Большов Александр Александрович. Совершенствование системы внутреннего (корпоративного) финансового контроля на предприятиях сферы услуг : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Большов Александр Александрович; [Место защиты: Рос. гос. социал. ун-т].- Москва, 2010.- 147 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/1269

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КОРПОРАТИВНОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

1.1 Генезис и развитие понятия корпоративный финансовый контроль 11

1.2 Роль системы корпоративного финансового контроля в управлении предприятием сферы услуг 33

ГЛАВА II. РАЗРАБОТКА ОРГАНИЗАЦИОННЫХ ІТРИНЦИПОВ СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ СФЕРЫ УСЛУГ 49

2.1 Анализ предприятий сферы услуг как объекта корпоративного финансового контроля 49

2.2 Система корпоративного финансового контроля как фактор повышения экономической эффективности работы предприятия 63

ГЛАВА III СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ СФЕРЫ УСЛУГ НА ОСНОВЕ ВНЕДРЕНИЯ СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ 83

3.1 Оценка экономической эффективности внедрения организационных принципов системы корпоративного финансового контроля 83

3.2 Разработка практических рекомендаций по организации эффективной системы корпоративного финансового контроля 98

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 114

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 120

ПРИЛОЖЕНИЯ 129

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Рост негосударственного сектора

российской экономики, расширение границ финансовой самостоятельности

хозяйствующих субъектов и одновременно их полной ответственности за

результаты хозяйственной деятельности придали особую значимость

методам управления финансами предприятия. От эффективного управления

финансовыми отношениями предприятия зависят его финансовые

показатели, конкурентоспособность и, как следствие, место на рынке. В ходе

экономических реформ обостряются вопросы формирования финансовых

показателей хозяйствующих субъектов, а также обоснования альтернатив

принятия управленческих решений. Слабое управление в различных

отраслях экономики в кризисные моменты приводит к затруднительному

финансовому положению. В особом положении находятся предприятия

сферы услуг, деятельность которых зависит от состояния базовых отраслей

экономики, доходов населения. Специфика этой отрасли заключается в том,

что финансовые показатели во многом зависят от качественных показателей,

таких, как уровень квалификации сотрудников, качества обслуживания и др.

Недооценка взаимной связи существующих качественных показателей с

ключевыми финансовыми показателями приводит к экономической

неустойчивости, отсутствию инвестиций, неплатежеспособности и

несостоятельности. Отраслевые особенности сферы услуг необходимо

учитывать при грамотном и эффективном менеджменте, направленном на

достижение положительных финансовых результатов. В свою очередь,

важнейшей функцией управления является внутренний (корпоративный)

финансовый контроль, который влияет на процесс принятия управленческих

решений. Система корпоративного финансового контроля является для

предприятия важным конкурентным преимуществом, позволяющим на базе

оперативной и достоверной информации принимать управленческие решения

более своевременно и реагировать на изменения внешней среды быстрее,

нежели конкуренты. Кроме того, в условиях кризиса перед предприятиями

еще острее встает задача управления всеми видами затрат, решение которой

напрямую связано с развитием системы внутреннего (корпоративного) финансового контроля.

Таким образом, актуальность исследования обусловлена отсутствием проработанного подхода к обоснованию необходимости внедрения системы внутреннего (корпоративного) финансового контроля на предприятиях сферы услуг и его влиянию на достижение финансовых показателей деятельности.

Степень научной разработки проблемы. Вопросы, связанные с управлением финансовыми отношениями предприятия с помощью системы корпоративного контроля, получили определенное развитие в трудах отечественных и зарубежных ученых. Наиболее активно тема корпоративного контроля начинает рассматриваться в работах ученых еще в XIX веке, так как именно в это время контроль и учет начинают играть важнейшую роль в. управлении финансовыми отношениями предприятия, а также многократно возрастает роль информации в процессе управления. Одними из первых в данном направлении начали работу такие европейские и американские ученые, как Ф.Беста, Ч. Гаррисон и Э.Гаррингтон. Ими были заложены основы концепции корпоративного контроля, которые получили дальнейшее развитие в трудах западных ученых XX века: Д. Хан, Дж. Ван Хорн, Р. Фицжеральд, А. Друри, Э Гилл, Р. Коттер, Г. Миик, Г. Мюллер, М.Ф. Ван Бред, Э.С. Хендриксен, Р. Энтони, Ч. Хорнгрен и др. До конца XX века в работах ученых корпоративный контроль рассматривался исключительно как инструмент управления финансовыми отношениями предприятия. В конце XX века акценты сместились, и систему корпоративного контроля ученые начали рассматривать как инструмент управления предприятием в целом. Особенно стоит отметить работы ученых конца XX века Д.Нортона и Р.Каплана, разработавших концепцию сбалансированной системы показателей. В данной концепции обозначается, что для управления компанией важны не только финансовые показатели, но и показатели в области отношений с клиентами, бизнес-процессов, а также обучения персонала и роста компании. В результате корпоративный финансовый контроль приобретает комплексный характер и начинает

