

УДК 658.1
ББК 65.053

DOI: 10.25683/VOLBI.2020.50.122

Kuvshinova Tatyana Olegovna,
Master of Economic,
Volgograd State Technical University,
Russian Federation, Volgograd,
e-mail: Kovaleva2266@mail.ru

Кувшинова Татьяна Олеговна,
магистр экономических наук,
Волгоградский государственный технический университет,
Российская Федерация, Волгоград,
e-mail: Kovaleva2266@mail.ru

СЛИЯНИЕ БАНКОВ С ЦЕЛЬЮ ИЗВЛЕЧЕНИЯ ПРИБЫЛИ

THE MERGER OF THE BANKS FOR PROFIT

08.00.10 — Финансы, денежное обращение и кредит

08.00.10 — Finance, money circulation and credit

Актуальность данной работы обусловлена тем, что в нынешней экономической обстановке перед кредитными организациями стоит огромная проблема преодоления конкретных неблагоприятных условий путем применения эффективных мер. Возникает потребность освоения методов реорганизации деятельности. В этом свете предпринимаемые меры по слияниям и поглощениям являются одними из основных, ставящих целью модификацию структуры собственности, поэтому заслуживают особого рассмотрения.

Банковская сфера в последние годы терпит значительные изменения, что проявляется в глобализации финансовых рынков, укреплении финансового сектора и т. д. Все это имеет итоги, такие как: уменьшение численности банковских учреждений, увеличение сферы бизнеса банков, выражающееся в расширении до международного масштаба бизнеса, и появление нового продуктового ряда, включая расширение предложения банками небанковских продуктов и услуг.

Изменение банковской системы, имеющее своей финальной целью повышение эффективности банковской сферы, напрямую связано с процессами преобразования ее устройства на основе методов слияний и поглощений банков.

Упрочнение банковского капитала путем слияний и поглощений, а также их соединение с другими финансовыми институтами в форме различных объединений, конфедераций и т. п. характерны для развития банковской сферы во всех рыночных странах. Периодически множась в силах, эти процессы помогают укрепить конкурентные позиции банков и отвоевать новые сферы влияния, как на национальном, так и на международном финансовом рынке.

Получение прибыли является немаловажным результатом банковских слияний. Это один из самых эффективных путей увеличения собственного капитала.

The relevance of this work is stipulated by the fact that in the current economic situation, credit institutions face a huge problem of overcoming specific adverse conditions through the use of effective measures. There is a need to master the methods of re-organization of activities. In this light, the mergers and acquisitions activities undertaken are one of the main elements of change, with the aim of modifying the ownership structure, therefore they deserve special consideration.

The banking sector has undergone significant changes in recent years. The nature of which can be noted in the globalization of financial markets, strengthening of financial sector; etc. All these result in: reduction of the number of banking institutions, expansion of banking business expressed in the expansion to the international scale of business and the emergence of a

new product line, including the extension of the banks' proposal of the non-bank products and services.

The change of the banking system having its final goal on increase of the efficiency of the banking sector is directly related to the processes of transformation of its structure based on the methods of mergers and acquisitions of banks.

Consolidation of the bank capital through mergers and acquisitions, as well as their connection with other financial institutions in the form of various associations, confederations, etc., are characteristic of the development of the banking sector in all market countries. Regularly multiplying their forces, these processes strengthen competitive positions of banks and help them winning back the new areas of influence, both on the national and international financial market.

Making profit is an important result of the bank mergers. This is one of the most effective ways to increase equity.

Ключевые слова: банковский сектор, банк, поглощение, слияние, объединение, активы, интеграция банков, банковская организация, повышение эффективности, оценка эффективности.

Keywords: banking sector; bank, takeover; merger; association, assets, integration of banks, banking organization, efficiency improvement, efficiency assessment.

Введение

Вопрос банковских объединениях на сегодняшний день достаточно актуален, так как экономическую ситуацию в стране сложно назвать устойчивой. Сложившаяся ситуация заставляет банковские организации осуществлять постоянную борьбу в конкурентной среде. Именно стратегия слияния становится тем орудием, которое не только способствует сохранению своих позиций, но и помогает занимать лидирующие.

