

УДК 323.326:005.591.43(477)

ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОГО АУТСОРСИНГА В СЕГМЕНТЕ МИКРО-, МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА УКРАИНЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Дресвянников Дмитрий Александрович, к.э.н., управляющий филиалом ПАО «Государственный экспортно-импортный банк Украины» в г. Мариуполь, shark130774@gmail.com, +380504725228

Dmytro Dresvyannikov, PhD in Economics, Head of Mariupol branch JSC «State export-import bank of Ukraine»

D. Dresvyannikov. Problems of financial outsourcing in the segment of micro, small and medium business of Ukraine and ways of their solution.

Features of financial outsourcing in the segment of micro, small and medium business (SMEs) in Ukraine are analyzed. A generalized mechanism for financial outsourcing has been developed, a list of problematic issues has been defined for the application of financial outsourcing and related risk factors. The ways of solving problems connected with the development of financial outsourcing in the SMEs segment are suggested.

Дресвянников Д. А. Проблемы финансового аутсорсинга в сегменте микро-, малого и среднего бизнеса Украины и пути их решения.

Проанализированы особенности применения финансового аутсорсинга в сегменте микро-, малого и среднего бизнеса (ММСБ) в Украине. Выработан обобщенный механизм финансового аутсорсинга, определен перечень проблемных вопросов к применению финансового аутсорсинга и связанные с ним факторы риска. Предложены пути решения проблем связанных с развитием финансового аутсорсинга в сегменте ММСБ.

Дресвянников Д. О. Проблеми фінансового аутсорсингу в сегменті мікро-, малого та середнього бізнесу України та шляхи їх вирішення.

Проаналізовано особливості застосування фінансового аутсорсингу в сегменті мікро-, малого та середнього бізнесу (ММСБ) в Україні. Вироблений узагальнений механізм фінансового аутсорсингу, визначено перелік проблемних питань до застосування фінансового аутсорсингу і пов'язані з ним фактори ризику. Запропоновано шляхи вирішення проблем пов'язаних з розвитком фінансового аутсорсингу в сегменті ММСБ.

Постановка проблемы. Хозяйственная деятельность предприятий в условиях развивающейся экономики и постоянно меняющейся экономико-правовой системы государства обуславливает необходимость постоянного поиска способов повышения конкурентоспособности и эффективности. Для достижения высоких результатов хозяйственно-предпринимательской деятельности, в регулярно изменяющихся условиях внешней экономической среды, необходимо использовать комплекс мероприятий направленных на передачу некоторых производственных функций (основных или второстепенных) на исполнение другим предприятиям, специализирующимся на выполнении этих функций профессионально. В последнее время в мировой хозяйственной практике приобрел популярность аутсорсинг, сущность которого как раз и лежит в передаче определенных функций предприятия другим субъектам хозяйствования – аутсорсинговым предприятиям (аутсорсерам) на договорных условиях

Аутсорсинг может осуществляться в различных сферах деятельности предприятия, что обусловило наличие его многочисленных разновидностей, которые обычно разделяют на две основные группы: аутсорсинг бизнес-процессов и производственный аутсорсинг. Среди различных видов аутсорсинга бизнес-процессов в последние годы все большую популярность в научных кругах и у практиков приобретает финансовый аутсорсинг [1].

Финансовый аутсорсинг может стать качественно новой моделью управления финансами предприятия. Цель управления финансами, таким способом, заключается в реализации стратегии предприятия в условиях жесткой конкуренции развивающейся экономики Украины.

Управление финансами субъектов хозяйствования, особенно работающих в сегменте микро-, малого и среднего бизнеса (далее по тексту ММСБ), сегодня не отвечает современным реалиям. Механизм управления финансами требует постоянного совершенствования под воздействием новых технологий. Однако, новые методы не всегда находят применение на предприятиях, проблемам финансового аутсорсинга в сегменте ММСБ и путям их решения посвящена данная работа.

Анализ последних исследований и публикаций. Изучению вопросов финансового аутсорсинга посвятили свои научные труды такие исследователи, как: Б. А. Аникин, Л. С. Омельченко, И. Л. Руда, А. Билоцерковский, А. Д. Платонова, М. Савостьянов, С. А. Календжян и др. Зарубежные авторы также уделяли внимание вопросам практического аутсорсинга (К. Кетлер, А. Фурщик, Д. Хейвуд, Дж. Хендри и др.). В своих трудах ученые пришли к выводу о значительной роли аутсорсинга в жизнедеятельности предприятий, в частности, финансового аутсорсинга, который оказывает большое влияние на повышение эффективности и конкурентоспособности предприятия, обеспечивает его развитие и выполнение стратегического плана. Однако, несмотря на положительную роль финансового аутсорсинга в финансово-экономической деятельности субъектов хозяйствования, в современной экономической литературе вопрос его сущности, особенностей, сложностей к применению на предприятиях сегмента ММСБ в Украине, с учетом современного состояния рынка финансового аутсорсинга в Украине, а также перспектив его развития, освещены достаточно обобщенно и требуют дальнейшего изучения. Детальное изучение возможностей применения финансового аутсорсинга в указанных направлениях и сегментах бизнеса обуславливает актуальность темы данной статьи.

Цель статьи. Целью исследования является анализ проблематики применения финансового аутсорсинга как инструмента в управлении хозяйственной деятельности предприятий сегмента микро-, малого и среднего бизнеса в Украине и путей их решения.

Результаты исследований. Термин «аутсорсинг» был заимствован из английского языка (от англ. *outsourcing*: (outer-source-using) использование внешнего источника и/или ресурса) — передача организацией, на основании договора, определенных видов или функций производственной предпринимательской деятельности другой компании, действующей в нужной области. В отличие от услуг и поддержки, имеющих разовый, эпизодический или случайный характер и ограниченных началом и концом, на аутсорсинг обычно передаются функции по профессиональной поддержке бесперебойной работы отдельных систем и инфраструктуры на основе длительного контракта (не менее 1 года) [2].

Финансовый аутсорсинг – один из видов всего многообразия аутсорсинга. Понятие «финансовый аутсорсинг» и его составляющих были изучены многими авторами, однако все понятия имеют типичные схожести (табл.1)[3].

С учетом определения термина «финансовый аутсорсинг» можно выделить следующие основные его виды и функции:

- бухгалтерский аутсорсинг - использование услуг специализированных компаний в целях обеспечения бухгалтерского и налогового учета на предприятии, составление и предоставление необходимой отчетности в соответствующие органы;

- инвентаризационный аудит - обеспечение учета имущества предприятия; ревизий остатков продукции, товаров [4].;

- аутстаффинг - вывод сотрудника за штат компании-заказчика и оформление его в штат компании-аутсорсера.

- управленческий аутсорсинг – управление бюджетированием, налоговым планированием, управленческой отчетностью, внедрение различных автоматизированных систем учета хозяйственной деятельности предприятия, проведение финансового анализа, управление финансовыми рисками и т.д.

- аутсорсинг услуг финансовых организаций – предоставление услуг по выбору страховых компаний, банков, других небанковских финансовых учреждений, сопровождение договоров, связанных с оказанием финансовых услуг, представление интересов предприятия в финансовых компаниях и т.д.

В ходе осуществления хозяйственной деятельности возможна передача в аутсорсинг некоторых финансовых функций предприятия (частичный аутсорсинг) или передача аутсорсеру всех его финансовых функций (полный аутсорсинг). Третий вид аутсорсинга - усовершенствованный аутсорсинг: как правило, используется уже известными компаниями, которые передают аутсорсерам определенные функции, оставляя за собой роль распределителя [5]. При передаче в финансовый аутсорсинг определенных функций важно предусмотреть обеспечение аутсорсинговой компанией их взаимодействия с другими бизнес-процессами предприятия.

В обобщенном виде механизм предоставления финансового аутсорсинга представлен на рисунке 1.

Таблица 1

Определение термина «финансовый аутсорсинг»

| Автор/источник | Определение |
|------------------------------------|---|
| О. Белоцерковский | Финансовый аутсорсинг - передача сторонней фирме любых функций, осуществление которых требует принятия решений в области финансов и налогообложения. |
| Википедия – свободная энциклопедия | Финансовый аутсорсинг - эффективный рычаг управления: дешевле, чем организация бизнес процесса своими силами; позволяет, не отвлекаясь на решение многочисленных административных вопросов, связанных с функционированием бухгалтерской, финансовой, правовой служб, сконцентрироваться на поиске новых возможностей для повышения доходности и конкурентоспособности основной деятельности. Такой вид партнерства выгодный для потребителей данного вида услуг еще и возможностью разделить потенциальные финансовые риски, сняв с себя часть ответственности и переложив ее, согласно с договорными условиями, на аутсорсера. |
| С.О. Календжян | Аутсорсинг финансов - это передача на длительный срок необходимых организации функций по управлению финансами. При этом одним из основных условий аутсорсинга выдвигается метод делегирования управления - делегирование полномочий и ответственности по управлению финансами. |
| О.Е. Лактионова | Финансовый аутсорсинг - передача функций или отдельных операций процесса учета, анализа и управления финансами внешнему (стороннему) поставщику или провайдеру, который предоставляет конкретную финансовую услугу в течение установленного времени по согласованным сторонами расценкам. Финансовый аутсорсинг - форма организации финансовой деятельности предприятий, которая позволяет повысить эффективность управления финансами предприятия. |
| И.Л. Руда | Аутсорсинг финансов - это основанная на стратегическом решении передача на определенный срок в целом или частично необходимых организации функций по управлению финансами внешним исполнителям на контрактной основе для повышения эффективности деятельности организации клиента и управления его финансами. Аутсорсинг финансовых бизнес-процессов (F & A) - аутсорсинг бухгалтерских функций и финансовых бизнес-процессов. Это создание эффективных систем бухгалтерского учета, планирования и использования финансовой информации. Охватывает следующие функции: бюджет и прогнозирование, управление финансовыми рисками, составления финансовой отчетности, управление кредиторской и дебиторской задолженностью, налоги и налоговое планирование. |

Несмотря на очевидные преимущества финансового аутсорсинга, имеется ряд факторов, сдерживающих его применение на предприятиях Украины в целом и в сегменте ММСБ в частности. Такими факторами являются:

1. Отсутствие четкой законодательной базы, регулирующей деятельность по предоставлению услуг аутсорсинга, в том числе и финансового;
2. Отсутствие возможности у предприятий ММСБ иметь квалифицированных штатных работников занятых в решении вопросов сугубо финансового характера;
3. Низкий уровень квалификации руководителей и собственников предприятий ММСБ в управлении финансами и, как следствие, непонимание и неиспользование услуг финансового аутсорсинга;
4. Проблемы операционного характера, обусловленные спецификой аутсорсинга.

Рассмотрим более подробно приведенные факторы.
Понятие, «аутсорсинг» в законодательной базе Украины отсутствует и, соответственно, деятельность в сфере аутсорсинга может регулироваться только по аналогии с нормами закона. Однако следует отметить тот факт, что в некоторых нормативных актах государственных органов, уполномоченных их издавать, упоминаются правоотношения в форме аутсорсинга и аутстаффинга, а также отношение данных государственных органов к этому явлению [6]. Например, в некоторых нормативных актах НБУ предусматривается возможность привлечения сторонних организаций на договорной основе для выполнения задач связанных с проведением аудита [7].

В Законе Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» в статье 8 предусмотрена возможность ведения бухгалтерского учета на предприятии сторонними организациями на основании договора, при этом термин «аутсорсинг» не употребляется вообще [8]. С переходом Украины к рыночным отношениям возникла необходимость в расширении круга договорных отношений. В Гражданский кодекс Украины были включены некоторые виды договоров, которые ГК УССР не предусматривал, например, коммерческая концессия, факторинг, лизинг и тому подобное. Однако кодекс не может охватить все разновидности договорных

отношений, которые возникают между субъектами хозяйствования. Договоры, заключаемые предприятиями, которые четко не определены Гражданским кодексом Украины или другими нормативно-правовыми актами, называются непоименованными или безымянными. К таким договорам и относится договор аутсорсинга. Гражданский кодекс Украины допускает возможность заключения договоров, не предусмотренных актами гражданского законодательства, но которые не противоречат его принципам, требованиям добросовестности, разумности и справедливости. Заключение таких договоров является результатом автономного правотворчества сторон, осуществляется на основе аналогии закона и аналогии права. В Гражданском Кодексе Украины указано также, что гражданские права и обязанности возникают из действий лиц, которые не предусмотрены актами гражданского законодательства, но по аналогии порождают гражданские права и обязанности. Эти нормы свидетельствуют о возможности заключения поименованных договоров как регуляторов новых видов деятельности [9]. Следует отметить тот факт, что именно понятие «финансовый аутсорсинг» вообще не нашло отображения ни в каких нормативно-правовых актах Украины. Учитывая вышеизложенное, можно сделать вывод о необходимости совершенствования украинского законодательства в области аутсорсинга в целом и финансового аутсорсинга в частности.



Рис.1 - Механизм предоставления финансового аутсорсинга (составлен автором)

Хозяйственным кодексом Украины установлены критерии для отнесения конкретных субъектов хозяйствования к разряду субъектов микро-, малого-, и среднего предпринимательства (см. таблицу 2) [10].

Таблица 2

Классификация субъектов хозяйствования согласно ХКУ

| Критерии | Субъекты предпринимательства (физические лица-предприниматели, юридические лица) | | |
|--|---|--|---|
| | средние | малые | микро |
| Среднее количество работников за отчетный период (календарный год) | от 51 до 250 человек | не более 50 человек | не более 10 человек |
| Годовой доход от какой-либо деятельности | более суммы, эквивалентной 10 млн. евро, но не более 50 млн. евро по среднегодовому курсу НБУ | не более суммы, эквивалентной 10 млн. евро по среднегодовому курсу НБУ | не более суммы, эквивалентной 2 млн. евро по среднегодовому курсу НБУ |

Несмотря на довольно высокие критерии по численности персонала и годовому доходу предприятий, украинские реалии говорят о значительно меньших объемах годового дохода предприятий, имеющих иногда большую численность работников. Общая ситуация в экономике Украины, сложившаяся на рубеже 2014-2016 годов, свидетельствует о наличии негативных тенденций в бизнесе. Сокращаются обороты предприятий, сокращается прибыль, предприятия вынуждены сокращать персонал, в том числе и квалифицированный, отвечающий за финансовую или экономическую работу, что негативно сказывается на управлении данными функциями предприятия. В сложившейся ситуации предприятия не в состоянии иметь высококвалифицированных сотрудников для решения узких специфических задач, связанных с управлением финансами, рисками, управленческой отчетностью и т.п. Перераспределение финансовых функций предприятия между сотрудниками, которые остаются в наличии, не приносит положительного экономического и управленческого эффекта. Как правило, руководители и собственники предприятий стараются обязать главного бухгалтера предприятия отвечать за финансовую работу, что является принципиальной ошибкой, ибо специфика деятельности и практические навыки ведения финансовой работы и бухгалтерского учета отличаются кардинально, особенно при необходимости решать сложные узкоспециализированные финансовые задачи. Решить данную проблему можно при помощи финансового аутсорсинга. Не имея возможности содержать постоянного специалиста в области финансового управления, некоторые функции (или полностью все) можно передать аутсорсеру, при этом предприятие получает качественную работу при минимуме затрат. С учетом вышеприведенной информации можно утверждать, что общая политико-экономическая ситуация в стране вынуждает предприятия экономить на всем, в том числе и на квалифицированном персонале, с целью недопущения провала в финансовой работе предприятиям просто необходимо пользоваться услугами финансовых аутсорсеров.

Применение финансового аутсорсинга сопровождается некоторыми видами операционных рисков, таких как: необходимость управления несколькими бизнес-процессами одновременно обуславливает тщательный выбор необходимости передачи определенных функций в аутсорсинг и существенного объема подготовительных работ при переходе на аутсорсинг; аутсорсинг финансовых функций сопряжен с использованием данных, которые составляют коммерческую тайну предприятия, или являются его интеллектуальной собственностью, что требует наличия репутации и делегированных полномочий у аутсорсера, а также юридически оформленные процедуры, связанные с использованием такой информации; потеря контроля операционной деятельности, переданной в аутсорсинг; неконтролируемое финансовое состояние аутсорсера, а также негативные внутренние производственные процессы, которые могут привести к потере качества услуг аутсорсера.

Несмотря на имеющиеся риски, финансовый аутсорсинг имеет ряд преимуществ для предприятия [11]:

1. Экономическая целесообразность. Затраты на аутсорсинг могут быть значительно меньше содержания целого штата работников;
2. Передача финансовых функций в аутсорсинг позволяет руководителю предприятия сосредоточиться непосредственно на бизнесе или производстве, не отвлекаясь на управление обслуживающими функциями;
3. Профессионализм и практический опыт аутсорсера позволяет решать поставленные задачи, в рамках переданных в аутсорсинг функций, на высоком качественном уровне;
4. Финансовый аутсорсинг позволяет повысить объективность финансовой информации, уменьшая риски махинаций с финансовой отчетностью. Наличие у компании финансового аутсорсера свидетельствует о ее открытости и прозрачности ведения бизнеса, что позволяет более активно вести работу с привлечением инвесторов;
5. Оперативность и мобильность. В случае каких-либо непредвиденных обстоятельств все оперативные вопросы возлагаются на аутсорсера.

С учетом описанных выше проблем финансового аутсорсинга в сегменте ММСБ, автором предлагаются следующие пути их решения:

1. Внесение изменений в действующее законодательство Украины с целью упрощения механизма передачи определенных функций предприятий аутсорсерам, разработка законодательства «о финансовом посредничестве»;
2. С целью повышения квалификации собственников и менеджмента предприятий, необходимо обеспечить условия для создания научно-практических кластеров с целью подготовки специалистов, оказывающих услуги финансовых аутсорсеров и популяризирующих данный вид услуг;
3. Государственным органам, отраслевым организациям и объединениям, общественным организациям необходимо принимать активное участие в процессе обучения предпринимателей сегмента ММСБ минимизации затрат при осуществлении квалифицированного финансового управления бизнесом;

Выводы. Автором статьи был рассмотрен специфический вид аутсорсинга – финансовый аутсорсинг, были проанализированы различные формулировки его сущности, в соответствии с которыми были выделены его основные виды и функции. Автором был выработан обобщенный механизм предоставления услуг финансового аутсорсинга. Анализ деятельности предприятий сегмента микро-, малого и среднего бизнеса показал довольно низкую активность в использовании такого инструмента, как финансовый аутсорсинг. В работе автором были детально рассмотрены проблемы, влияющие на активизацию передачи финансовых функций в аутсорсинг и предложены пути их решения.

Список использованных источников:

1. Логвінова О. П. *Фінансовий аутсорсинг: сутність, тенденції та перспективи розвитку в Україні* / О. П. Логвінова // *Економічна стратегія і перспективи розвитку сфери торгівлі та послуг*. - 2013. - Вип. 1(2). - С. 40-48.
2. *Аутсорсинг* [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <<https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D1%83%D1%82%D1%81%D0%BE%D1%80%D1%81%D0%B8%D0%BD%D0%B3>>.
3. Бутів А. М. *Фінансовий аутсорсинг та його застосування в управлінні діяльністю підприємства* / А. М. Бутів // *Причорноморські економічні студії*. - 2016. - Вип. 5. - С. 91-94.
4. *Бухгалтерський аутсорсинг: переваги та ризики* [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <<http://myfin.net/ukraine/business-ua/buxgalterskiyoutsourcing-preimushhestva-i-riski-06128172.html>>.
5. Омельченко Л.С. *Фінансовий аутсорсинг : учебное пособие* / Л. С. Омельченко, С. О. Календжян, О. Е. Лактионова. – Мариуполь : ПГТУ, 2016. – 124 с.
6. *Постанова НБУ «Методичні вказівки з інспектування банків «Система оцінки ризиків» N 104 від 15.03.2004* [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <<http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0104500-04>>
7. Закон України “Про банки та банківську діяльність» № 2121-III від 07.12.2000р із змінами та доповненнями [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <<http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>>
8. Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р із змінами та доповненнями [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <<http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/996-14>>
9. Резніченко С. В. *Договір аутсорсингу та сфери його застосування* / С. В. Резніченко // *Приватне право і підприємництво*. - 2014. - Вип. 13. - С. 125-128.
10. *Господарський кодекс України № 436-IV від 16.01.2003 р із змінами та доповненнями* [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <<http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/436-15>>
11. Білоцерківський О.В., Чудновець Ю.Ю. // *Економічна та управління підприємствами машинобудівної галузі: проблеми теорії та практики*. - 2010. - Вип. 1(9). - С. 39-49.

References:

1. Logvinov O.P. (2013), "Financial Outsourcing: nature, trends and prospects in Ukraine", ["Finansovyy outsorsyng: sutnist', tendencii' ta perspektyvy rozvytku v Ukraini"], O.P. Logvinov, *Economic strategy and prospects of trade and services*, Issue 1 (2), pp. 40-48.
2. "Outsourcing", ["Autsorsyng"], [electronic resource], available at: <https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D1%83%D1%82%D1%81%D0%BE%D1%80%D1%81%D0%B8%D0%BD%D0%B3>
3. Butov A.M. (2016), "Financial outsourcing and its application in business management", ["Finansovyy outsorsyng ta jogo zastosuvannja v upravlinni dijaj'nistju pidprijemstva"], A.M. Butov, *Black Sea Economic Studies*, Vol. 5, pp. 91-94.
4. "Accounting outsourcing: benefits and risks", ["Buhgalterskyj outsorsyng: preymushhestva i rysky"], [Electronic resource], available at: <http://myfin.net/ukraine/business-ua/buxgalterskiyautsorsyng-preimushhestva-i-riski-06128172.html>
5. Omelchenko L.S. (2016), "Financial outsourcing: a tutorial", ["Fynansovuj outsorsyng: uchebnoe posobyje"], L.S. Omelchenko, S.O. Kalendzhyan, O.E. Laktionova, Mariupol, PSTU, 124 p.
6. "Decree of the NBU "Guidelines for the inspection of banks' risk assessment system", ["Postanova NBU «Metodychni vkazivky z inspektuvannja bankiv «Systema ocinky ryzykiv»"], No.104 of 15.03.2004, [electronic resource], available at: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0104500-04>
7. "Law of Ukraine "On Banks and Banking Activity", ["Zakon Ukrainy "Pro banky ta bankivs'ku dijaj'nist'"], No. 2121-III dated 07-12-2000 as amended, [electronic resource], available at: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
8. "Law of Ukraine "On Accounting and Financial Reporting in Ukraine", ["Zakon Ukrainy "Pro buhgalters'kyj oblik ta finansovu zvitnist' v Ukraini"], No. 996-XIV of 16.07.1999, as amended, [electronic resource], available at: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/996-14>
9. Reznichenko S.V. (2014), "Outsourcing contract and its scope", ["Dogovir outsorsyngu ta sfery jogo zastosuvannja"], S.V. Reznichenko, *Private Law and Entrepreneurship*, Vol. 13, pp. 125-128.
10. "Economic Code of Ukraine", ["Gospodars'kyj kodeks Ukrainy"], No. 436-IV dated 16.01.2003 as amended, [electronic resource], available at: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/436-15>
11. Bilotserkivsky O.V. (2010), "Analysis of the financial opportunities of outsourcing in the Ukraine", ["Analiz mozhlyvostej vykorystannja finansovogo outsorsyngu na pidprijemstvah Ukrainy"], Bilotserkivsky O.V., Chudnovets Yu.Yu., *Economic and Management Engineering industry: problems of theory and practice*. Issue 1 (9), pp. 39-49.

Keywords: outsourcing, financial operations, small and medium business.

Ключевые слова: аутсорсинг, финансовые операции, малый и средний бизнес.

Ключові слова: аутсорсинг, фінансові операції, малий і середній бізнес.