

Оценка рисков необычных операций в процедурах внутреннего контроля

Risk Assessment of Unusual Transactions in Internal Control Procedures

УДК 347.736:657.6

DOI: 10.12737/1998-0701-2020-19-25

В.В. Земсков, д-р экон. наук, профессор кафедры «Анализ рисков и экономическая безопасность», ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

e-mail: VVZemskov@fa.ru

V.V. Zemskov, Doctor of Economic Sciences, Professor, Department «Risk Analysis and Economic Security», Financial University under the Government of the Russian Federation

e-mail: VVZemskov@fa.ru

Аннотация. В статье рассматриваются проблемы, связанные с оценкой рисков необычных операций в процедурах внутреннего контроля хозяйствующего субъекта. Автор в качестве необычных операций анализирует такие понятия, как «прекращение деятельности», «изменение вида деятельности» и «банкротство», которые при наступлении определенных условий могут оказать негативное влияние на достижение целей хозяйствующего субъекта.

Ключевые слова: факты хозяйственной жизни, риски банкротства, необычные операции, процедуры внутреннего контроля, финансовая устойчивость.

Abstract. The article deals with the problems associated with assessing the risks of unusual operations in the internal control procedures of an economic entity. The author analyzes such concepts as «termination of activity», «change of type of activity» and «bankruptcy» as unusual operations, which, when certain conditions occur, can have a negative impact on the achievement of the goals of an economic entity.

Keywords: facts of economic life, bankruptcy risks, unusual operations, internal control procedures, financial stability.

В условиях роста экономических рисков для хозяйствующих субъектов становится актуальным обеспечение их финансовой устойчивости на основе внедрения процедур внутреннего контроля при совершении фактов хозяйственной жизни. При этом под фактами хозяйственной жизни понимаются сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать существенное влияние на финансовую устойчивость хозяйствующего субъекта или на получение (неполучение) финансового результата от совершения данного факта хозяйственной жизни, а также на налогооблагаемую базу по соответствующим налогам, если в результате неправильной квалификации условий хозяйственных договоров возникают риски, ведущие к возникновению негативных факторов в виде возможности экономического ущерба. Основной причиной возникновения негативных факторов является, прежде всего, недостаточная исследованность данной проблемы на современном этапе. До настоящего

времени не в полной мере проработан и вопрос о месте и роли необычных операций при оценке хозяйственных операций в процедурах внутреннего контроля хозяйствующих субъектов.

В этой связи для наиболее грамотного и объективного анализа финансовых рисков, а также принятия правильных управленческих решений субъекту управления необходим определенный инструментарий для оценки рисков. В процедурах внутреннего контроля основным инструментом такой оценки выступает процедура идентификации необычных операций. Под идентификацией необычных операций в контексте данной статьи понимается выявление и определение существенных рисков в предпринимательской деятельности, способных повлиять на финансовое состояние хозяйствующего субъекта, достижение как тактических, так и стратегических целей в обеспечении непрерывности хозяйственной деятельности. Следовательно, идентификация рисков осуществляется на всех этапах управления, на-

чиная от процесса планирования, производства, управления и заканчивая процессом контроля бизнес-процессов.

Методологической основой управления рисками от совершения необычных операций являются Федеральные законы от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [1], от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» [2], международные стандарты финансовой отчетности [14], российские стандарты по бухгалтерскому учету [9–11], требования Росфинмониторинга [12].

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов упомянутый Закон № 115-ФЗ обязывает собственников и акционеров принимать ряд мер, направленных на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства. К таким мерам относятся организация и осуществление внутреннего контроля, обязательный контроль. В соответствии с этим требованием процедура внутреннего контроля предусматривает фиксирование и дальнейшее хранение полной информации о совершенной финансовой операции (дата, сумма, основание), а также сведений о ее участниках. Следовательно, при совершении финансовых операций хозяйствующий субъект обязан разрабатывать правила внутреннего контроля, критерии выявления и признаки необычных сделок и операций с учетом специфики хозяйственной деятельности. В этом случае обязательными процедурами внутреннего контроля являются:

- определение признаков операции, подлежащей обязательному контролю;

- оценка рисков от совершения необычных операций;
- документальное фиксирование и хранение информации;
- механизм добровольного раскрытия информации.