Уровень развития экономики прямо пропорционально зависит от инвестиций, абсолютно любые колебания в их количественных соотношениях оказывают немалое влияние на экономическую структуру, на развитие хозяйственных отраслей. Ведущая роль в процессе повышения инвестиционной активности принадлежит финансовой системе, прежде всего банковским структурам. Банки всячески привлекают денежные средства населения, создают инвестиционный капитал, занимаются его распределением. Отсюда следует, что наиглавнейшая цель банков — это перераспределение финансовых средств. Не последнюю роль занимает и функция предоставления кредитов. Банки оказывают влияние на развитие проектов и привносят иннова-

ционные технологии, тем самым оказывая помощь и проводя финансирование компаний разнообразных отраслей. Именно поэтому возможно полагать, что важную роль в развитии инвестиционной деятельности играют банки.

Целесообразность разработки темы и изученность проблемы обуславливается тем, что существует большое количество научных и практических исследований причин, последствий и эффективности банковских слияний, использующих различные методы и приходящих к различным выводам относительно последствий слияний банков для экономики в целом. Вместе с тем недостаточно изучены процессы проведения процедуры банковских слияний, влияние банковских слияний на совершенствование деятельности банков. Нуждаются в дальнейшем развитии и разработке подходы к регулированию сделок по слияниям со стороны надзорных органов, к оценке эффективности и управлению рисками, возникающими в связи с проведением этих сделок. **Актуальность** и недостаточная проработанность проблемы оправдывают мотив выбора темы статьи, цели и задачи исследования.

Научная новизна исследования состоит в развитии теоретических положений, раскрывающих содержание слияний и поглощений при реструктуризации банковского сектора, и обосновании рекомендаций по регулированию процессов слияний банков и оценке их эффективности.

1. Раскрыты особенности слияний в банковской сфере, определяющие перспективы рынка слияний и поглощений в банковской системе РФ.

2. Проанализированы мотивы банковских слияний и получаемые выгоды при этом взаимодействии.

3. Выявлены проблемы, с которыми сталкиваются банки на каждом этапе и изучен процесс стимулирования банковских слияний и поглощений в РФ.

Целью исследования является оценка эффективности сделки слияния в банковских организациях и выявление полученной прибыли при этом слиянии.

Задачи исследования:

- изучить сущность слияний и поглощений;
- представить риски и возможности сделок по слиянию;
- проанализировать выгоды, полученные в процессе банковского слияния.

Теоретическая и практическая значимость исследования состоит в развитии теории управления слияниями и поглощениями коммерческих банков, представляется как комплексный анализ процесса слияний и поглощений банков в России на основе реалистичных предложений по упрощению процедуры и повышению эффективности сделок банковских слияний.

Результаты исследования могут быть использованы также при организации и оценке эффективности слияний и поглощений банков.

Основная часть

Участие банковских структур в инвестировании напрямую зависит от того, как развивается в стране данный сектор. В данный момент отечественный банковский сектор находится в сложной ситуации. Необходимо заняться улучшением инвестиционного климата нашей страны, целью будет являться обеспечение постоянного притока и более эффективное использование инвестиций. Банковский сектор в России сегодня не справляется с той значительной ролью, которую играют другие банки в экономике развитых стран. Российские банки сосредоточили в себе значительное количество проблем,

например довольно высокий уровень риска при кредитовании, недостаток пассивов в среднесрочной и долгосрочной перспективе, отсутствие динамики роста долгосрочных инвестиций в экономику в целом [1].

Вследствие этого явной становится необходимость усиления устойчивости банковского сектора в России. Основными задачами, встающими перед банковским сектором, считаются: увеличение капитализации банков, обеспечение необходимого уровня покрытия капиталом тех рисков, которые берет на себя банковская организация. Действенным способом преодоления барьеров, мешающих развитию инвестиционного банковского рынка, выступает процесс монополизации и консолидации российского банковского сектора путем проведения сделок слияний и поглощений.

Прислушиваясь к мнению экспертов-аналитиков, можно сделать вывод, что в ближайшие 2—3 года в финансовой сфере неизбежно будут проходить процессы слияния и поглощения. Это приведет к тому, что на рынке удержатся только самые крупные и сильные банки, способные выдержать конкуренцию. Количество сделок слияний и поглощений значительно увеличится, сохранится тренд на консолидацию банков, образующих банковские группы. При этом концентрация активов в крупнейших банках продолжит увеличиваться: к началу 2020 г. рост составит до 82 %. Регулятивные требования непрерывно ужесточаются, в то время как привлекательность банковского дела как отрасли бизнеса уменьшается. В развитии банковского сектора следует выделить следующие тенденции:

- повышение уровня монополизации банковской системы;
- рост степени огосударствления банковской системы;
- снижение регулирования банковской деятельности;
- уменьшение привлекательности банковского дела как вида бизнеса [2].