рассматриваться как важный инструмент управления предприятием в целом, а, следовательно, его влияние на финансы предприятия может рассматриваться и через влияние на качество управленческих решений и результаты его работы, выраженные, в том числе в финансовых показателях.

Данные вопросы также нашли отражение в трудах ряда отечественных ученых: Боярского Е.А., Белотеловой Н.П., Столярова Н.А., В.Ф. Палия, А.Д. Шеремета, В.П. Савчука, Д.А. Шевчука. Достаточно много исследований как отечественных, так и зарубежных ученых посвящено вопросам корпоративного финансового контроля как части процесса управления, разработки интегрированных систем учета, планирования и контроля (контроллинга), автоматизации обработки информации в системе планирования и контроля, а также отраслевым особенностям контроля.

Тем не менее, проблема принятия управленческих решений с учетом такого инструмента, как корпоративный финансовый контроль, несмотря на прикладную важность и значимость, считается большинством исследователей недостаточно разработанной.

Так, в трудах отечественных и зарубежных ученых недостаточно исследована проблема влияния системы корпоративного финансового контроля на эффективность и результаты деятельности предприятия, выраженные в финансовых показателях, кроме того, констатируется теоретическая неоформленность самой категории «внутреннего (корпоративного) финансового контроля». В целом, проблема использования системы корпоративного финансового контроля, направленной на улучшение финансовой эффективности деятельности субъектов хозяйствования, с учетом специфики предприятий (в том числе сферы услуг) не нашла достаточного отражения в экономической литературе и в научных исследованиях. Поэтому выбор темы, цели и задач диссертационного исследования обусловлены необходимостью развития теории и практического применения системы внутреннего (корпоративного) финансового контроля.

**Цель исследования**заключается в экономическом обосновании необходимости использования системы внутреннего (корпоративного) финансового контроля в деятельности предприятий сферы услуг и разработке инновационной методики ее внедрения.

**Задачи исследования.**В соответствии с поставленной целью в диссертации решались следующие задачи:

- исследовать понятийный аппарат корпоративного финансового  
контроля в системе управления предприятием и уточнить понятие  
«внутренний (корпоративный) финансовый контроль»;

- исследовать роль корпоративного финансового контроля в управлении  
финансами предприятия;

выявить особенности предприятий сферы услуг, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, как объекта корпоративного финансового контроля;

определить возможные пути повышения финансовой эффективности предприятия за счет внедрения системы корпоративного финансового контроля,

выработать организационные принципы внедрения системы корпоративного финансового контроля, направленные на повышение финансовой эффективности предприятий, осуществляющих свою деятельность в сфере услуг;

- разработать практические рекомендации и методику внедрения  
системы корпоративного финансового контроля на примере ООО «В-Медиа»  
и провести расчет финансовой эффективности.

Объектом исследования в диссертационной работе является финансово-хозяйственная деятельность предприятий сферы услуг.

Предметом исследования являются методы совершенствования системы внутреннего (корпоративного) финансового контроля предприятий сферы услуг, ориентированные на улучшение финансовых показателей деятельности.

**Соответствие паспорту специальностей.**Диссертационное исследование соответствует пунктам паспорта специальности ВАК 08.00.10 — «Финансы, денежное обращение и кредит». п.З.Финансы предприятий и организаций. п.З.5. Управление финансами корпораций: методология, теория; трансформация корпоративного контроля.

**Научная гипотеза**исследования состоит в том, что разработанные методики совершенствования корпоративного финансового контроля на предприятиях сферы услуг окажут существенное влияние на их эффективное развитие.

