1. Безновская В.М., Коваленко Н.В. Влияние цифровых технологий на налоговую политику государства // Автомобиль. Дорога. Инфраструктура. Электронный научный журнал. 2020. №2(24). URL: <https://www.adimadi.ru/madi/article/view/932> (дата обращения: 23.09.2021).
2. Гираев В.К. Социально-экономическая природа налоговой политики // УЭПС. 2018. №2. С.32-40.
3. Калинина О.В. Социальная направленность российской налоговой системы: национальный и Международный аспекты // Дайджест-финансы. 2011. №2. С.30-38.
4. Консолидированный бюджет Российской Федерации. URL: <https://minfin.gov.ru/ru/statistics/conbud/> (дата обращения: 12.09.2021).
5. Россияне готовы не платить налоги. URL: <https://www.vedomosti.ru/opinion/articles/2020/05/28/831416-rossiyane-gotovi> (дата обращения: 18.09.2021).
6. Федеральная служба государственной статистики. URL: <https://rosstat.gov.ru/statistic> (дата обращения: 10.09.2021).
7. Федеральный закон от 27.11.2018 N 422-ФЗ (ред. от 02.07.2021) О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311977/ (дата обращения: 16.09.2021).

Терновых Е.В., Дурова Л.В.**Модифицированный подход к разработке системы мер по предотвращению несостоятельности предприятия**

*ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет им. императора Петра I»
(Россия, Воронеж)*

doi: 10.18411/trnio-10-2021-150

Аннотация

В статье рассматриваются концептуальные подходы к определению основных целей и мер по предотвращению и преодолению несостоятельности и банкротства предприятия. Обосновывается целесообразность дифференциации целей и мер по предотвращению несостоятельности и банкротства предприятия по их стадиям. Показаны возможности развития диагностики несостоятельности предприятия. Для оценки вероятности возникновения несостоятельности предложена матрица ранжирования моделей на основе критерия «экономическая эффективность / неэффективность деятельности предприятия». Доказано, что результаты диагностики позволяют разработать действенную систему мер по предотвращению и преодолению несостоятельности дифференцированно по ее стадиям.

Ключевые слова: предприятие, несостоятельность, диагностика несостоятельности предприятия, стадии несостоятельности предприятия, система мер для предотвращения и преодоления несостоятельности предприятия.

Abstract

The article views the conceptual approaches to the definition of the key targets and measures of a company's bankruptcy prevention and overcoming. The advisability of the target and measures differentiation is reasoned for a company's insolvency and bankruptcy prevention depending on their stages. Possibilities of development the diagnostics of company's insolvency are shown. To assess the probability of insolvency, a matrix of ranking models is proposed based on the criterion «economic efficiency / inefficiency of the enterprise». It is proved that the results of diagnostics make it possible to develop an effective system of measures to prevent and overcome insolvency, differentiated by its stages.

Keywords: company, insolvency, stages company's insolvency, diagnostics of company's insolvency, system of measures to prevent company's insolvency.

Устойчивое функционирование предприятия невозможно без разработки, внедрения в систему управления финансами и эффективного использования менеджерами механизма предотвращения его несостоятельности и банкротства.

Для принятия управленческих решений по противодействию кризисному развитию и банкротству, ключевое значение для менеджеров имеет не столько знание содержания процедур банкротства, сколько своевременная и качественная идентификация процесса развития несостоятельности, правильное целеполагание, а также определение действенной системы антикризисных мер, позволяющих стабилизировать ситуацию в кратчайшие сроки.

Изучение теоретических разработок и практических рекомендаций экономистов [1, 2, 3, 5, 7, 10] показало, что они, как правило, при определении целей по предотвращению и преодолению несостоятельности и банкротства предприятий придерживаются следующих:

- преодоление временных финансовых затруднений, недопущение неплатежеспособности и банкротства. Такая цель ставится перед предприятиями, имеющими определенные признаки несостоятельности и банкротства (находящихся на стадии скрытого банкротства или финансовой неустойчивости);
- «оживление» неплатежеспособных предприятий, восстановление платежеспособности и выход из кризиса. Такая цель ставится перед предприятиями, находящимися на стадии явного банкротства.

Нами были также изучены и обобщены наиболее распространенные меры по предотвращению и преодолению несостоятельности и банкротства, предлагаемые теоретиками и практиками финансовой науки (таблица 1).