ЦБ РФ ужесточает требования и применяет более эффективный надзор за фактом соблюдения нормативов банками для достижения цели стабилизации и большей прозрачности банковского сектора.

Еще одной существенной причиной является то, что в первую очередь сами более крупные банки стремятся к поглощению наименьших банков, желая диверсификации продуктов, открытия путей выхода на новые рынки и улучшения финансовых и инвестиционных позиций. Достаточное количество сделок M&A, ожидаемых в будущем, повлечет за собой усиление концентрации рынка на крупных игроках. При такой экономической ситуации небольшие банки будут становиться первыми претендентами на поглощение.

Подведем итог и выделим три основных направления банковских слияний:

- вытеснение мелких игроков банковского сектора крупными;
- поглощение банка для дальнейшей диверсификации;
- слияние крупных игроков сектора в мегабанки.

Следовательно, более крупные банки не упустят возможность для улучшения своего положения путем покупки других, более мелких игроков рынка. Также это и не обойдет наиболее финансово устойчивые и инвестиционно привлекательные банки. В том числе нужно обратить внимание на тот фактор, что число банковских сделок слияний и поглощений никаким образом не зависит от кризисных явлений, происходящих в стране, что свидетельствует о том, что немало иных причин и мотивов для проведения банковских объединений.

Прежде чем перейти к исследованию мотивов банков для проведения сделок по слиянию и поглощению, нужно выяснить, каково главное отличие этих двух понятий.

Слиянием они называют процесс объединения двух и более компаний, участвующих в процессе выпуска акций вновь создаваемой компании. Слияние — это форма консолидации двух банков, которая может иметь место только в том случае, если обе организации положительно относятся к вопросу объединения. Причиной данного объединения может выступать желание занять более высокое положение в экономической сфере и повысить свой рейтинг среди других банков. Слияние как процесс возможен лишь в результате обоюдного обмена уже имеющимися акциями или в итоге выпуска новых, совместных акций. Т

Присоединение обуславливается покупкой банковских активов, осуществляемой на определенных условиях, заранее оговоренных сторонами. Весь этот процесс дает возможность приобретения компании целиком или только части ее активов [3]. В нашей стране существует ряд нормативных и законодательных актов, которые регулируют сделки слияния и поглощения (Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая; Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности»; Инструкция ЦБ РФ от 23.07.1999. № 75-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности»; Положение ЦБ РФ от 30.12.1997 № 12-П «Об особенностях реорганизации банков в форме слияний и присоединений»; Положение ЦБ РФ от 02.04.1998 № 85-П «О порядке применения мер воздействия к реорганизуемым кредитным организациям»).

], в частности, в Гражданском кодексе РФ под слиянием юридических лиц понимают отношения между юридическими лицами, в результате чего вновь образованное юридическое лицо получает их права и обязанности.

Под поглощением же нужно понимать процесс покупки одной компанией акций другой компании [4]. Его целью является покупка одной организации другой, что выступает процессом «захвата» — это может носить рамки дружественного или недружественного присоединения одного банка другим, но в конечном итоге поглощаемая организация должна прекратить свое функционирование [5].

На сегодняшний день в работах, основанных на исследовании вопросов создания структур в банковском секторе, первостепенное место занимает мотивация банков — участников сделок по слиянию и поглощению при принятии такого решения. Не стоит отрицать, что каждый случай уникален, но общий для всех мотивов не заметить также невозможно — например, мотив уменьшения затрат или повышения доходов.

С помощью процессов централизации вполне возможно ощутимо снизить операционные издержки для нового банка, появившегося из-за слияния. Изначально это происходит, так как сокращаются расходы на бухгалтер, управление, контроль расходов и т. д. Не исключен и рост качества управления на стратегическом уровне. Вероятен выход на новые рынки и их освоение, что благоприятно скажется на увеличении клиентской базы, возрастет количество банковских операций.

Существует большое количество теорий, объясняющих состав мотиваций слияния и поглощения в банковском секторе, но центральной возможно считать теорию синергии, или так называемое правило « $2 + 2 = 5$ ».