**Теоретической и методологической основой**исследования явились научные труды отечественных и зарубежных ученых, посвященные проблемам управления финансами предприятий и корпоративного контроля.

Для обоснования выдвинутых в диссертации положений применялись методы экономического, логического и сравнительного анализа, детализации, обобщения, группировки, выборки.

**Информационной базой исследования**послужили Конституция Российской Федерации, законодательные и нормативные акты Российской Федерации, официальные документы Министерства финансов Российской Федерации и Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации, научные периодические издания, материалы электронных ресурсов сети Интернет и электронных СМИ, финансовая отчетность и инструктивно-методическая документация предприятия ООО «В-Медиа», а также собственные расчеты автора.

**Научная новизна**диссертационного исследования состоит в разработке методики экономического обоснования и внедрения системы корпоративного финансового контроля- на предприятиях сферы услуг, направленной на повышение эффективности их деятельности и основанной на стоимостной оценке результатов их работы.

**К наиболее существенным результатам,**составляющим новизну исследования, относятся следующие:

1) уточнено содержание понятия «внутренний (корпоративный)  
финансовый контроль» на основе обобщения и анализа существующих  
подходов, учитывающее его цель и комплексный характер, выраженный в  
проверке и стоимостной оценке всех сфер деятельности предприятия;

2) выявлена и теоретически обоснована роль внутреннего  
(корпоративного) финансового контроля в управлении финансами  
предприятия сферы услуг, заключающаяся в обеспечении реализации  
отдельных функций управления (планирование, учет, контроль и анализ) и  
повышении эффективности предприятия через стоимостную оценку его  
деятельности и выработку обоснованных управленческих решений;

3) определены особенности предприятий сферы услуг, отражающие  
специфику их деятельности в Российской Федерации и влияющие на  
организацию системы внутреннего (корпоративного) финансового контроля,  
с учетом данных особенностей в работе сформулированы организационные  
принципы построения системы корпоративного финансового контроля на  
предприятиях сферы услуг;

1. разработана и апробирована методика внедрения системы внутреннего (корпоративного) финансового контроля, учитывающая факторы, за счет которых достигается повышение финансовой эффективности работы предприятия;
2. разработаны практические рекомендации внедрения системы внутреннего (корпоративного) финансового контроля на предприятиях сферы услуг и организационный план внедрения.

**Практическая значимость**диссертационного исследования подтверждается тем, что методические подходы к совершенствованию механизма управления- финансами предприятия разработанные автором, могут быть использованы в практической деятельности предприятий сферы услуг. Разработанные в диссертации теоретические и методические положения могут быть использованы в учебном процессе при подготовке учебных и учебно-методических материалов по курсам «Финансовый

менеджмент», «Финансы организаций (предприятий)», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» для студентов экономических вузов.

**Апробация результатов.**Основные положения диссертации нашли отражение в публикациях, докладывались и обсуждались на научных конференциях в Российском государственном социальном университете, успешно апробированы на предприятии сферы услуг ООО «В-Медиа».

**Объем публикаций по теме диссертации.**По результатам исследования опубликовано 8 работ общим объемом 10,06 п.л.

**Структура работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, более НО наименований источников, вошедших в библиографический список, 6 приложений. Работа написана на 149 листах машинописного текста, содержит 16 таблиц, 4 рисунка.

Во Введении обоснованы актуальность темы **и**необходимость ее научной разработки, сформулированы цель и основные задачи, определены объект и предмет исследования, отражены научная новизна, теоретическая и практическая значимость.

**В Главе 1 «Теоретические основы корпоративного финансового контроля»**рассматривается генезис и сущность понятия «внутренний (корпоративный) финансовый контроль», его место в системе финансовых отношений предприятия и его значение в реализации управленческих решений, как инструмента, влияющего на процесс принятия этих решений.

**В Главе 2 «Разработка организационных принципов системы корпоративного финансового контроля на предприятиях сферы услуг»**выстроена система корпоративного финансового контроля, рассмотрены особенности реализации задач корпоративного финансового контроля в рамках системы управления финансовыми отношениями предприятия, когда функция контроля расширяется и контроль осуществляется не только за количественными, но и за качественными показателями, выявлены специальные особенности сферы услуг на российских предприятиях, проанализирован механизм достижения финансового результата от построения системы корпоративного финансового контроля **и**факторы,

влияющие на эффективность работы предприятия, сформулированы основные принципы построения системы корпоративного финансового контроля.