Согласно российским стандартам по бухгалтерскому учету доходы и расходы хозяйствующего субъекта квалифицируются в зависимости от направлений его деятельности. При этом выделяют доходы и расходы от обычных видов деятельности и прочие доходы и расходы. Следовательно, в процессе хозяйственной деятельности могут возникать доходы и расходы по необычным операциям, которые могут привести к существенным рискам в части правильной квалификации экономической сущности совершаемых сделок.

В обобщенном виде критерии идентификации фактов хозяйственной жизни представлены на рис. 1.

Таким образом, в системе внутреннего контроля к объектам идентификации необычных операций относятся:

- события хозяйственной жизни;
- активы;
- обязательства;
- источники финансирования;
- доходы;
- расходы.

При соблюдении всех этих критериев возникает точка идентификации.

В соответствии со ст. 153 Гражданского кодекса РФ сделкой признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей. Прежде чем

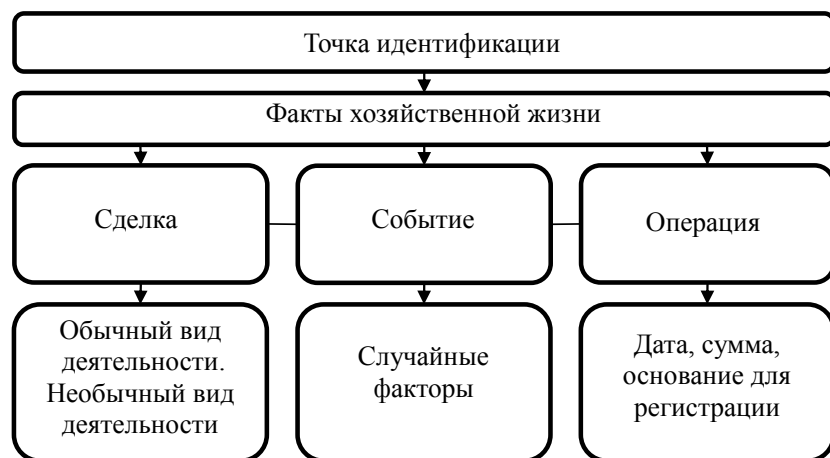


Рис. 1. Критерии идентификации фактов хозяйственной жизни

заключить договор, необходимо провести процедуру идентификации с целью определения существенных условий договора. Например, на основе идентификации конкретной сделки или группы сделок можно определить — относится получаемый организацией доход к сделкам от обычных видов деятельности или он не является таковым.

Как известно, согласно ст. 432 ГК РФ, договор считается заключенным, если соблюдены все существенные условия, относящиеся к предмету договора. Виды договоров с существенными условиями приведены в табл. 1. Если существенные условия в договоре не прописаны, договор считается незаключенным.

Таблица 1

Виды договоров с существенными условиями

Виды договоров	Существенные условия	Статья ГК РФ
Возмездное оказание услуг	Сроки, место оказания услуг	779
Поставка	Сроки поставки	314
Розничная купля-продажа	Цена товара	494
Аренда зданий, сооружений	Арендная цена	654
Строительный подряд	Цены за работы	746
	Срок выполнения работ	740
Продажа недвижимости, в том числе предприятия	Цена объекта недвижимости	555

Источник: составлено автором на основании [13].

В случаях, когда сделка не относится к обычным видам деятельности, для идентификации следует руководствоваться международными стандартами финансовой отчетности [14]. К факторам, указывающим на то, что сделка не является обычной, относят следующие обстоятельства:

- отсутствовал факт присутствия на рынке на протяжении некоторого времени до даты оценки, достаточного для осуществления действий, обычных и принятых на данном рынке для сделок в отношении активов или обязательств;

- продавец предлагал актив или обязательство только одному участнику рынка;
- продавец находится в состоянии банкротства или конкурсного управления или в состоянии, близком к банкротству или конкурсному управлению (продавец вынужден осуществить данную сделку);
- продавец обязан был осуществить продажу с целью выполнить регуляторные или юридические требования (продавец был вынужден провести сделку);
- цена сделки значительно отличается от цен на другие недавно совершенные сделки с таким же или аналогичным активом или обязательством.

Следующей составляющей факта хозяйственной жизни является событие, под которым понимается совершение хозяйственной деятельности в результате каких-либо случайных явлений, о которых на дату составления отчетности еще не было известно (аварий, катастроф, присвоение имущества материально ответственными лицами, предъявление судебных исков из-за нарушения условий хозяйственных договоров и др.). Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 7/98 «События после отчетной даты» [11] содержит примерный перечень фактов хозяйственной деятельности, которые могут быть признаны событиями после отчетной даты.