Таблица 1

Подходы экономистов к формированию системы мер по предотвращению и преодолению несостоятельности и банкротства предприятий

Автор	Признак классификации мер	Меры по предотвращению и преодолению несостоятельности и банкротства
Коротков Э.М. [2]	процессные преобразования	- экономия постоянных операционных затрат; - преобразования в управлении персоналом; - преобразования в организации работы с заказчиками и поставщиками.
	продуктовые преобразования	- выбор новых более выгодных продуктов и услуг; - выбор наиболее платежного сегмента рынка.
	ресурсные преобразования	- дробление крупных фирм, предприятий; - слияние или поглощение предприятий.
Карелина С.А. [3].	экономические	- отказ от убыточных производств, перепрофилирование производства, продажа части имущества и т.п.
	финансовые	- определение источников финансирования, форм инвестиций, направлений использования полученных средств и т.п.
	организационные	- выбор наиболее оптимальной модели управления, привлечение профессиональных менеджеров и др.
	маркетинговые	- дополнительная реклама, ожидаемый спрос на продукцию и др.
Кован С.Е. [5]	реструктуризация собственности	- дополнительная эмиссия и размещение акций; - консолидация ранее выпущенных акций и продажа стратегическому инвестору.
	реструктуризация бизнеса	- создание центров финансовой ответственности внутри существующей структуры ведения дела; - выделение самостоятельных бизнес – единиц как новых юридических лиц.
	реструктуризация имущественного комплекса	- формирование структуры активов оптимально приспособленной к структуре бизнеса.
	реструктуризация задолженности	- соблюдение текущих платежей; - соблюдение графика погашения накопленной задолженности; - перевод краткосрочных обязательств в долгосрочные; - новация долга; - уступка прав требования;

		- перевод долга на другое лицо.
	реструктуризация системы управления предприятием	- совершенствование организационно - экономической структуры предприятия; - проведение оптимизации системы бухгалтерского и управленческого учета на предприятии; - оптимизация информационного обеспечения финансового менеджмента и т.п.
Шохин Е.И. [10]	финансовые	- отказ от убыточных производств; снижение дивидендных выплат; снижение издержек; получение государственной финансовой поддержки и т.п.
	производственные и маркетинговые	- развитие маркетинговой работы; диверсификация производства; совершенствование технической базы т. п.
Айвазян З, Кириченко В. [1]	маневр денежными средствами	- увеличение поступления денежных средств, основанное на переводе активов в денежную форму: продажа краткосрочных финансовых вложений, дебиторской задолженности, запасов готовой продукции, избыточных производственных запасов и т.п.; - уменьшение текущих операционных потребностей в оборотных активах: остановка нерентабельных производств; выведение из состава предприятия затратных объектов; - уменьшение текущих финансовых потребностей в оборотных активах: конвертация долгов в уставный капитал, форвардные контракты и т.п.

Учёными (таблица 1) предлагается значительное число мер по предотвращению и преодолению несостоятельности и банкротства предприятий, дифференцируемым по различным признакам: по характеру преобразований; по сферам реализации; по характеру реструктуризации; по характеру маневрирования денежными средствами и т.п. Вместе с тем, четкое соответствие системы мер и стадии несостоятельности, банкротства либо вообще не приводится, либо рассматривается с «общих» позиций. Как правило, экономистами акцент делается на описании тех или иных мер, когда предприятие уже утратило платежеспособность, находится на грани банкротства и требуется выход из кризиса. Такой подход видится нам экономически не обоснованным, не учитывающим в целом превентивную направленность системы антикризисного управления.

Полагаем, что систему целей, мер, а также набор методов и рычагов по предотвращению несостоятельности и банкротства предприятия целесообразно дифференцировать в процессе управления финансами в зависимости от их стадии. В связи с этим особую важность приобретает формирование качественной системы диагностики несостоятельности и банкротства предприятия и ее своевременное, грамотное использование в хозяйственной деятельности предприятия.

Инструментарий диагностики несостоятельности и банкротства предприятий достаточно обширен. Аналитики наряду с общими методы экономического и финансового анализа (горизонтальный и вертикальный анализ, коэффициентный анализ, факторный анализ и т.п.) предлагают использовать и специфические - например, методы прогнозирования вероятности банкротства (модель Э. Альтмана, Таффлера - Тишоу, Д. Фулмера, Г.Л.В. Спрингейта, Ж. Лего, Р.С. Сайфулина и Г.Г. Кадыкова, Г.В. Савицкой, О.В. Зайцевой, С.Л. Кучеренко и другие).