В **Главе 3 «Совершенствование управления предприятием сферы услуг на основе внедрения системы корпоративного финансового контроля»**разработана иерархия ключевых финансовых показателей предприятия, сферы услуг, определены задачи решаемые путем внедрения системы корпоративного финансового контроля, произведена оценка эффективности внедрения. Разработаны практические рекомендации и организационный план, представляющий механизм внедрения системы внутреннего (корпоративного) финансового контроля для предприятий сферы услуг.

В **Заключении изложены основные**выводы и практические рекомендации исследования, выработанные в процессе работы над диссертационным исследованием.

## Генезис и развитие понятия корпоративный финансовый контроль

Существует множество точек зрения по вопросу генезиса понятия «корпорация». Согласно одной из них, истоки корпораций надо искать в Древнем Риме. Ученый В.М. Хвостов пишет, что термин "корпорация" происходит, возможно, от латинского выражения "corpus habere", обозначающего права юридической личности. Такие права стали признаваться за частными союзами в Римской империи в императорский период, начиная со 160-х гг. н.э. В это время разрешалось свободное создание корпораций, при условии, что их устав не противоречит законам. В настоящее время термин «корпорация» может использоваться для обозначения любых юридических лиц, организаций. Наиболее распространенное значение этого понятия следующее: корпорация ( от лат. Corporation - объединение) - объединение, союз, общество, совокупность лиц, объединившихся для достижения какой либо цели и являющееся юридическим лицом. Существуют и другие определения понятия: корпорация - это совокупность лиц, объединяющихся для достижения общих целей, осуществления совместной деятельности и образующих самостоятельный субъект права.3

С развитием капитализма связано появление собственно объединений юридических лиц, одним из видов которых и являются корпорации. Такие системы возникали, как в результате добровольного объединения капиталов на основании договорных форм с целью производственной кооперации или разделов рынков сбыта, так и путём принудительных поглощений, «враждебных захватов», создания «систем участия». Так, еще Ленин отмечал, что предприятия объединялись не только путём прямого «поглощения» крупными предприятиями мелких, но и «присоединения к себе», подчинения себе, включения в «свою» группу, в свой «концерн» - как гласит технический термин - посредством «участия» в их капитале, посредством скупки и обмена акций, системы долговых отношений и т.д.1 Так возникли корпорации.

При исследовании вопроса возникновения корпораций можно выделить две основные позиции, которые обосновывались в работах ученых.

Первая позиция основывается на том, что местом рождения корпораций являются Соединенные Штаты 1870-1890-х гг. Там корпорации появлялись как разновидность компании финансового типа, создаваемой для владения контрольными пакетами акций других компаний в целях контроля и управления их деятельностью. В доказательство этого приводятся основание «Pensylvania Railroad Company» в 1870 г. и создание домицильного права для корпораций в 1889 г. в Нью-Джерси - одном из наиболее свободных для предпринимательства штате, в котором было разрешено создавать корпорации в указанном выше смысле этого понятия. Так была заложена юридическая основа создания корпораций.2

Новая форма объединения корпоративных компаний (акционерных обществ) оказалась очень жизнеспособной и стала расти быстрыми темпами. Уже к 1928 году из 513 крупнейших корпораций США, акции которых котировались на Нью-Йоркской фондовой бирже работали, используя данную форму.

## Анализ предприятий сферы услуг как объекта корпоративного финансового контроля

За последние 15-20 лет российские предприятия и корпорации пытаются пройти путь, на который западным компаниям понадобилось столетие. При этом основные этапы развития систем корпоративного контроля одинаковы и для российских, и для западных компаний, так как продиктованы развитием рынков. В то же время развитие корпораций в России имеет свои особенности, обусловленные спецификой российской экономики.

Контроль и учет в западных компаниях в первую очередь ориентирован на интересы менеджеров и акционеров, а управленческий учет занимает 80% времени и является базой для финансового и налогового учета, в то время как в России исторически сложилось, что 80%) времени занимает налоговый учет и контроль, который не ориентирован ни на финансовую, ни управленческую отчетности, потому что его основной является формирование налоговой базы для расчета налогов в интересах государства. Приоритетность налогового учета на российских предприятиях обусловлена несколькими факторами:

1. Высокий уровень налоговых рисков для предприятий, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации. Данный фактор обусловлен, прежде всего, несовершенством отечественного налогового законодательства, которое проходило стадию становления в 1990-х годах, а также высоким уровнем коррупции в государственных органах, призванных осуществлять контрольные функции. В данной связи следует отметить, что высокий уровень налоговых и иных рисков, связанных с деятельностью контролирующих органов по отношению к бизнесу, а также борьба с коррупцией обозначены как одна из основных проблем в ежегодном послании президента Российской Федерации Федеральному собранию Российской Федерации в 2009 году.