Исследователей Бредли, Десаи и Ким принято считать авторами теории. Впервые ее заметили непосредственно в их работе в 1983 г. [6], смысл которой в следующем: два банка произведут слияние только в том случае, если новая организация, получившаяся в результате, окажет положительное влияние на чистую прибыль и материальное положение держателей акций. Достижение или повышение синергетического эффекта является главной целью сделок слияний и поглощений. Это возможно достичь за счет следующих видов синергий.

1. Операционная синергия [7]. Благодаря синергетическому процессу происходит уменьшение удельного размера расходов. Дополнительным преимуществом можно считать выросший ассортимент оказываемых услуг как итог слияния возможностей двух организаций.

2. Функциональная синергия [8] — будет действительна тогда, когда одна из организаций более компетентна в тех вопросах, в которых вторая имеет недоработки.

3. Маркетинговая синергия. В этом случае появляются возможности для обеспечения связанных и кросс-маркетинговых продаж.

4. «Эффект безбилетника» (Хироюки Итами) — синергия, при которой без каких-либо затрат компаниям-участникам доступны методики, практические наработки и ресурсы друг друга.

5. Политическая синергия. Вновь возникшая структура повышает свое влияние на региональном и государственном уровне, что может привести к получению целого ряда преференций.

6. Финансовая синергия. Итогом процесса слияния становятся стабилизация рыночных позиций, снижение рисков, рост эффективности, улучшение финансовых показателей [9].

7. Синергия за счет эффективности управления. В 70-х годах XX в. Генри Манне предложил данный вид синергии. Проследить суть предлагается следующим образом: недооцененная рынком компания может поднять свою стоимость путем роста качества руководства и эффективности управления.

8. Улучшение корпоративной культуры — эффективное влияние на компанию в целом окажет двустороннее развитие сильных сторон, обмен опытом. Отнесем сюда же и обмен компетенциями и умениями, внедрение ноу-хау при постановке целей и управлении (KPI) [10].

Главными вопросами в процессе подготовки сделки по слиянию или поглощению выступают: анализ состояния рынков, определение финансовых выгод, изменение скорости вывода новых продуктов и услуг на рынки, анализ информационных систем, изменение организационной структуры и т. д. Оценить эффективность данного процесса возможно по таким признакам, как качественно банки-участники взаимодополняют друг друга, отслеживают издержки; возрастет ли скорость процесса интеграции, не возникнет ли понижение качества или прерывание в процессе оказания услуг клиентам. Сделки по слиянию и поглощению влекут за собой высокие риски. Данные сделки труднопрогнозируемы. Довольно велика вероятность незапланированных и непредвиденных расходов.

Причины, влияющие на готовность банков принимать решение об объединении, наталкивают на вывод о наличии определенных мотивов, например стремление уменьшить издержки, приумножить клиентскую базу или перечень продуктов и услуг, достигнуть экономии на масштабе, увеличить рыночную долю. Здесь же можно указать на интерес получения доступа на новые рынки и расширению степени эффективности управления.

Таким образом, слияние используется банками в виде инвестиционной сделки, в качестве инструмента достижения дополнительной материальной выгоды и (или) роста внешней привлекательности для спонсоров. Следовательно, интеграция банков может быть рассмотрена в качестве одного из способов повышения эффективности деятельности.

За последние несколько лет произошло достаточно много банковских слияний, наиболее ключевые приведены ниже. Рассмотрим их в контексте прибыли, выраженной активами объединенных организаций.

В 2016 году акционеры «Бинбанка» и «МДМ Банка» приняли решение о слиянии данных организаций и дальнейшей работе под брендом «Бинбанк». Активы объединенного «Бинбанка» составили порядка 1,1 трлн руб., капитал — 90 млрд, средства частных лиц — около 530 млрд.

Слияние ВТБ и ВТБ24 произошло 1 января 2018 г. Банк продолжит работать под брендом ВТБ. Сейчас ВТБ занимает второе место в России по величине активов, уступая только Сбербанку. Вторым он останется и после объединения: суммарные активы ВТБ и ВТБ24 составляют 13,1 трлн руб.

Акционеры «Совкомбанка» и «Росевробанка» достигли принципиальной договоренности о слиянии банков в конце 2018 г. Весь бизнес объединенного банка будет работать на лицензии «Совкомбанка». Активы объединенной банковской группы составили более 1 трлн руб., капитал превысил 100 млрд руб.

2019 год ознаменован объединением банков «Открытие» и «Бинбанк», существующих в дальнейшем под названием «Открытие». Их капитал сформирован полностью живыми деньгами и составил порядка 315 млрд руб.

Середина 2019 г. запомнится финансовому сектору слиянием банков «Росбанк» и «ДельтаКредит», входящих в финансовую группу Societe Generale. Объединение этих двух

организаций привело к созданию нового учреждения, получившего название «Росбанк Дом». Совместная банковская организация стала 11-й в России с активами свыше 1 трлн руб.

Заключение

На сегодняшний день малым финансовым организациям сложно вести конкуренцию с крупными игроками отрасли. Большинство банков находят способ функционирования в объединении, говоря простым языком, выживает слившийся.

Опять же, первостепенные мотивы слияния останутся еще надолго неизменными — это общее уменьшение затрат или максимальное повышение доходов. Для этого были изучены ряд существующих синергетических видов.

Следует отметить такие разновидности выгод, как прямая и косвенная. Обе они нацелены на повышение благосостояния владельцев объединяющихся банков и на поднятие авторитета их организаций.

Рассматривая процессы объединения банковских организаций, следует отметить, что во всех случаях выгоды были извлечены колоссальные. Объем их активов существенно вырос, многие слившиеся банки заняли лидирующую позицию на российском рынке, опередив конкурентов. Улучшилось финансовое положение, так как возник новый источник дохода. Возрос положительный образ самого банка, и произошла его популяризация.

Выходит, что процесс слияния напрямую зависит от того, насколько велики активы банка. В том случае, когда размер банковских активов невелик и организация имеет все основания лишиться лицензии, банки более охотно идут на сделку по объединению, наряду с крупнейшими игроками рынка, которые просто планируют расширить границы своего влияния.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Семенов Н. С. Теоретические аспекты слияний и поглощений // Современные тенденции в науке : сборник статей Международной науч.-практич. конф. (9 марта 2017 г., г. Самара). Самара : ЦНИК, 2017. С. 45—49.
2. Идиятуллина Ю. Ф. Оценка слияний и поглощений коммерческих банков в России // Тенденции развития экономики и менеджмента : сборник научных трудов по итогам международной науч.-практич. конф. № 4. Казань, 2017. С. 142—147.
3. Данилина Е. В. Тенденции развития мирового рынка слияний и поглощений в банковской сфере // Банковские услуги. 2015. № 6. С. 28—32.
4. Семенов Н. С. Синергетическая экономика и ее значение в эффективном развитии компании // Экономика и предпринимательство. 2016. № 10 (ч. 2). С. 526—530.
5. Семенов Н. С. Слияния и поглощения как стратегия роста компании // Экономика и предпринимательство. 2016. № 3 (ч. 2). С. 1048—1054.
6. Банкожитенко А. В. Современные формы реорганизации коммерческих банков: российский и зарубежный опыт // Статистика, учет и аудит. 2016. Т. 1. № 60. С. 72—79.
7. Костерина Т. М., Бондаренко М. Д. Совершенствование методов оценки стоимости банковских сделок слияния и поглощения // Финансы и кредит. 2016. № 22. С. 27—39.
8. Семенов Н. С. Алгоритм выбора целевой компании с учетом премии по опциону в сделках M&A // Финансовая жизнь. 2016. № 4. С. 65—70.
9. Бондаренко М. Д. Совершенствование метода мультипликаторов собственного капитала при оценке стоимости банка // Банковское дело. 2015. № 7. С. 20—25.
10. Лошкина Ю., Дементьева С. Лицензии утратили спрос. Интерес к созданию банков сошел на нет // Коммерсант. 2016. № 49. С. 8.

REFERENCES

1. Semenov N. S. Theoretical aspects of mergers and acquisitions. Modern trends in science. Coll. of articles of the Int. sci. and pract. conf. (March 9, 2017, Samara). Samara, 2017. Pp. 45—49. (In Russ.).
2. Idiyatullina Yu. F. Evaluation of mergers and acquisitions of commercial banks in Russia. Trends in the development of economics and management. Coll. of sci. papers on the results of the int. sci. and pract. conf. No. 4. Kazan, 2017. Pp. 142—147. (In Russ.).

