

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 Dordzhievna,
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.

The key to successful activity of peasant farming, regardless of its size, is the functioning of the internal control system in its various forms. In medium-sized peasant farms, it is possible to create an internal control service, in small forms of organization of peasant farms it is recommended to maintain the staff of internal auditor or use the outsourcing. In micro-level peasant farms, it is more advisable for the head to study all the necessary documentation for organizing internal control not only of credentials, but also of the production process as a whole. At the micro-peasant farms, many workers live in livestock farms, hay brigades. In this situation, the leader needs to control a clear distribution of responsibilities, compliance with the feeding, watering, lambing, calving, young animals at any time of the day, the creation of housing conditions, and the timely delivery of food. When organizing internal control by the head of the farm, it is easier to carry out stimulating and motivating measures for farm workers. Often such measures are the in-kind payment of part of the labor of young animals in livestock farming, hay, harvested at the cost of production. When young workers are paid, the employee has the right to free maintenance of his livestock on the farm. The traditional area of internal control in any organization, regardless of the scope and size of the enterprise, is accounting. The organization of accounting at the micro-farm peasant farm has its own characteristics and specific characteristics. Peasant farms related to small and micro enterprises can use simplified methods of accounting, except for organizations subject to mandatory audit. At the micro-farm peasant farms, many managers take responsibility for accounting themselves, thereby eliminating possible violations, negligence, embezzlement of financial and material resources.

Ключевые слова: крестьянско-фермерское хозяйство, внутренний контроль, риски, малые предприятия, аудит, риски, мотивация персонала, средние предприятия.

Keywords: peasant farm, internal control, risks, small enterprises, audit, risks, staff motivation, medium-sized enterprises.

Введение

Актуальность темы обусловлена тем, что в условиях рыночной конкуренции одним из основных факторов повышения эффективности деятельности сельскохозяйственного предприятия является организация и внедрение внутреннего контроля. Система внутреннего контроля в малых формах хозяйствования имеет специфические особенности. В крестьянско-фермерских хозяйствах, так же как и в крупных организациях, система внутреннего контроля опирается на сведения, получаемые из данных бухгалтерского учета [1]. Вследствие отсутствия необходимых финансовых резервов, низкой квалификации сотрудников крестьянско-фермерским хозяйствам тяжелее противостоять воздействию различных рисков внешней и внутренней среды, чем крупным сельскохозяйственным предприятиям.

Недостаточная изученность теоретических и практических аспектов организации системы внутреннего контроля в крестьянско-фермерских хозяйствах РФ, отсутствие эффективной системы регламентации основных положений внутреннего контроля в малых и средних предприятиях предопределили актуальность темы исследования [2].

Разработке различных аспектов данного вопроса посвящены работы многих ученых: М. С. Агафоновой, Р. А. Алборова, И. Н. Богатой, А. Н. Кизиловой, С. М. Концевой, М. Ф. Овсичук, Р. Р. Сайфулиной, Ю. Ю. Щербак и многих других.

Организация внутреннего контроля на сельскохозяйственных предприятиях освещена в научной литературе

с позиции крупных хозяйств, имеющих достаточно ресурсов на содержание службы внутреннего контроля. Однако практические аспекты, целесообразность, рациональность в малых и средних формах хозяйствования, крестьянско-фермерских хозяйствах не получили достаточно широкого освещения в экономической литературе, что обосновывает целесообразность исследования данной темы.

Научная новизна исследования состоит в обосновании концептуальных положений создания системы внутреннего контроля, рекомендуемых форм организации внутреннего контроля в КФХ в зависимости от размеров организации и формировании рекомендаций по развитию его механизма и инструментария проверки.

Целью данной статьи является формирование теоретико-методических положений формирования рациональной, эффективной службы внутреннего контроля в крестьянско-фермерских хозяйствах с учетом размеров каждого предприятия.

В соответствии с поставленной целью сформируем ряд задач, необходимых для исследования:

- сформировать рекомендации по форме организации внутреннего контроля в КФХ в зависимости от размеров хозяйства;
- выявить проблемные области внутреннего контроля КФХ микроуровня.