2. Низкая подготовленность специалистов в области финансового и управленческого учета. Данный фактор обусловлен переходным периодом в экономике, т.к. в условиях плановой экономики такие специалисты не были востребованы и не существовало системы их подготовки.

В результате, у российских компаний на подготовку финансовой отчетности уходит куда больше времени, чем у западных, т.к. приоритеты смещены в сторону налоговой отчетности. Очень показательный в этом плане пример приведен в книге И.Аверчева «Подготовка международной финансовой отчетности российскими предприятиями и банками»: «западные компании получают сводную финансовую отчетность в течение 2-20 дней после отчетного периода. Своеобразным рекордсменом в этом вопросе является компания «Cisco». Например, финансовый год для нее закончился 26 июля. А уже 5 августа компания имела проаудированный консолидированный отчет. В то же самое время данные годового отчета на 31 декабря 2002 года в АО «Газпром» были предварительно утверждены лишь 20 мая 2003 года, то есть спустя 5 месяцев после отчетной даты.1

## Оценка экономической эффективности внедрения организационных принципов системы корпоративного финансового контроля

В предыдущих главах исследования нами было рассмотрено, каким образом система управленческого учета может влиять на систему финансов предприятия и его финансовые показатели. В данной главе рассмотрим построение эффективной системы управленческого учета на примере предприятия сферы, услуг, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации. Под эффективной системой управленческого учета для целей настоящего главы будем понимать систему управленческого учета, способную оказывать положительное влияние на финансовые показатели предприятия.

Рассматриваемое предприятие - ООО «В-Медиа», осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. ООО «В-Медиа» -предприятие малого бизнеса, занимающееся оказанием рекламных услуг. Основной вид деятельности компании - реклама в сети Интернет.

Предприятие было основано в 1996 году в г. Москве. В настоящее время на предприятии работает 47 человек, что в соответствии с Федеральным законом «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской федерации» является критерием отнесения его к малому бизнесу.

Предприятие составляет бухгалтерскую и налоговую отчетность в соответствии с российским законодательством по Российским стандартам бухгалтерского учета и предоставляет отчетность в государственные органы. В 2008 году доля 51% в уставном капитале рассматриваемого предприятия была приобретена крупным иностранной корпорацией, в связи, с чем на предприятии была внедрена система финансовой управленческой отчетности, формируемой на основе принципов МСФО. Данная отчетность не публикуется и не проходит аудиторскую проверку, в связи, с чем она является управленческой отчетностью, однако при составлении отчетности используются принципы МСФО, поэтому отчетность является также и финансовой отчетностью. Финансовая управленческая отчетность предприятия включает:

1. Бюджет прибылей и убытков, прогнозный баланс - составляется на один календарный год, корректируется по итогам каждого квартала, предоставляется генеральному, исполнительному директору, а также всем участникам общества. Ответственный за составление данного отчета - финансовый директор. Срок предоставления 15 декабря предшествующего года

2. Прогноз движения денежных средств — составляется ежемесячно, корректируется еженедельно, предоставляется генеральному, исполнительному директору. Ответственный за составление данного отчета - финансовый директор. Срок предоставления 25 число предшествующего месяца.

3. Отчет о прибылях и убытках - составляется ежемесячно, предоставляется генеральному, исполнительному директору, а также всем участникам общества. Ответственный за составления данного отчета - финансовый директор. Срок предоставления до 20 числа месяца, следующего за отчетным

4. Управленческий баланс - составляется ежеквартально, предоставляется генеральному, исполнительному директору, а также всем участникам общества. Ответственный за составление данного отчета - финансовый директор. Срок предоставления - до 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом

5. Отчет о движении денежных средств - составляется еженедельно, предоставляется генеральному, исполнительному директору. Срок предоставления - 1-й рабочий день, следующий за отчетной неделей.