3. Danilina E. V. Trends in development of the world market of mergers and acquisitions in the banking sector. *Banking services*, 2015, no. 6, pp. 28—32. (In Russ.).
5. Semenov N. S. Mergers and acquisitions as a company growth strategy. *Economics and entrepreneurship*, 2016, no. 3 (part 2), pp. 1048—1054. (In Russ.).
6. Bankozhitenko A. V. Contemporary forms of reorganization of commercial banks: Russian and foreign experience. *Statistics, accounting and audit*, 2016, 1(60), pp. 72—79. (In Russ.).
7. Kosterina T. M., Bondarenko M. D. Improving methods of valuation of bank mergers and acquisitions. *Finance and credit*, 2016, no. 22, pp. 27—39. (In Russ.).
8. Semenov N. S. Algorithm for selecting a target company taking into account the option premium in M&A transactions. *Financial life*, 2016, no. 4, pp. 65—70. (In Russ.).
9. Bondarenko M. D. Improving the method of multipliers of equity in the valuation of the Bank. *Banking*, 2015, no. 7, pp. 20—25. (In Russ.).
10. Loshkina Yu., Dementieva S. Licenses have lost demand. Interest in the creation of banks came to naught. *Kommersant*, 2016, no. 49, p. 8. (In Russ.).

Как цитировать статью: Кувшинова Т. О. Слияние банков с целью извлечения прибыли // Бизнес. Образование. Право. 2020. № 1 (50). С. 174–178. DOI: 10.25683/VOLBI.2020.50.122.

For citation: Kuvshinova T. O. The merger of the banks for profit. *Business. Education. Law*, 2020, no. 1, pp. 174–178. DOI: 10.25683/VOLBI.2020.50.122.

УДК 330
ББК 65.052.8

DOI: 10.25683/VOLBI.2020.50.124

Khulkhachieva Galina Dordzhieva,
Candidate of Economics,
Senior Teacher of the Department of Economic Security,
Accounting and Finance,
Kalmyk State University
named after B. B. Gorodovikov,
Russian Federation, Elista,
e-mail: borkaeva@mail.ru

Хулхачиева Галина Дорджиевна,
канд. экон. наук,
старший преподаватель кафедры экономической
безопасности, учета и финансов,
Калмыцкий государственный университет
им. Б. Б. Городовикова,
Российская Федерация, Элиста,
e-mail: borkaeva@mail.ru

ОТРАСЛЕВЫЕ ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КРЕСТЬЯНСКО-ФЕРМЕРСКИХ ХОЗЯЙСТВАХ

SECTORAL FEATURES OF ARRANGEMENT OF THE INTERNAL CONTROL SYSTEM IN PEASANT FARMS

08.00.12 — Бухгалтерский учет, статистика
08.00.12 — Accounting, statistics

Залогом успешной деятельности крестьянско-фермерского хозяйства (КФХ) независимо от его размеров является функционирование системы внутреннего контроля в различных его формах. В средних крестьянско-фермерских хозяйствах возможно создание службы внутреннего контроля, в малых формах организации КФХ рекомендуется содержание штатной единицы внутреннего аудитора либо использование аутсорсинга. В крестьянско-фермерских хозяйствах микроуровня целесообразнее руководителю самому изучить всю необходимую документацию для организации внутреннего контроля не только учетных данных, но и производственного процесса в целом. В КФХ микроуровня многие работники проживают на животноводческих стоянках, сенокосных бригадах. В этой ситуации руководителю необходимо контролировать четкое распределение обязанностей, соблюдение режимов кормления, поения, принятия окота, отела молодняка в любое время суток, создание жилищных условий, своевременный завоз продуктов питания. При организации

внутреннего контроля руководителем КФХ легче проводить стимулирующие и мотивирующие меры для работников хозяйства. Часто такой мерой является натуральная оплата части труда молодняком в животноводстве, сеном, собранным урожаем по себестоимости продукции. При оплате труда молодняком работник имеет право на бесплатное содержание своего поголовья в хозяйстве. Традиционной областью ведения внутреннего контроля в любой организации независимо от сферы деятельности и размеров предприятия является бухгалтерский учет. Организация бухгалтерского учета в КФХ микроуровня имеет свои особенности и специфические характеристики. КФХ, относящиеся к малым и микропредприятиям, могут применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, кроме организаций, подлежащих обязательному аудиту. В КФХ микроуровня многие руководители берут ответственность по ведению бухгалтерского учета на себя, тем самым исключая возможные нарушения, халатность, хищения денежных, материальных ресурсов.