Теоретическая и практическая значимость исследования состоит в том, что обоснованные выводы и рекомендации могут быть применены главами крестьянско-фермерских хозяйств при формировании системы внутреннего контроля, внутренними аудиторами.

В соответствии с федеральным законом от 11.06.2003 № 74-ФЗ (ред. от 23.06.2014) «О крестьянском (фермерском) хозяйстве» КФХ могут объединять родственников либо лиц, которые владеют общим имуществом, которые также организуют совместную деятельность по производству, переработке, хранению, продаже сельхозпродукции и иную хозяйственную деятельность. КФХ также может быть организовано одним лицом без образования юридического лица. КФХ при соответствии критериям, определенным в ФЗ № 209 «О развитии малого и среднего предпринимательства», могут относиться к микро-, малым и средним предприятиям (рис. 1).

Крестьянско-фермерские хозяйства		
микро	малые	средние
численность работников — до 15 человек	численность работников — до 100 человек	численность работников — от 101 до 250 человек
доход от предпринимательской деятельности — до 120 млн руб.	доход от предпринимательской деятельности — до 800 млн руб.	доход от предпринимательской деятельности — до 2 млрд руб.

Рис. 1. Критерии отнесения КФХ к микро-, малым и средним предприятиям

В соответствии с законодательством организация, подлежащая проведению обязательного аудита, обязана реализовывать внутренний контроль ведения учета и формирования бухгалтерской отчетности (Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «Об аудиторской деятельности»). Однако в тех организациях, в которых ведением

учета и сдачи отчетности занимается непосредственно сам руководитель КФХ, обязательная организация службы внутреннего контроля не прописана законодательством [3] (рис. 2).

Напомню, что критериями проведения обязательного аудита в отношении экономических показателей для крестьянско-фермерских хозяйств являются превышение объема

выручки предшествовавшего отчетному году 400 млн руб. либо сумма активов бухгалтерского баланса более 60 млн руб. (ФЗ № 209 от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства», в ред. от 02.08.2019 № 293-ФЗ).



Рис. 2. Рекомендуемая форма организации внутреннего контроля в КФХ в зависимости от размеров организации

В соответствии с данным критерием КФХ, относящиеся к среднему предпринимательству, подлежат обязательной организации внутреннего контроля. При сумме дохода от предпринимательской деятельности от 800 млн руб. до 2 млрд руб. целесообразнее содержание штатных специалистов внутреннего контроля в форме службы внутреннего контроля, разбирающихся в специфике деятельности организации, наиболее уязвимых мест производственной деятельности, выезжающих на производственные участки, посевные поля, сенокосные бригады, животноводческие, откормочные, молочные фермы.

В КФХ малого звена рекомендуется организовывать службу внутреннего контроля в форме аутсорсинга либо содержания штатной единицы внутреннего аудитора. Проведение внутреннего контроля с участием сторонних аудиторов позволяет минимизировать затраты на создание СВК, содержание штата квалифицированных сотрудников на постоянной основе. Однако внутренний контроль в форме

аутсорсинга имеет свои небольшие недостатки: сторонние специалисты не всегда вникают в специфические особенности КФХ [4]. Наиболее оптимальной формой внутреннего контроля малых предприятий является содержание штатной единицы внутреннего аудитора на постоянной основе, который будет знать наиболее уязвимые области организации, подверженные наибольшему риску.

В крестьянско-фермерских хозяйствах микроуровня рациональнее, целесообразнее возложить функции внутреннего контроля на руководителя хозяйства. Система внутреннего контроля, проводимая самим руководителем, имеет множество преимуществ, исключает возможные нарушения, халатность, хищения денежных, материальных ресурсов.

Руководитель, вовлеченный в производственный процесс своего хозяйства, должен разбираться в кадровой политике, контролировать снабженческие процессы, бухгалтерский учет, взаимодействие с государственными органами [5] (рис. 3).

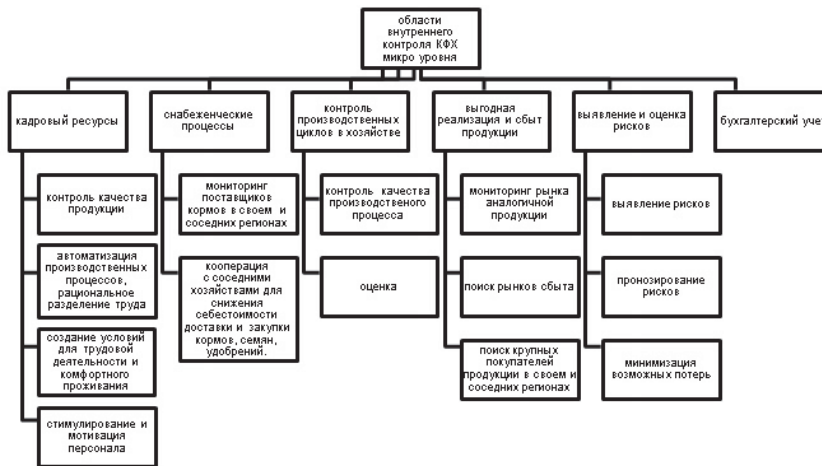


Рис. 3. Области внутреннего контроля КФХ микроуровня

В КФХ микроуровня многие работники проживают на животноводческих стоянках, сенокосных бригадах, так как производственный процесс в животноводстве часто требует круглосуточной работы. 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 [6].

При организации внутреннего контроля руководителем КФХ легче проводить стимулирующие и мотивирующие меры для работников хозяйства. Часто такими мерами 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.

В области внутреннего контроля КФХ микроуровня входит также оценка рациональности и экономичности закупки кормов, семян, удобрений. Все это легко осуществляется с помощью мониторинга поставщиков в регионе и за его пределами в соседних регионах, мониторинга торговых, рекламных площадок, кооперация с ближайшими хозяйствами для поиска выгодных оптовых закупок и сокращения транспортных, логистических расходов [7].

Одним из элементов системы внутреннего контроля в КФХ является выявление, идентификация, оценка, прогнозирование, управление, минимизация уровня риска, присутствующих данной отрасли [8].

Службе внутреннего контроля необходимо оценить эффективность мероприятий по минимизации потерь от природных

рисков и выбрать наименее затратные и наиболее эффективные с точки зрения рациональности для малого предприятия [9].

В различных ситуациях крестьянско-фермерскими хозяйствами могут использоваться аккумулятивное и накопление осенне-зимней влаги, расширение видов и сортов состава высеваемых культур. Увеличение посевных площадей озимых культур в целях минимизации природных рисков, применяемых часто на крупных сельскохозяйственных предприятиях, невозможно использовать в КФХ вследствие ограничения территории хозяйства, которые значительно меньше угодий крупных сельхозпредприятий (Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011, с изм. от 26.07.2019 № 247-ФЗ).

Заключение

Необходимо отметить, что при любой форме организации система внутреннего контроля в КФХ позволяет прогнозировать, своевременно выявлять нарушения, идентифицировать риски организации, формировать комплекс мероприятий по повышению эффективности производственной деятельности [10].

