления (система финансов, включая осуществление финансовой деятельности) и сам процесс воздействия путем реализации управленческих функций.

Функции управления качеством сферы финансов с позиций обеспечения качества [1] включает два уровня, на которых организуется управление качеством системы финансов, – общего руководства и оперативного управления (рисунок 2).



Рисунок 2 – Структура и функции управления качеством сферы финансов субъекта хозяйствования

Примечание – Источник: разработка автора на основе [1, с. 114]

Функции общего руководства и оперативного управления связаны между собой. Рассмотрим их содержание.

Функция финансового планирования предусматривает:

- цели в области обеспечения финансовой устойчивости субъекта хозяйствования – устойчивые соотношения по остаткам и оборотам между элементами системы финансов, образующие ее финансовое равновесие;
- сроки достижения целей;
- необходимые для обеспечения финансовой устойчивости ресурсы – такие составляющие системы финансов, как денежные средства, дебиторская задолженность и финансовые вложения, и их качество. А именно их остатки на начало планируемого периода и поступление (возникновение) за планируемый период, позволяющие погасить в установленные сроки финансовые обязательства на начало планируемого периода и возникающие за планируемый период, а также остатки финансовых активов

и финансовых обязательств на конец планируемого периода. При этом обороты (поступление (возникновение) и направление ресурсов на погашение финансовых обязательств) представляют собой процесс осуществления финансовой деятельности, остатки финансовых активов и финансовых обязательств – ее результат.

Финансовое планирование осуществляется как перспективное, текущее и оперативное. В настоящее время в рамках перспективного финансового планирования составляется баланс доходов и расходов с разбивкой по годам, а также плановый баланс. Представляется, что для цели обеспечения финансовой устойчивости на этапе перспективного финансового планирования при составлении планового баланса целесообразно учитывать возможные последствия финансового риска и осуществлять оптимизацию его структуры. Текущие финансовые планы конкретизируют показатели перспективных финансовых планов и составляются на год с поквартальной разбивкой. В процессе оперативного финансового планирования осуществляется конкретизация финансовых планов, заданий на короткие периоды (месяц, декаду, пятидневку и каждый день), доведение их до исполнителей. Его основная цель состоит в определении последовательности и сроков выполнения соответствующих операций, движения финансовых ресурсов в течение короткого периода, чтобы обеспечить платежеспособность, финансовую независимость и, таким образом, финансовую устойчивость.

Функция оперативного учета представляет собой сбор и систематизацию информации за короткие периоды (месяц, декаду, пятидневку и каждый день) о движении (оборотах) и наличии (остатках) на начало планируемых периодов и за планируемые периоды денежных средств, дебиторской задолженности и финансовых вложений, а также финансовых обязательств.

Функция текущего контроля включает проверку разработки и выполнения финансовых планов, управленческих решений при осуществлении финансовой деятельности.

Функция финансового анализа предполагает сравнение планового и фактического движения (оборотов) и наличия (остатков) на начало планируемых периодов и за планируемые периоды денежных средств, дебиторской задолженности, финансовых вложений и финансовых обязательств; а также планового и фактического соотношений по остаткам и оборотам между элементами системы финансов, образующих ее финансовое равновесие. Устанавливаются причины выявленных отклонений и определяются неиспользованные и перспективные резервы повышения платежеспособности и финансовой независимости.

Функция регулирования (разработки мероприятий) предусматривает разработку мероприятий по обеспечению финансовой устойчивости путем устранения выявленных в результате контроля и анализа недостатков.

Таковыми мероприятиями могут выступать, например:

- применение гибкой системы форм расчетов с покупателями и заказчиками и поставщиками и подрядчиками
- расчетов наличными в установленном законодательством порядке; предварительная оплата; предоставление коммерческих займов (кредитов) – рассрочки, отсрочки; аккредитивы и др.;
- обеспечение обязательств покупателей и заказчиков – неустойка (штраф, пеня), возмещение убытков (реальных и неполученных доходов), залог, банковская гарантия и др.;
- перемена лиц в обязательстве – перевод долга, уступка требования, факторинг;
- применение неденежных форм прекращения денежных обязательств – зачета; встречного требования, зачета при уступке требования и др.;
- недопущение возникновения нереальной ко взысканию дебиторской задолженности;
- своевременное предъявление претензий и исков; ведение «историй» покупателей, др.;
- разработка нормативов дебиторской и кредиторской задолженности;
- передача в юридический отдел сведений по покупателям, которые не выполнили свои денежные обязательства в установленный договором срок и др.

Функция принятия финансовых решений занимает особое место в финансовом менеджменте, в том числе в управлении качеством сферы финансов, поскольку без принятия решений нет управления. В самом общем виде представляет собой не только выбор альтернативы, но и принятие нового оптимального варианта между альтернативами, нахождение приемлемого компромисса. Относится к связующим процессам, которые необходимы при реализации всех функций и связывают их между собой в процессе управления.

Функция реализации (внедрения) мероприятий осуществляется применением корректирующих действий для оперативного устранения выявленных несоответствий, принятием предупреждающих или профилактических мер для устранения причин допущенных или возможных несоответствий, а также

мероприятий по постоянному повышению финансовой устойчивости субъекта хозяйствования. Функции управления как специфические виды управленческой деятельности [2, с. 93] реализуются через механизм управления – совокупность методов и средств (рычагов) управления [2, с. 98]. Методами управления как способами реализации функций управления [2, с. 98] и, в то же время, способами приведения в действие, использования средств управления, выступают методы реализации функций оперативного управления качеством системы финансов (таблица 1).

Таблица 1

Методы реализации функций оперативного управления качеством системы финансов

Функции оперативного управления качеством системы финансов	Методы реализации функций оперативного управления качеством системы финансов
Финансовое планирование	Расчетно-аналитический метод, метод коэффициентов, оптимизации плановых решений, балансовый, программно-целевой, экономико-математического моделирования и другие
Принятие оперативных решений	Теория игр, платежная матрица, дерево решений
Оперативный учет (информационное обеспечение управления финансами)	Наблюдение за объектами (документация), их измерение (оценка), группировка и обобщение данных оперативного учета (оперативная отчетность)
Контроль за осуществлением финансовой деятельности	Документальный, фактический
Оперативный финансовый анализ	Разработка и использование системы финансовых показателей, сравнения, графический, группировки и другие
Регулирование (разработка мероприятий)	Корректировка и другие

Примечание – Источник: разработка автора

Средства (рычаги) управления представляют собой все то, с помощью чего можно управлять объектом. Исходя из установленного в работе [3] содержания системы финансов субъекта хозяйствования, нами разработан систематизированный перечень средств (рычагов) управления системой финансов в разрезе разукрупненных ее составляющих, представленный в таблице 2.

Рассмотренный состав элементов и связей между ними позволяет предложить следующее определение системы обеспечения финансовой устойчивости как качества системы финансов субъекта хозяйствования.

Система обеспечения финансовой устойчивости как качества системы финансов субъекта хозяйствования – совокупность взаимосвязанных необходимой технологии и материальной базы, квалифицированных и заинтересованных в хорошей работе специалистов финансовых служб, а также эффективного финансового менеджмента, то есть рациональной организации работ и четкого управления финансовой деятельностью, в том числе управления ее качеством.

Система обеспечения финансовой устойчивости как качества системы финансов субъекта хозяйствования – совокупность взаимосвязанных необходимой технологии и материальной базы, квалифицированных и заинтересованных в хорошей работе специалистов финансовых служб, а также эффективного финансового менеджмента, то есть рациональной организации работ и четкого управления финансовой деятельностью, в том числе управления ее качеством.

Применение системного подхода позволяет представить всю совокупность компонентов системы обеспечения финансовой устойчивости и выявить их взаимосвязь, что необходимо для принятия обоснованных управленческих решений в процессе обеспечения финансовой устойчивости. Содержание процесса обеспечения финансовой устойчивости как качества системы финансов субъекта хозяйствования раскрывает разработанная нами последовательность его этапов, представленная на рисунке 3.

Описание процесса обеспечения финансовой устойчивости логически начинается с выполнения высшим руководством функций общего руководства (стратегического управления) качеством сферы финансов. В первую очередь – это взаимодействие с внешней средой, в том числе с пользователями финансовой отчетности субъекта хозяйствования – собственниками, банками, кредиторами, госу-

Таблица 2
Систематизированный перечень средств (рычагов) управления системой финансов в разрезе разукрупненных ее составляющих

	Разукрупненные составляющие системы финансов	Средства (рычаги) управления разукрупненными составляющими системы финансов
Активные операции	1. Финансовые активы	
	1.1. Товары отгруженные (права требования)	Дебитор, сумма, валюта, срок оплаты, предусмотренная неустойка за нарушение сроков исполнения обязательств дебиторами
	1.2. Дебиторская задолженность (права требования)	Дебитор, сумма, валюта, срок оплаты, предусмотренная неустойка за нарушение сроков исполнения обязательств дебиторами
	1.3. Денежные средства в кассе	Сумма, валюта, срок хранения денежных средств в кассе
	1.4. Денежные средства на счетах в банках	Банк, в котором открыт счет; сумма, валюта, срок хранения денежных средств на счете; размер процентов за хранение денежных средств на счете
Пассивные операции	1.5. Денежные средства во вкладах (депозитах)	Банк, в котором размещен вклад; сумма, валюта, срок хранения денежных средств во вкладе; вид договора банковского вклада
	1.6. Финансовые вложения:	
	1.6.1. В акции	Эмитент; стоимость акций; размер дивидендов; валюта вложений
	1.6.2. В долговые ценные бумаги	Вид ценной бумаги; эмитент; стоимость ценной бумаги; годовая норма доходности; валюта вложений; срок обращения ценной бумаги; обеспеченность; гарантии выпуска
	1.6.3. Предоставление займов	Заемщик; сумма, валюта, срок предоставления займа; размер процентов на сумму предоставленного займа
	2. Финансовые обязательства	
	2.1. Бессрочные обязательства (собственный капитал)	
	2.1.1. Уставный капитал	Величина уставного капитала
	2.1.2. Резервный капитал	Величина резервного капитала
	2.1.3. Добавочный капитал	Величина добавочного капитала
	2.1.4. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Сумма прибыли
	2.1.5. Целевое финансирование	Сумма целевого финансирования
	2.2. Долгосрочные и краткосрочные обязательства	
	2.2.1. Обязательства по полученному кредиту	Сумма, валюта, срок погашения кредита, размер процентов за пользование кредитом
	2.2.2. Обязательства по полученному займу	Сумма, валюта, срок погашения привлеченного займа, размер процентов по привлеченному займу
	2.2.3. Обязательства по налогам и сборам	Ставки по налогам и сборам; налоговая база; льготы; предусмотренные штрафы за нарушение налогового законодательства; сумма обязательств; срок исполнения обязательств
	2.2.4. Обязательства по социальному страхованию	Сумма, валюта, срок исполнения обязательств
	2.2.5. Обязательства перед поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками	Сумма, валюта, срок исполнения обязательств
	2.2.6. Обязательства перед персоналом по оплате труда	Сумма, валюта, срок исполнения обязательств
	2.2.6. Обязательства перед учредителями	Сумма, валюта, срок исполнения обязательств

Примечание – Источник: разработка автора

дарством, страховыми организациями, работниками и др., а также с дебиторами, поставщиками. В результате определяются требуемые свойства и характеристики системы финансов – необходимый уровень финансового равновесия и финансового риска, а также – требуемые свойства и характеристики системы финансов – необходимый уровень финансового равновесия и финансового риска де-

биторов, поставщиков. Исходя из анализа требований пользователей финансовой отчетности и своих внутренних возможностей, высшее руководство субъекта хозяйствования принимает решения в области обеспечения финансовой устойчивости. При этом определяются политика и планы предприятия по обеспечению финансовой устойчивости, организуется работа по обеспечению финансовой устойчивости, и обеспечиваются необходимые ресурсы. Организуется также подготовка (обучение) специалистов финансовых служб и их мотивация, осуществляется руководство финансовыми менеджерами среднего звена.

Непосредственное обеспечение финансовой устойчивости осуществляется ежедневно, когда финансовые менеджеры среднего звена, получив подписанные высшим руководством планы с основными параметрами качества системы финансов – параметрами финансового равновесия, совместно с финансовыми менеджерами низового звена осуществляют оперативное управление финансовой деятельностью и ее качеством. Они планируют работу на своем уровне, принимают оперативные решения по обеспечению финансовой устойчивости в процессе осуществления финансовой деятельности, ведут оперативный учет процессов и результатов осуществления финансовой деятельности, контролируют выполнение управленческих решений в процессе осуществления финансовой деятельности, проводят анализ фактического выполнения плановых заданий.

После этого при необходимости разрабатываются необходимые мероприятия и принимаются соответствующие решения. Как правило, эти решения предусматривают принятие мер, направленных на устранение выявленных отступлений от установленного (заданного) уровня финансового равновесия и финансовых рисков, или на дальнейшее повышение качества системы финансов и процесса осуществления финансовой деятельности. В зависимости от важности подготовленных мероприятий, решения могут приниматься не только финансовыми менеджерами среднего и низового звена, но и высшими руководителями. В частности, может предусматриваться корректировка ранее принятых планов, изменение организации работ, улучшение подготовки и повышение мотивации специалистов финансовых служб, а также изменение условий расчетов с дебиторами (покупателями, заказчиками), кредиторами (поставщиками, подрядчиками). Заключительным этапом в обеспечении финансовой устойчивости является внедрение мероприятий в процесс осуществления финансовой деятельности. После отражения полученных результатов в бухгалтерской отчетности, которая составляется за месяц, квартал, год, данная информация может предоставляться ее пользователям. Таким образом, цикл обеспечения финансовой устойчивости заканчивается выполнением той же функции, с которой он и начинался – взаимодействием с внешней средой. Затем цикл обеспечения финансовой устойчивости повторяется вновь.

Применение процессного подхода позволяет сформировать последовательность этапов обеспечения финансовой устойчивости субъекта хозяйствования.