Исследования показали, что проведение диагностики несостоятельности предприятия целесообразно осуществлять дифференцированно, в рамках следующих этапов:

- 1) диагностика несостоятельности предприятия как степени экономической неэффективности;
- 2) диагностика финансовых индикаторов несостоятельности предприятия;

3) диагностика вероятности банкротства и несостоятельности предприятия.

Логика обоснования данного подхода базируется, прежде всего, на том, что несостоятельность предприятия определяется нами как степень неэффективности хозяйственной деятельности, при которой генерируемые собственные финансовые ресурсы недостаточны для обеспечения самокупаемости и самофинансирования, что обуславливает разбалансированность системы экономических отношений предприятия. Исходя из этого, полагаем, что в системе диагностики несостоятельности предприятия наряду с традиционными процедурами оценки финансового состояния и вероятности банкротства предприятия особое внимание должно отводиться оценке экономической эффективности его деятельности.

Методический инструментарий оценки экономической эффективности деятельности предприятий широко представлен в экономической литературе. Вместе с тем, исследования по определению уровня самокупаемости и самофинансирования предприятия, его оценки для предотвращения несостоятельности и банкротства пока не получили должного обоснования и развития. В этой связи для научно-практической аргументации проведения такой оценки нами предлагается использовать методический подход к определению величины минимально необходимой прибыли и уровня рентабельности, соответственно, для самокупаемости и самофинансирования, предложенный Е.В. Терновых [9].

Уровень экономической эффективности напрямую определяет способность предприятия к развитию или склонность к деградации его финансово - хозяйственной деятельности, что, в свою очередь, отражается в степени финансовой устойчивости и платежеспособности. Прибыльно функционирующее предприятие, как правило, способно обеспечивать развитие своей деятельности на расширенной основе, наращивание собственного капитала, а также организацию его движения таким образом, чтобы поддерживать оптимальную структуру активов и источников их финансирования (покрытия), тем самым обеспечивая финансовую устойчивость деятельности и поддерживая свою платежеспособность. И, наоборот, убыточная деятельность свидетельствует об отсутствии у предприятия необходимых финансовых ресурсов для нормального функционирования. Как результат - сокращаются объемы производства, нарушается его технология, что приводит к формированию новых, еще больших убытков. В последствии это приводит к потере части или всего собственного капитала предприятия и снижению или полной утрате им финансовой устойчивости. Кроме того, убыток представляет собой прямую утрату не только собственного капитала, но и части заемных средств. Причем вовлечение в покрытие убытков заемного капитала и кредиторской задолженности провоцирует рост невыполненных обязательств предприятия и, как результат, - возникновение неплатежеспособности. Таким образом, финансовыми индикаторами несостоятельности и банкротства предприятия являются финансовая неустойчивость и неплатежеспособность. Поэтому отдельным этапом должна проводиться диагностика финансовой устойчивости и платежеспособности как финансовых индикаторов несостоятельности предприятия. Такая диагностика проводится на основе традиционных методик финансового анализа: горизонтального анализа, вертикального анализа, коэффициентного анализа и т.п.

Не менее важным этапом в проведении диагностики несостоятельности и банкротства предприятия должна стать диагностика вероятности их проявления и/или наступления. Такая диагностика может проводиться на основе различных моделей прогнозирования вероятности банкротства - дискриминантных и скоринговых. Полагаем, что исходя из цели исследования, первоочередное значение имеют те модели, которые ориентированы на определение уровня экономической эффективности как степени состоятельности/несостоятельности. Для проведения исследования исходно были выбраны 19 моделей прогнозирования банкротства, имеющих факторную природу, которые мы дифференцировали по критерию значимости показателей экономической эффективности, входящих в состав модели (во внимание

принималось значение весового коэффициента, а также частота встречаемости показателей в модели). В результате ранжирования были отобраны 12 моделей с разной степенью значимости фактора «уровень экономической эффективности/ неэффективности» деятельности предприятия. При этом 5 моделей показали высокую значимость; 5 моделей – среднюю значимость и 2 модели – низкую значимость. В рамках данной статьи представлено 10 из них, как наиболее показательных с позиции отображения конечного результата (таблица 2). Отметим, что все представленные модели позволяют дифференцированно оценить угрозу несостоятельности и банкротства организации.