За счет организации внутреннего контроля, формирования своевременного информационного потока крестьянско-фермерские хозяйства повышают результативность своей деятельности, главы КФХ принимают эффективные управленческие решения [11]. Таким образом, внутренний контроль в КФХ является инструментом рационального использования ресурсов организации, идентификации и предотвращения рисков, достижения стратегических целей и эффективного управления.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Марков А. В. Тенденции развития государственной поддержки малого бизнеса // Экономика и экология: тренды, проблемы, решения : материалы Международной науч.-практич. конф. Чебоксары, 2017. С. 135—138.
2. Терехов А. М. Бухгалтерский учет и оценка биологических активов в сельскохозяйственных организациях : автореф. дис... канд. экон. наук. Нижний Новгород, 2015.
3. Павлова Н. Ц., Сарунова М. П., Шонхурова В. Э. Развитие методики внутреннего управленческого аудита затрат на производство в сельскохозяйственных организациях // Бизнес. Образование. Право. 2016. № 4 (37). С. 169—175.
4. Щербак Ю. Ю., Агафонова М. С. Внедрение внутреннего контроля на малых предприятиях // Научное обозрение. Экономические науки. 2016. № 5. С. 56—60.
5. Болдырева Е. С., Сарунова М. П. Налоговый контроль: организация и методика проведения налоговых проверок : учеб. пособие. Элиста : КалмГУ, 2016. 92 с.
6. Яндиева М. С. Трудовые ресурсы региона: проблемы и перспективы обеспечения занятости населения сельских территорий // Экономика и предпринимательство. 2016. № 2-2 (67). С. 313—319.
7. Николенко П. Г., Терехов А. М., Терехова А. В., Бочаров В. А., Воробьева Т. М. Организационно-экономические механизмы управления технологическими процессами в зерновом производстве Нижегородской области // Экономика и предпринимательство. 2015. № 9-2 (62). С. 426—431.
8. Богатая И. Н. Совершенствование внутреннего контроля рисков и управления ими в коммерческих организациях // Развитие финансов, бухгалтерского учета и аудита в современных концепциях управления : материалы I международной науч.-практич. конф. Симферополь, 2018. С. 286—290.
9. Болдырева Е. С., Сангаджи-Горяева А. А. Теоретико-методические подходы к организации системы риск-контроллинга финансовой деятельности предприятия // Модели хозяйственного развития: теория и практика : материалы Международной науч.-практич. конф., посвященной юбилею профессора Л. Ц. Бадмахагаева. Элиста, 2015. С. 478—481.
10. Богатая И. Н. Развитие и практика внутреннего аудита в условиях цифровой трансформации // Актуальные проблемы экономического развития : сборник докладов X Международной заочной науч.-практич. конф. 2019. С. 43—54.
11. Богатая И. Н., Кизилов А. Н. Исследование сущности аудита бизнеса и методологический подход к структуризации его объектов // Современные проблемы науки и образования. 2015. № 1-1. С. 549.

REFERENCES

1. Markov A. V. Development trends of the state support of small businesses. Economics and Ecology: Trends, Problems, Solutions. Materials of the Int. Sci. and Pract. Conf. 2017. Pp. 135—138. (In Russ.).

2. Terekhov A. M. Accounting and assessment of biological assets in agricultural organizations. Abstract of a Diss. of Cand. of Economics. Nizhny Novgorod, 2015.
3. Pavlova N. Ts., Sarunova M. P., Shonkhurova V. E. Development of methods of internal management audit of production costs in agricultural organizations. *Business. Education. Law*, 2016, no. 4, pp. 169—175. (In Russ.).
4. Shcherbak Yu. Yu., Agafonova M. S. Implementation of internal control in small enterprises. Scientific review. *Economic sciences*, 2016, no. 5, pp. 56—60. (In Russ.).
5. Boldyreva E. S., Sarunova M. P. Tax control: organization and methodology of tax audits. Elista, 2016. 92 p. (In Russ.).
6. Yandieva M. S. The labor resources of the region: problems and prospects of ensuring employment in rural areas. *Economics and entrepreneurship*, 2016, no. 2-2, pp. 313—319. (In Russ.).
7. Nikolenko P. G., Terekhov A. M., Terekhova A. V., Bocharov V. A., Vorobyova T. M. Organizational and economic mechanisms for controlling technological processes in grain production of the Nizhny Novgorod region. *Economics and entrepreneurship*, 2015, no. 9-2, pp. 426—431. (In Russ.).
8. Bogataya I. N. Improving internal risk control and management in commercial organizations. Development of finance, accounting and auditing in modern management concepts. Materials of the 1st int. sci. and pract. conf. 2018. Pp. 286—290. (In Russ.).
9. Boldyreva E. S., Sangadzi-Goryaeva A. A. Theoretical and methodological approaches to the organization of the risk-controlling system of the financial activities of the enterprise. Models of economic development: theory and practice. Materials of the Int. sci.-pract. conf. 2015. Pp. 478—481. (In Russ.).
10. Bogataya I. N. Development and practice of internal audit in the context of digital transformation. Actual problems of economic development. Coll. of reports of the X Int. Correspondence Sci. and Pract. Conf. 2019. Pp. 43—54. (In Russ.).
11. Bogataya I. N., Kizilov A. N. Investigation of the essence of business audit and a methodological approach to structuring its objects. *Modern problems of science and education*, 2015, no. 1-1, p. 549. (In Russ.).

Как цитировать статью: Хулхачиева Г. Д. Отраслевые особенности организации системы внутреннего контроля в крестьянско-фермерских хозяйствах // Бизнес. Образование. Право. 2020. № 1 (50). С. 178–182. DOI: 10.25683/VOLBI.2020.50.124.

For citation: Khulkhachieva G. D. Sectoral features of arrangement of the internal control system in peasant farms. *Business. Education. Law*, 2020, no. 1, pp. 178–182. DOI: 10.25683/VOLBI.2020.50.124.

УДК 336.6:004.9, 530.17
ББК 65.261.18

DOI: 10.25683/VOLBI.2020.50.129

Beglarian Margarita Evgenievna,
Candidate of Physics and Mathematics, Associate Professor,
Head of the Department of the Humanities, Social
and Scientific Studies,
North Caucasus Branch of the Russian State
University of Justice,
Russian Federation, Krasnodar,
e-mail: rita_beg@mail.ru

Бегларян Маргарита Евгеньевна,
канд. физ.-мат. наук, доцент,
заведующий кафедрой социально-гуманитарных
и естественнонаучных дисциплин,
Северо-Кавказский филиал Российского государственного
университета правосудия,
Российская Федерация, г. Краснодар,
e-mail: rita_beg@mail.ru

МУЛЬТИФРАКТАЛЬНАЯ КОНЦЕПЦИЯ МЕХАНИЗМА ПЕРЕМЕЖАЕМОСТИ ВИХРЕЙ S&P-ИНДЕКСОВ В ФИНАНСОВОЙ ТУРБУЛЕНТНОСТИ

MULTIFRACTAL CONCEPTION OF THE MECHANISM OF INTERMITTENCY OF THE WHIRLS S&P-INDICES IN FINANCIAL TURBULENCE

08.00.13 — Математические и инструментальные методы экономики
08.00.13 — Mathematical and instrumental methods of economics

Использование новых методов и подходов для прогнозирования экономической ситуации в мире очень востребовано. Применение математических методов — это устоявшаяся практика, а вот применение физических явлений для прослеживания аналогии с экономическими и финансовыми реалиями, раскрытия будущего кризиса или скачка серьезного финансового индикатора является интересной новеллой экономической науки. Это направление появилось в 90-х годах прошлого века. С тех пор физики пытаются применить знания и модели фундаментальных физических явлений для «предсказания» финансовых потрясений. Экономифизика является темой исследований РАН России. 2 ноября 2010 г. состоялась историческая научная

сессия Отделения физических наук Российской академии наук на тему «Экономифизика и эволюционная экономика» [1].

Рассматривается применение мультифрактального анализа для финансовых явлений. Показано, что эмпирическое распределение $p(\Delta S)$ от ежедневной потери фондового индекса Standard&Poor (S&P500) имеет спектральную плотность $E(k) \sim k^{-\alpha}$ с перемежаемым показателем $\alpha \sim 4/3 \div 5/3$. Отмечается, что спектр k - α есть не что иное, как известное скейлинговое представление спектра изотропной турбулентности в пространстве движения с размерностью 3, описывающее динамику высокочастотных возмущений среды или, другими словами, структуру мелкомасштабной