Разработанная система и процесс обеспечения финансовой устойчивости могут использоваться в качестве методического ориентира в практике работ по обеспечению финансовой устойчивости субъектами хозяйствования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1.Огвоздин, В.Ю. Управление качеством: Основы теории и практики: учебное пособие. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: «Дело и Сервис», 2007. – 288 с.
- 2.Теория управления : учебник – 3-е изд., доп. и перераб.; под общ. ред. АЛ. Гапоненко, А.П. Панкрухина. – М. : Изд-во РАГС, 2010. – 560 с.
- 3.Уласевич, Ю.М. Сущность финансовой устойчивости субъекта хозяйствования / Ю.М. Уласевич // Бухгалтерский учет и анализ. – 2013. - №6. – С. 44-55.

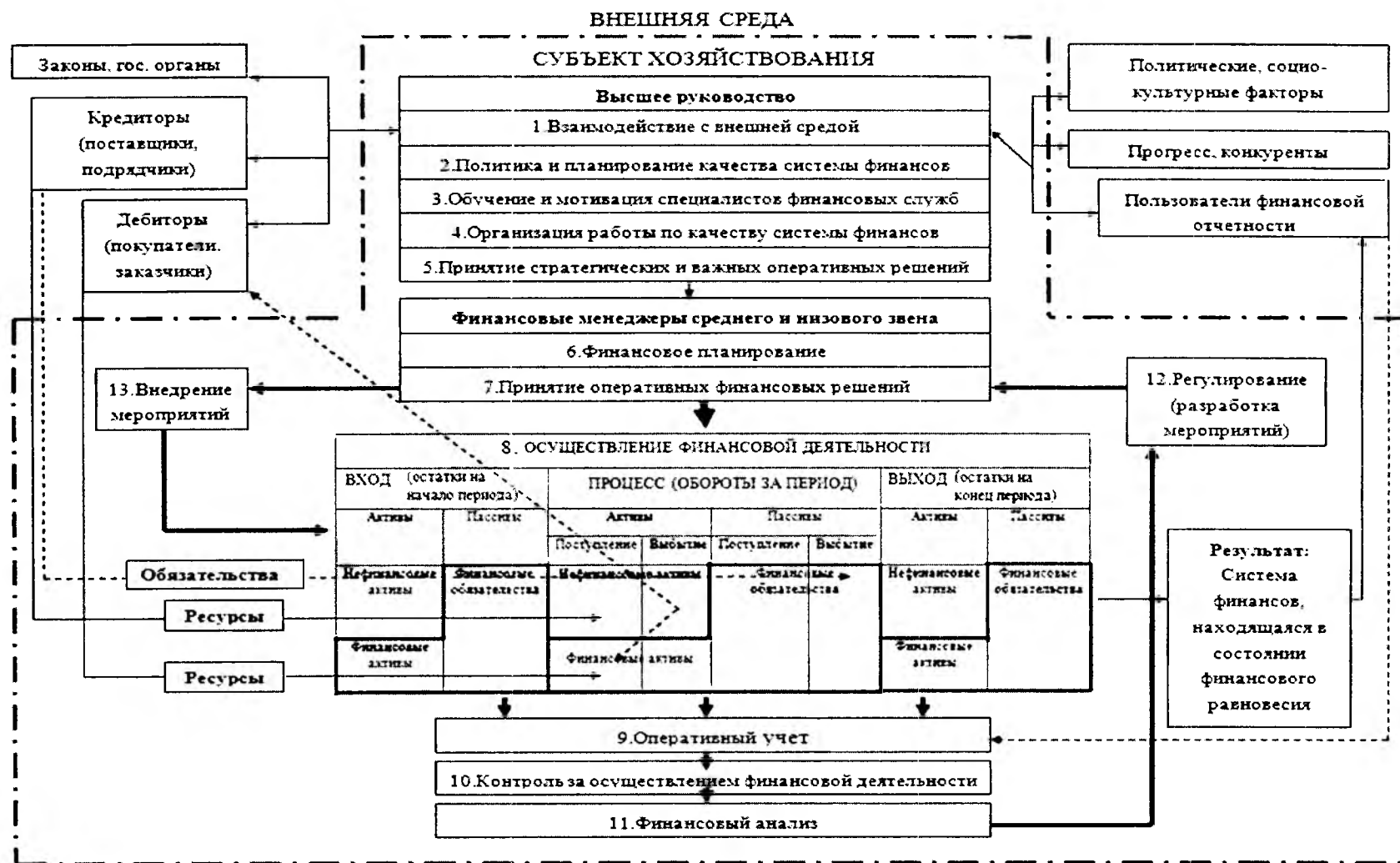


Рисунок 3 – Этапы процесса обеспечения финансовой устойчивости субъекта хозяйствования

Примечание – Источник: разработка автора на основе [1, с. 116]