Таблица 2

Матрица ранжирования моделей прогнозирования банкротства по значению весового коэффициента – факторы «уровень экономической эффективности/ неэффективности» деятельности предприятия

Показатели	Модели прогнозирования вероятности банкротства предприятия									
	Пятифакторная модель Э. Альтмана	Модель Р. Таффлера и Г. Тишоу	Модель Гордона Л.В. Спрингейта	Модель Дж. Фуллера	Модель Ж. Лего	Модель ИГЭА	Модель О.П. Зайцевой	Методика С.Л. Кучеренко	Логит-регрессионная модель Г.В. Савицкой	Модель Р.С. Сайфуллина, Г.Г. Кадыкова
1. Рентабельность активов по нераспределенной прибыли	0,847			5,528						
2. Рентабельность активов по прибыли до налогообложения (общей)	3,107		3,07		4,508					
3. Прибыль до налогообложения / Краткосрочная задолженность		0,53	0,66							
4. Рентабельность собственного капитала				0,073		1	0,25		0,28	1
5. Прибыль до налогообложения / Проценты				0,894						
6. Рентабельность продаж							0,25	15,44		0,45
7. Рентабельность производства (по чистой прибыли)						0,063		7,67		
8. Рентабельность оборотных активов								15,29		
9. Оборачиваемость активов	0,998	0,16	0,4	0,212	0,364	0,054				0,08
10. Оборачиваемость оборотных активов (запасов)								9,38	1,8	
Значимость модели для оценки	Высокая	Средняя	Высокая	Высокая	Высокая	Средняя	Средняя	Высокая	Средняя	Высокая

На основе совокупности результатов диагностики определяется соответствующая стадия несостоятельности и банкротства предприятия.

Учеными [4, 5, 7, 8] предлагаются различные подходы к выделению стадий развития несостоятельности и банкротства. Как правило, они очень тесно связаны между собой, не имеют четкой градации в употребляемом спектре категорий. Так, например, в работе Т.А. Смеловой и Г.С. Мерзликиной [8] описана классификация стадий кризиса предприятия, в основе которой лежит степень его несостоятельности, усиливающейся со временем и заканчивающейся юридической процедурой банкротства. При этом выделяются следующие стадии: «предболезнь» - «болезнь» - кризис - банкротство.

З.А. Круш и Л.В. Лущикова [7] в своей работе, предлагают выделять три стадии банкротства предприятия:

- 1) стадия скрытого банкротства. На этой стадии предприятия еще платежеспособно и ликвидно, своевременно погашает долги, но удельный вес оборотных активов в общей сумме бухгалтерского баланса падает, снижается фондоотдача, доходность активов и деловая активность предприятия;
- 2) стадия финансовой неустойчивости. Наступает, когда появляются трудности с наличными денежными средствами, происходят резкие изменения в худшую сторону структуры бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах;
- 3) стадия явного банкротства. На данной стадии денежные потоки предприятия не согласованы, снижена ликвидность, утрачена платежеспособность. В результате предприятие отвечает законодательно установленным признакам банкротства.

Основываясь на представленных в экономической литературе суждениях о банкротстве, соотнесении его с несостоятельностью предприятия, считаем возможным представить стадийность их развития следующим образом (таблица 3).

Таблица 3

Взаимосвязь стадий несостоятельности и банкротства предприятия и их характеристики

Стадия банкротства	Стадия несостоятельности	Индикаторы банкротства и несостоятельности		
		Экономическая эффективность	Финансовая устойчивость	Платежеспособность
Устойчивое финансовое положение	Состоятельность	Прибыльность, обеспечивающая самофинансирование	Абсолютная устойчивость	Платежеспособность абсолютная
Скрытое банкротство	Зарождение Несостоятельности	Прибыльность, обеспечивающая самокупаемость	Нормальная устойчивость	Платежеспособность с эпизодическими неплатежами
		Прибыльность, недостаточная для самокупаемости, близкая к безубыточности	Неустойчивое финансовое состояние	Платежеспособность с систематическими неплатежами
Финансовая неустойчивость	Развитие Несостоятельности	Убыточность близкая к безубыточности	Неустойчивое финансовое состояние	Платежеспособность с систематическими неплатежами
		Убыточность		Хроническая Неплатежеспособность
Явное банкротство	Несостоятельность, достаточная для	Хроническая убыточность	Кризисное финансовое состояние	Хроническая Неплатежеспособность

	банкротства			
--	-------------	--	--	--

Поскольку банкротство мы считаем крайней степенью проявления несостоятельности предприятия, то полагаем правильно соотнести его стадии со стадиями развития несостоятельности. При этом для каждой из стадий банкротства нами определены финансово – экономические характеристики.