Критерии признания доходов и расходов отражены в ПБУ 9/99 «Доходы организации» [9] ПБУ 10/99 «Расходы организации» [10]; в частности, доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг. При этом выручка от продажи товаров в соответствии с правилами бухгалтерского учета определяется исходя из цены, установленной в договоре между организацией и покупателем.

Трактовка сделки, выходящей за пределы обычных видов деятельности, содержится в ст. 78 Федерального закона «Об акционерных обществах» [2]. Так, сделкой, выходящей за пределы обычных видов деятельности, является крупная сделка, под которой понимается сделка (несколько взаимосвязанных сделок), связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества (в том

числе заем, кредит, залог, поручительство), цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

В соответствии с Информационным письмом Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 16.10.2001 № ИК-07/7003 [4] под балансовой стоимостью активов признается валюта баланса общества, т.е. сумма оборотных и необоротных активов общества.

Что касается понятия «обычная хозяйственная деятельность», то существующая арбитражная практика к сделкам, которые совершаются в процессе осуществления юридическим лицом обычной хозяйственной деятельности, относит те сделки, которые определены разумными экономическими причинами, по своим основным условиям не отличаются от аналогичных сделок, которые организация неоднократно совершала в течение продолжительного периода времени, а также необходимые для обеспечения нормальной хозяйственной деятельности [6–8]. Кроме того, к сделкам, свершаемым в процессе обычной хозяйственной деятельности, относятся операции по закупке сырья, необходимого для текущего производственного процесса, по реализации продукции, по получению кредитных средств [6].

Таким образом, сделка, выходящая за пределы обычной хозяйственной деятельности, будет признаваться таковой в двух случаях:

- если сделка не относится к хозяйственной деятельности по обеспечению операционной деятельности хозяйствующего субъекта;
- если сделка приводит к прекращению деятельности хозяйствующего субъекта или существенному изменению масштабов деятельности.

Согласно судебной практике¹, в целях признания сделки крупной она должна отвечать одновременно как количественному (балансовая стоимость имущества составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату), так и качественному

критериям (сделка выходит за пределы обычной хозяйственной деятельности).

В случае невыполнения хотя бы одного из этих критериев сделка не может считаться крупной и, следовательно, не оказывает существенного влияния на экономическую безопасность хозяйствующего субъекта.

Таким образом, сделки, выходящие за пределы обычной хозяйственной деятельности, могут привести к прекращению деятельности хозяйствующего субъекта, изменению вида деятельности либо существенному изменению масштабов деятельности.

Прекращение деятельности. Существующая нормативно-правовая база позволяет говорить о трех способах прекращения деятельности юридического лица, а именно:

- реорганизации;
- ликвидации;
- банкротстве.

Реорганизация может быть добровольной (по инициативе участников, акционеров, собственников юридического лица) и принудительной (по решению суда). Рисками реорганизации хозяйствующего субъекта могут быть:

- прекращение прав интеллектуальной собственности (знаки обслуживания, бренды, смежные права и др.);
- аннулирование ранее выданной лицензии;
- прерывание бюро кредитных историй.

При этом собственники и акционеры хозяйствующего субъекта сами осознанно определяют, будет он продолжать свою деятельность в обозримом будущем или нет (принцип «непрерывности» деятельности). Таким образом, в процедуре внутреннего контроля определение риска необычной сделки от прекращения деятельности является минимальным.

Изменение вида деятельности. В целях квалификации сделки в пределах обычной хозяйственной деятельности неопределенным является критерий «изменение вида деятельности». На практике всегда возникает вопрос, нужно ли рассматривать в качестве признака крупной сделки изменение видов деятельности в течение определенного периода времени. Например, остается нерешенным вопрос — следует ли в случае многопрофильной деятельности хозяйствующего субъекта рассматривать в качестве признаков крупной сделки изменение одного из нескольких видов деятельности?

¹ Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.06.2018 № 27 «Об оспаривании крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность».



В соответствии со ст. 49 Гражданского кодекса РФ хозяйствующий субъект имеет права и обязанности в целях осуществления видов деятельности, указанных в учредительных документах.

Таким образом, нормы гражданского законодательства не запрещают осуществлять несколько видов деятельности, что должно быть закреплено в учредительных документах. Следовательно, изменение видов деятельности не относится к признакам крупной сделки.

В результате сравнительно-правового анализа общегражданского, отраслевого законодательства и арбитражной практики можно сделать вывод, что обычная хозяйственная деятельность хозяйствующего субъекта рассматривается в качестве систематической деятельности, включающей не противоречащие закону виды сделок, указанные в его учредительных документах.

Таким образом, заключение договоров, относящихся к обычной деятельности, не ведет к изменению вида деятельности. Для более глубокого понимания систематичности деятельности рассмотрим условный пример.

Пример. В соответствии с учредительными документами материнская компания «А» осуществляет следующие виды деятельности: производство железнодорожных вагонов на производственном объекте, расположенном в городе «Б» Российской Федерации, и их реализация; предоставление железнодорожных вагонов в оперативную и финансовую аренду; оказание услуг по железнодорожным транспортным перевозкам (оперирование).

При осуществлении деятельности материнская компания «А» выдает поручительства на исполнение компаниями, входящими в Группу, обязательств по договорам купли-продажи и поставки железнодорожных вагонов. Кроме того, материнской компанией «А» выдаются поручительства за исполнение компаниями, входящими в Группу, обязательств по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковских гарантий.

Какие сделки, совершаемые с целью реализации основных направлений деятельности материнской компании «А», относятся к обычной хозяйственной деятельности?

Из условий примера следует, что поручительства выдаются материнской компанией

«А» регулярно на исполнение компаниями, входящими в Группу, обязательств по договорам купли-продажи и поставки железнодорожных вагонов, обязательств по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковских гарантий. Соответственно заключенные договоры поручительства относятся к обычной хозяйственной деятельности материнской компании «А».

Существенное изменение масштабов деятельности. Под существенным изменением масштабов деятельности следует понимать как экономическую составляющую стоимости бизнеса (например, объемы выручки, капитализации), так и количественное распределение бизнеса (площадь рынков сбыта товаров (работ или услуг), количество регионов, в которых функционируют филиалы и представительства организации)².

Сравнивая в динамике указанные экономические составляющие, можно сделать вывод об изменении масштабов хозяйственной деятельности. В этом случае критерием оценки изменения масштабов хозяйственной деятельности является уровень существенности, которую хозяйствующий субъект закрепляет в учетной политике для целей бухгалтерского учета.

Банкротство. В ряде случаев неосознанное совершение необычных сделок может привести хозяйствующий субъект к банкротству. Основным нормативным документом, регулирующим данную процедуру, является Федеральный закон о банкротстве [3], который определяет основные предпосылки наступления банкротства, к которым относятся:

- неспособность удовлетворения требований кредиторов по денежным обязательствам, обязательствам по выплате выходных пособий и (или) оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору;
- невозможность исполнения обязанностей по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены организацией в течение

² Пояснительная записка к проекту федерального закона № 1062760-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» в части регулирования крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность»).

трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены.

Особое внимание необходимо обращать на наличие признаков фиктивного и преднамеренного банкротства. На практике процедура банкротства может наступать вследствие небрежных действий руководства, когда оно не предполагает о приближении банкротства. Такое состояние наступает, как правило, постепенно, при этом имеют место: чрезмерное обременение долгами, заключение заранее убыточных хозяйственных договоров, недостаточно компетентное управление со стороны руководства, неэффективная работа персонала.

В целях обеспечения стабильного развития хозяйствующего субъекта необходимо разработать систему внутреннего контроля, определить порядок проведения финансового анализа и оценки финансового состояния, а также

изменения масштабов деятельности с установлением как количественных, так и качественных признаков необычных операций. При этом рисками необычных операций в хозяйственной деятельности являются:

- отсутствие утвержденного перечня необычных операций;
- отсутствие согласования условий крупной сделки с Советом директоров;
- превышение своих полномочий исполнительным органом хозяйствующего субъекта при осуществлении операционной деятельности и др.

Таким образом, из выше перечисленных рисков необычных операций наиболее высокорисковым является существенное изменение масштабов деятельности хозяйствующего субъекта, следствием чего может наступить процедура банкротства.

Литература

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения 25.02.2020).
2. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/ (дата обращения 25.02.2020).
3. Федеральный закон от 26.09.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/ (дата обращения 25.02.2020).
4. Информационное письмо Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 16.10.2001 № ИК-07/7003 «О балансовой стоимости активов хозяйственного общества» [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_33918/ (дата обращения 25.02.2020).
5. Постановление Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства» [Электронный ресурс] URL: <https://base.garant.ru/187738/> (дата обращения 25.02.2020).
6. Постановление Пленума ВАС РФ от 16 мая 2014 г. № 28 «О некоторых вопросах, связанных с оспариванием крупных сделок и сделок заинтересованностью» [Электронный ресурс] URL: <https://base.garant.ru/187738/> (дата обращения 25.02.2020).
7. Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 23.05.2013 № Ф04-2011/2013 по делу № А27-13055/2012 [Электронный ресурс] URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=AZS&n=110410#09431770808904072> (дата обращения 25.02.2020).
8. Постановление Арбитражного суда Центрального округа от 19.10.2015 № Ф10-3603/2015 по делу № А68-7205/2014 [Электронный ресурс] URL: <https://base.garant.ru/40167937/> (дата обращения 25.02.2020).
9. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденное приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/1f46b0f67e50a18030cbc85dd5e34849b2bf2449/ (дата обращения 25.02.2020).



10. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508/0463b359311dddb34a4b799a3a5c57ed0e8098ec/ дата обращения 25.02.2020).

11. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98), утверждено приказом Минфина России от 25.11.1998 №56н [Электронный ресурс] URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=179200&fld=134&dst=100015,0&rnd=0.18475613166329974#0930> (дата обращения 25.02.2020).

12. Приказ Росфинмониторинга от 23.08.2013 № 231 «О внесении изменений в приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 мая 2009 г. № 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» [Электронный ресурс] URL: <http://www.fedsfm.ru/documents/rfm/679> (дата обращения 25.02.2020).

13. Политика идентификации в контрольной деятельности организаций / В.В. Земсков [и др.]. М.:Изд-во «Прометей», 2020. 204 с.

14. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193740/01d5fcdf321e3c209c190ba032f7859936edf2b/ (дата обращения 25.02.2020).

КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ ОБНОВЯТ С УЧЕТОМ ТЕХНОЛОГИЙ

Совет по международным стандартам бухгалтерской этики (IESBA) принял решение обновить свой Кодекс в ответ на изменения, которые принесли с собой в наш мир технологические инновации.

Совет уже завершил первую фазу своей работы по данному направлению, основной задачей которой было изучить влияние новых технологий на финансовый учет, аудит и финансовые функции в целом. Эксперты пришли к выводу, что и в сегодняшнем своем виде Кодекс в целом обеспечивает достаточно качественное, основанное на принципах руководство для большинства вопросов этического плана, которые порождают современные технологии. Однако тот отчет также содержал и рекомендации по пяти ключевым областям, где сегодняшние положения Кодекса могли бы быть улучшены. Для примера, профессиональным бухгалтерам следовало бы разъяснить, что у них сегодня гораздо более весомая социальная функция в продвижении этического поведения как неизменной, критически важной основы современного бизнеса, особенно если речь идет и разработке и внедрении новых технологий.

Совет по международным стандартам бухгалтерской этики собирается переписать Кодекс еще раз, чтобы теперь он более эффективно боролся с угрозами, создаваемыми сложностью профессионального бухгалтерского окружения, и расширял зоны ответственности профессиональных бухгалтеров, которые при этом должны быть максимально прозрачными (прямо это сегодня не оговорено). В связи с этим IESBA также желает уточнить концепцию подотчетности.

Помимо этого, будущие изменения в Кодексе, конечно, будут содержать ссылки к новым технологиям в тех положениях, где речь заходит об использовании профессиональными бухгалтерами и аудиторами работы других лиц. В свете многократно возросшей доступности для использования чувствительных персональных данных IESBA также подчеркнет требования по поддержанию конфиденциальности и защите информации.

Совет также посмотрит (хотя пока не решил этого окончательно), не требуются ли изменения в руководстве, касающемся реагирования на угрозы независимости вследствие продажи или передачи в лицензионное пользование клиенту какого-либо технологического приложения, либо вследствие использования технологических инструментов самого клиента для оказания аудиторских услуг другой организации. В этой связи подкорректировать в Кодексе могут базовое понятие «офиса», с учетом того что сегодня угрозы независимости аудитора могут возникать при использовании множества современных коммуникационных технологий, необязательно предполагающих наличие офиса как физического места, где руководители аудиторских проверок могут подвергнуться потенциально опасному воздействию.

*По материалам: Accountancy Daily
Источник: GAAP.RU
Дата публикации: 2 марта 2020 г.*