

6. Устаев Р. М. Реализация инновационного потенциала регионов в обеспечении сбалансированного развития территорий // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2015. № 1 (46). С. 158–163.
7. Устаев Р. М., Парахина В. Н. Кадровый инновационный потенциал предприятия: структура и механизм формирования // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2015. № 2 (47). С. 182–185.
8. Устинова К. А. Управление человеческим капиталом как фактором инновационного развития региона: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / Устинова Ксения Александровна. СПб., 2014. 215 с.
9. Хадасевич Н. Р. Формирование, развитие и реализация трудового потенциала региона: дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.05 / Хадасевич Наиля Ракиповна. М., 2015. 315 с.

УДК 658

Хмельницкая Татьяна Анатольевна, Олейников Андрей Александрович

УЧЕТНО-ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИЗА И ДИАГНОСТИКИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) ОРГАНИЗАЦИЙ

В статье рассматриваются актуальность и необходимость совершенствования учетно-информационного обеспечения анализа и предупреждения банкротства хозяйствующего субъекта путем выделения уровней информационной системы, типизации групп источников информации с целью повышения достоверности и надежности данных в процессе независимого контроля.

Ключевые слова: банкротство, анализ, учетно-информационное обеспечение, контрольные процедуры, учетные и отчетные документы.

Tatiana Khmelnytskaya, Oleynikov Andrey
**ACCOUNTING INFORMATION SUPPORT ANALYSIS AND DIAGNOSIS
(BANKRUPTCY) ORGANIZATIONS**

The article discusses the relevance and the need to improve accounting and information support for the analysis and prevention of bankruptcy of an economic entity by allocating levels of information system typing information source groups in order to increase the credibility and reliability of data in the process of independent oversight.

Key words: bankruptcy, analysis, accounting and information provision, control procedures, accounting and reporting documents.

В последние годы решение многоаспектных проблем банкротства было связано с формированием учетно-информационного обеспечения процедур банкротства, созданием и совершенствованием системы показателей для выявления фиктивного и преднамеренного банкротства, развитием методики прогнозирования банкротства на основе риск-ориентированного подхода.

Современные научные разработки привнесли значительный вклад в разработку научно-обоснованных прикладных концепций учета, анализа и аудита банкротства. Усиление предупредительной функции управления на всех уровнях диктует необходимость применения контрольно-аналитических процедур со стороны внутренних и внешних субъектов контроля, а значит, и постоянного обновления и совершенствования системы информационного обеспечения, так как от нее зависят результаты проведения аналитических процедур.

Ученые выделяют проблему получения полной и достоверной информации о финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта для организации контрольно-аналитических процедур.

В. В. Филатов, А. Ю. Дорофеев, оценивая специфику управления организацией в предбанкротном состоянии в условиях экономической нестабильности категорично утверждают, что наиболее характерной для современных организаций проблемой, препятствующей их эффективному управлению в условиях сложившихся рыночных отношений, является отсутствие достоверной информации о финансово-экономическом состоянии организации для акционеров (участников), топ-менеджеров, потенциальных инвесторов и кредиторов, а также для органов исполнительной власти [8].

О. Ю. Рудакова, Т. А. Рудакова полемизируют по вопросу полноты и достоверности информации в процедурах банкротства в авторской статье, уделяя внимание актуальности этой проблемы, соблюдению принципов полноты и достоверности данных, представленных в информационных материалах и оценке соответствия методике целям анализа и состоянию источников информации [5].

Авторы не только отмечают с практической стороны важность использования полных и достоверных материалов, но подтверждают существование некоторых «...противоречий между методикой проведения анализа финансового состояния в процедуре банкротства и структурой и содержанием учетных документов организации, выступающих основными источниками информации для его проведения».

В теории экономического анализа и диагностики банкротства, а также в нормативно-правовых документах отсутствуют понятия «полнота информации» и «достоверность информации» для выражения мнения аналитика, арбитражного управляющего, контролера относительно возможного или свершившегося факта несостоятельности (банкротства) экономического субъекта.

Считаем, что данные экономические категории следует рассматривать применительно к процедурам сбора, обработки и обобщения информации на всех этапах анализа, принимая во внимание выполнение всех функций анализа: диагностической, контрольной и надзорной.

По-прежнему, несмотря на защиты докторских и кандидатских диссертаций по проблемам организации бухгалтерского учета, финансового анализа и прогнозирования несостоятельности (банкротства), информационному обеспечению аналитических действий не уделяется должного внимания, а вопросы полноты и достоверности данных в системе анализа и контроля до сих пор не исследованы.

В научной экономической литературе прослеживается два подхода к раскрытию информационной базы и представлению источников информации для анализа.

Представители первого подхода на основании действующего нормативного регулирования, разделяют все документы на две группы:

- 1) нормативные акты по вопросам несостоятельности (банкротства);
- 2) прочие документы (учредительные документы, отчетность, материалы проверок и судебных процессов, локальные нормативные акты субъекта). В числе ученых Л. Н. Старикова, З. Н. Грекова [6], М. В. Чернова [10].

Сторонники второго подхода считают, что основным источником информации для анализа при процедуре банкротства является бухгалтерская отчетность. При этом главная цель анализа заключается в оценке финансово-хозяйственной деятельности организации относительно будущих условий существования. Данной точки зрения придерживаются Ю. О. Иванова [3], Н. А. Кокорев, И. Н. Турчаева [4], Л. Н. Усенко, Ю. Г. Чернышева [7], С. Г. Чеглакова [9], Е. А. Шелухина [11].

Для обеспечения полноты, достоверности информационных источников, надежности их применения в качестве основы для принятия стратегических управленческих решений, а также доказательств для выражения мнения о непрерывности деятельности организации или правонарушении необходимо, по нашему мнению, выделить три базовых уровня информационной системы порядка сбора, обобщения и оформления данных для целей диагностики и предупреждения банкротства:

- законодательный уровень;
- методический уровень;
- учетно-информационный уровень.

Законодательный уровень представлен законами, Указами Президента РФ и Постановлениями Правительства РФ. Значение этого уровня в системе информационного обеспечения обусловлено формированием единого правового поля процедур несостоятельности (банкротства), его юридической констатации, проведения процедур экономического анализа выявления и подтверждения признаков банкротства. В диагностическом разрезе законодательный структурный срез информационной базы позволит, не отступая от норм нормативного регулирования, обеспечить правовую защиту обоснованной оценки риска возможного банкротства с целью разработки своевременных предупредительных и профилактических мер.

Методический уровень системы информации для диагностики и предупреждения банкротства, сформированный на сегодняшний день, представлен преимущественно нормативными документами, регулирующими методические положения организации и проведения анализа в рассмотрении или расследовании дел о банкротстве. Комплекс методических документов по банкротству в настоящее время далек от совершенства, что, безусловно, затрудняет толкование отдельных положений методики проведения экономического анализа на практике со стороны арбитражных управляющих, экспертов, аналитиков, аудиторов.

Учетно-информационное обеспечение аналитических действий составляет третий уровень системы информационной базы экономического анализа, применяемого в различных целях и преимущественно для диагностики и предупреждения признаков банкротства. Этот блок информации формируют не только учетные документы, но и нормативно-правовые источники, регулирующие учетные, аудиторские и контрольные процессы.

Считаем, что нормативно-правовые, методические регламенты и учетно-информационные материалы необходимо рассматривать с позиций внешних и внутренних источников информации.

Внешние источники информации несут в себе законодательный и нормативный характер, то есть федеральные законы, методические указания и рекомендации по проведению экономического анализа организаций в целях диагностики или в деле о несостоятельности (банкротстве).

Они отражают признаки и правила проведения и анализа несостоятельности (банкротства) и в первую очередь используются внешними пользователями – арбитражными управляющими, аудиторами, экспертами, правоохранительными структурами и государственными управленческими органами.

Внутренние источники информации представляют собой элементы преобразования информации, полученной внутри организации, для проведения экономического анализа и аналитических процедур несостоятельности (банкротства) и используются для внутренних целей управленческим персоналом, собственниками, акционерами, внутренними аудиторами.

Разделение информации на внешнюю и внутреннюю продиктовано необходимостью повышения достоверности и надежности данных в процессе независимого контроля. Использование внешних и внутренних информационных ресурсов в совокупности способствует повышению качества проведения контрольных мероприятий, подтверждению достоверности учетных записей, операций, документов, бухгалтерской отчетности в качестве доказательной базы экономического анализа при процедурах банкротства и для реализации комплекса управленческо-диагностических мер. В этой связи целесообразно типизировать источники информации внешнего и внутреннего назначения, определив группы и виды внутренних документов учетного и внеучетного характера, используемых в экономическом анализе и при формировании прогнозных моделей устойчивого развития компании. Во внешних источниках необходимо выделить группы:

- нормативно-правовые документы;
- методические документы.

В состав внутренних источников, руководствуясь действующими нормативно-правовыми регламентами, необходимо включить группы:

- учетные документы;
- бухгалтерская, управленческая, статистическая и налоговая отчетность;
- внеучетная информация.

Исходя из соблюдения требования полноты представления информации для аналитической оценки и формулировки обоснованных выводов относительно финансовой устойчивости и платежеспособности организации в текущий момент времени и на перспективу уточнен перечень тех учетных документов, отчетности и информационных сведений о деятельности организации, которые следует классифицировать по их принадлежности к группе внутренней учетной и внеучетной информации (см. таблицу).

Таблица

**Группировка и виды внутренних документов,
используемых в процессе контрольных процедур для выявления признаков банкротства**

Группы документов	Виды документов
Учетные документы	• учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета, рабочий план счетов, схема документооборота, организационная и управленческая структура, • учетные документы, содержащие состав имущества (включая имущественные права), • учетные документы о привлечении и условиях привлечения заемного капитала, • учетные документы о дебиторской и кредиторской задолженности, • инвентаризационные материалы, • учетные документы о банковских и кассовых операциях, • учетные документы о финансовых вложениях, • учетные документы о расходах, • сметы, калькуляции, планы
Бухгалтерская, управленческая, статистическая и налоговая отчетность	• бухгалтерская отчетность, • справки о налоговой задолженности и задолженности перед внебюджетными фондами, налоговые декларации, • сведения и отчетность дочерних организаций, филиалов, зависимых хозяйственных обществ, структурных подразделений, • статистическая отчетность
Внеучетная информация	• учредительные документы, • договоры аренды, залога, • документы о судебных спорах, неоконченном исполнительном производстве, неисполненных судебных решениях, • акты и заключения налоговых и иных проверок, • аудиторские заключения, акты ревизий, отчеты по оценке имущества, • договоры об отчуждении или приобретении имущества, • решения и протоколы совета директоров, общего собрания акционеров, учредителей, • реестр акционеров, • входящая и исходящая корреспонденция, • договоры с контрагентами.

В процессе группировки информационных ресурсов руководствовались Постановлением Правительства РФ «Об утверждении временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства» от 27.12.2004 г. № 855 [1] и Приказом Министерства экономического развития РФ от 05.02.2009 г. № 35 [2].

Типизация групп источников информации, определение видов документов, уточнение их полного перечня с учетом потребностей пользователей применительно к разработке стратегии выхода из кризиса, предупреждения влияния кризиса или поэтапного прохождения всех процедур в уже возбужденных делах о банкротстве позволяет достичь результативности экономического анализа, способствует совершенствованию теоретико-методических положений системы анализа и контроля банкротства и перераспределению научных акцентов в сторону повышения значимости выводов аналитика для целей диагностики и профилактики банкротства и роста ответственности топ-менеджмента, аудиторов, контрольных и надзорных органов в вопросах экономической безопасности страны.

Литература

1. Об утверждении временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства: Постановление Правительства РФ №855 от 27.12.2004 г. URL: [URL:http://base.garant.ru/187738](http://base.garant.ru/187738).
2. Приказ Министерства экономического развития РФ №35 от 05.02.2009 г.: URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_87979.
3. Иванова О. Ю. Анализ бухгалтерского баланса для снижения рисков банкротства сельскохозяйственных организаций // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. 2013. № 5 (43). С 184–188.
4. Кокорев Н. А., Турчаева И. Н. Учет и анализ банкротств. М.: Кнорус, 2010. С. 100–105.
5. Рудакова О. Ю., Рудакова Т. А. Полнота и достоверность финансового анализа должника в процедурах банкротства // Эффективное антикризисное управление. 2013. № 1 (76). С. 76–83.
6. Старикова Л. Н., З. Н. Грекова Учет и анализ банкротств. М.: Экономика, 2011. С. 186–188.
7. Усенко Л. Н., Чернышева Ю. Г., Гончарова Л. В. Бизнес-анализ деятельности организации. М.: Альфа-М; НИЦ ИНФРА-М, 2013. С. 96.
8. Филатов В. В., Дорофеев А. Ю. Специфика управления предприятием в предбанкротном состоянии в условиях экономической нестабильности // Альманах современной науки и образования. 2012. № 9 (64). Тамбов: Грамота. С. 211.
9. Чеглакова С. Г. Анализ финансовой отчетности. М.: Дело и Сервис, 2013. С. 15–21.
10. Чернова М. В. Аудит и анализ при банкротстве: теория и практика: монография. М.: ИНФРА-М, 2014. С. 136.
11. Шелухина Е. А. Совершенствование бухгалтерского учета и аудита в условиях развития устойчивой экономики // Материалы III ежегодной научно-практической конференции Северо-Кавказского федерального университета «Университетская наука – региону» / под ред. Л. И. Ушвицкого, Н. Н. Яковенко. Ставрополь: Фабула. 2015. 300 с.