I стадия – «устойчивое финансовое положение – состоятельность» характеризуется тем, что предприятие получает стабильно высокую прибыль, обеспечивающую самофинансирование. За счет собственных доходов и накоплений предприятие финансирует реальные инвестиции, обеспечивает обусловленный ими прирост собственных оборотных средств, погашение долгосрочных кредитов с начисленными процентами, финансирование социальных нужд, выплату дивидендов по всем акциям и т.п. При этом формируется максимальный запас финансовой прочности, при котором финансовое состояние является абсолютно устойчивым и платежеспособным.

II стадия – «скрытое банкротство – зарождение несостоятельности» предполагает, что предприятие способно обеспечить получение прибыли, необходимой для самоокупаемости. За счет наработанной прибыли осуществляется выполнение финансовых обязательств перед государством, покрываются расходы на уплату процентов за кредит, формируются финансовые резервы, обеспечивается пополнение собственных оборотных средств на уровне минимальной постоянной потребности, выплачиваются объявленные дивиденды по привилегированным акциям и покрываются убытки прошлых лет. Покрывая все перечисленные расходы, предприятие обеспечивает выполнение своих обязательств, то есть остается платежеспособным и финансово устойчивым. Однако на данной стадии прибыль может иметь тенденцию к снижению, поэтому собственных средств (собственных оборотных средств) может стать недостаточно для формирования оборотных активов, при этом нарастает задолженность, уровень ликвидности снижается, возникает эпизодическая неплатежеспособность.

III стадия – «финансовая неустойчивость – развитие несостоятельности», на которой деятельность предприятия, как правило, убыточна, величина собственного капитала недостаточна, отсутствуют собственные оборотные средства и, напротив, преобладают заемные и привлеченные источники финансирования, что обуславливает его хроническую неликвидность и неплатежеспособность. Несостоятельность предприятия имеет критический характер, вместе с тем она пока остается преодолимой.

IV стадия – «явное банкротство – несостоятельность», характеризуется непреодолимой несостоятельностью, достаточной для возбуждения дела о банкротстве и открытия судебных процедур. На этой стадии предприятие за счет полученных доходов не способно покрывать высокие затраты, в результате чего несет систематические значительные убытки. Это, в свою очередь, приводит к сокращению масштабов производственной деятельности, вовлечению в покрытие убытков собственного капитала с его последующей полной утратой, а также заемных и привлеченных средств (кредиторской задолженности), что провоцирует возникновение и рост просроченных долгов у предприятия и, как следствие, - хроническая неплатежеспособность, катастрофическая, непреодолимая несостоятельность.

В зависимости от выявленной стадии несостоятельности предприятия принимаются соответствующие стратегические и тактические решения, направленные на ее предотвращение или преодоление.

Так, например, если по результатам диагностики была установлена стадия «скрытое банкротство / зарождение несостоятельности», то стратегической целью будет выступать воспрепятствование развитию несостоятельности и банкротства. Реализация данной стратегии предполагает принятие мер, позволяющих блокировать развитие,

противодействовать наступлению несостоятельности и банкротства предприятия. Такими антикризисными мерами, например, могут выступать:

- увеличение рентабельности до уровня достаточного для самоокупаемости;
- увеличение собственного оборотного капитала;
- снижение финансовой зависимости;
- увеличение текущей ликвидности.

Методы практической реализации мероприятий, укладываемых в заданные направления, могут быть следующими. Увеличение рентабельности предполагает осуществление эффективного управления формированием прибыли предприятия. Если снижение прибыли спровоцировано сокращением доходов от продажи продукции, то с помощью маржинального анализа можно заблаговременно сформировать оптимальную структуру ассортимента продукции, оценить выпуск новых видов продукции, в частности, продукции высшей категории качества, обосновать цены реализации, обеспечивающие получение желаемой прибыли и т.п. Если снижение прибыли спровоцировано ростом затрат и высокой себестоимостью, то с помощью маржинального анализа можно обосновать переход на ресурсосберегающие технологии, оптимизировать структуру затрат на производство и реализацию продукции, удерживая под контролем постоянные затраты на основе операционного левиреджа; прогнозировать уровень безубыточности и запас финансовой прочности для самоокупаемости.

Рост прибыли, в свою очередь, позволит нарастить собственный капитал, в том числе собственный оборотный капитал, перераспределить дополнительные финансовые ресурсы на устранение возможной финансовой зависимости от кредиторов.

Увеличение текущей ликвидности может быть обеспечено сокращением обязательств. Методом решения этой задачи является получение различного рода уступок со стороны кредиторов путем отсрочки и рассрочки платежей, сокращением суммы долга, освобождение от уплаты процентов, сокращением процентной ставки и т.п.

Предполагаемым результатом от реализации всех мероприятий на стадии «скрытое банкротство / зарождение несостоятельности» должно стать укрепление финансового благополучия предприятия и перемещение на стадию «устойчивое финансовое положение - финансовая состоятельность».

Обоснованные в статье предложения по развитию системы диагностики несостоятельности предприятий дают возможность менеджерам предприятия устанавливать дифференцированно, с учетом стадии четкие цели по противодействию развития несостоятельности и опасности банкротства, а также определять наиболее эффективные меры, направленные их достижение.

1. Айвазян З. Антикризисное управление: принятие решений на краю пропасти / З. Айвазян, В. Кириченко // Проблемы теории и практики управления. - 1999. - №4. - С. 5 – 13.
2. Антикризисное управление: Учебник. / Под ред. Э.М. Короткова. - М.: ИНФРА-М, 2003. - 432 с.
3. Антикризисное управление: механизмы государства, технологии бизнеса / Бобылева А. З., Жаворонкова Е. Н., Карелина С. А. и др.] ; под общ. ред. А. З. Бобылевой; Моск. гос. ун-т им. М. В. Ломоносова. - Москва: Юрайт, 2015. - 639 с.
4. Дзобелова В.Б. Несостоятельность предприятия и пути улучшения финансового состояния предприятий / В.Б. Дзобелова, Р.Т. Пагаев // Экономика и предпринимательство. - 2016. - № 12-3 (77-3). - С. 630-635.
5. Кован С.Е. Предупреждение банкротства организаций: монография / С. Е. Кован. - М.: ИНФРА - М, 2017. - 219 с.
6. Кочетков Е.П. Формирование механизма и методики разработки плана восстановления платежеспособности организации как фактора повышения эффективности функционирования института банкротства в России / Е.П. Кочетков // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2015. - №17 (251). - С. 11-26.

7. Круш З.А., Лущикова Л.В. Взаимосвязь, субординация и индикаторы кризисного развития и опасности банкротства сельскохозяйственных предприятий / З.А. Круш, Л.В. Лущикова // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2008. - №10. – С.47-51
8. Смелова Т.А., Мерзликина Т.С. Оценка экономической состоятельности в антикризисном управлении предприятием: Монография / ВолГТУ. – Волгоград, 2003. – 181 с.
9. Терновых Е.В. Роль безубыточности, самоокупаемости и самофинансирования в обеспечении экономической эффективности сельскохозяйственных предприятий / Е.В. Терновых // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. – 2013. - № 2 (37). – С. 127 – 132.
10. Финансовый менеджмент: учебник / кол. авторов; под ред. проф. Е.И. Шохина. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2010. – 480 с.

Токмакова О.Ю., Пак Е.В.

Особенности формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности в некоммерческих организациях

*Липецкий филиал Финансового университета при Правительстве РФ
(Россия, Липецк)*

doi: 10.18411/trnio-10-2021-151

Научный руководитель Морозова Н.С.

Аннотация

Актуальность статьи обусловлена тем, что бухгалтерский (финансовый) учет и достоверная качественная информация, отраженная в бухгалтерской(финансовой) отчетности имеет крайне важное значение для некоммерческих организаций, поскольку от этого зависит оценка состояния компании внешними пользователями.

Ключевые слова: бухгалтерская (финансовая) отчетность, бухгалтерский учет, некоммерческие организации, бухгалтерский баланс.

Abstract

The relevance of the article is due to the fact that accounting and reliable quality information reflected in the financial statements is extremely important for non-profit organizations, since the assessment of the company's condition by external users depends on it.

Keywords: financial statements, accounting, non-profit organizations, balance sheet.

Некоммерческие организации (НКО) - организации, которые не имеют в качестве основной цели деятельности извлечение прибыли. НКО дополнительно могут заниматься предпринимательской деятельностью, но не имеют права распределять полученную от нее прибыль между своими участниками (п. 1 ст. 2 закона 7-ФЗ). Это означает, что вся прибыль должна направляться на целевые выплаты или организационные расходы НКО.

С учетом вышеизложенного деятельность НКО можно представить в виде *обобщенной схемы*: