

# БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И СТАТИСТИКА

УДК 336.7 (477)

## ОСОБЕННОСТИ КОНСАЛТИНГА НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ УКРАИНЫ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

**И.М. КРУПКА**

*Львовский национальный университет имени Ивана Франка,  
г. Львов, Украина*

**Введение.** Глобализационные процессы в национальной экономике Украины коснулись всех сегментов рынка, а интеграция в мировое хозяйство требует от отечественных фирм поиска новых конкурентных преимуществ. Представления о границах предприятий и технологии ведения бизнеса изменили последние достижения информационных технологий и глобальные информационные сети. Возрастание роли интеллектуальных активов в обеспечении долгосрочного успеха фирм и необходимость применения современного управленческого инструментария и технологий создали объективные предпосылки для усиления роли консультирования в обеспечении развития национальной экономики Украины.

В то же время стремительные изменения, технологический прогресс, глобализационные тенденции, бурное развитие сферы услуг, перманентные кризисные явления в экономике и т.д. создают как новые угрозы, так и открывают новые возможности для дальнейшего развития, продуцируют новые подходы к решению управленческих проблем во всех сферах хозяйственной деятельности. В этих условиях финансовый консалтинг является одним из инструментов повышения эффективности менеджмента и может помочь в решении текущих задач современного развития.

Интерес научного сообщества и специалистов к проблематике становления и развития консалтинга в Украине объясняется значительным потенциалом консультирования, ролью которую играет этот вид деятельности в экономике развитых стран мира в обеспечении их конкурентоспособности и построении инновационной модели хозяйствования. Понятно, что история развития консалтинга и его трансформация в национальную экономическую систему требует корректировки традиционного подхода к финансовому консультированию как профессиональной помощи предприятиям в сфере решения текущих проблем.

Весомый вклад в исследование вопросов, связанных с развитием консалтинговой деятельности, сделали отечественные и зарубежные ученые: В. Верба, А. Гришнова, А. Дуброва, В. Духненко, М. Зильберман, С. Козаченко, В. Кремень, М. Кубр, А. Левищенко, В. Новицкий, Л. Перехрест, А. Посадский, Т. Рыбакова, Я. Рябцева, А. Сухая, А. Трофимова, В. Турко, Т. Тучик, М. Федик, И. Школьник и др. Становлению и определению тенденций и направлений развития отечественного рынка посвящено немало публикаций, в частности ЕБРР, Украинской ассоциации менеджмент-консультантов (УАМК), исследовательского агентства РБК, рейтингового агентства «Эксперт», Аудиторской палаты Украины (АПУ) и т.д. Однако обнародованные аналитические результаты исследований отечественного рынка финансового консалтинга имеют, в основном, фрагментарный характер и не сопровождаются объяснением методологических принципов его проведения. Эти данные, безусловно, полезны, но чаще всего обзоры финансового консалтинга не подкреплены детальным мониторингом и основательным анализом.

**Результаты и их обсуждение.** Финансовый консалтинг является относительно молодым сегментом на рынке финансовых услуг в Украине, несмотря на то, что первые фирмы, которые начали предлагать профессиональные услуги в этой области, появились в начале 1990-х годов. В этот период в стране было открыто представительство основных западных консалтинговых компаний, которые вышли на рынок финансовых услуг Украины, сопровождая своих клиентов и реализуя проекты технической помощи международных организаций [10]. В то же время стали появляться отечественные консалтинговые фирмы в крупных областных центрах. В тот период отечественные консалтинговые фирмы специализировались на предоставлении услуг по вопросам приватизации предприятий, осуществляя оценку имущества, подготовку документального сопровождения процесса приватизации и т.д.

Сегодня международные эксперты и организации, в частности ЕБРР, отмечают, что в Украине за достаточно короткое время сформировался национальный рынок консалтинговых услуг, спектр которых в целом соответствует мировой практике. Однако вследствие мирового финансово-экономического кризиса потребление консультационных услуг имеет тенденцию к снижению, так в 2007 г. объем рынка составил 500 млн дол. США, а в 2010 г. снизился до 300 млн дол. Но доля этого рынка в ВВП является относительно стабильной – в среднем около 0,3%. Этот показатель выше, чем в Польше (0,1%) и Италии (0,2%) и характерен для Бельгии, Румынии, Венгрии, Чехии, Швейцарии. Лидерами Европы в сфере консалтинга являются Финляндия (1,1%), Норвегия (1,1%), Германия (1,0%) [9].

В Украине, по результатам исследования ЕБРР [9], услугами консультантов не пользуются 72% малых и средних фирм, причем половина из них считает, что не нуждается в посторонней помощи для решения собственных бизнес-проблем, а 20% отмечают, что не имеют достаточно средств для привлечения консультантов. Структура спроса в национальной экономике на консалтинговые услуги по видам на начало 2011 г. имела следующий вид: юридический консалтинг – 16,9%, тренинги и семинары – 15,6%, внедрения систем управления качеством и сертификация – 14,3%, финансовый консалтинг и аудит – 13%, консалтинг в сфере ИТ – 13%, управленческий консалтинг – 13%, оценка стоимости имущества и бизнеса – 6,5%, консалтинг в области управления персоналом – 6,5%, другие виды консалтинга – 1,3% .

Национальный рынок консалтинга характеризуется высоким уровнем конкуренции за счет присутствия иностранных компаний (13,5% общего количества вместе с совместными предприятиями), в том числе мировых лидеров, и значительного количества отечественных фирм (86,5%), которые, правда, неравномерно распределены по его сегментам. Всего активными участниками рынка консалтинговых услуг являются приблизительно 1,5 тыс. украинских компаний, большинство из которых (около 70%) основано после 2000 г. [9].

Основная часть сегментов консалтингового рынка Украины принадлежит иностранным фирмам, которые активно поддерживают зарубежные правительства и международные организации, оказывающие финансовую, техническую и технологическую помощь стране. Эта помощь осуществляется, в основном, в виде консалтинговых услуг. Практически все реализуемые программы на 90-95% финансировали пребывание в Украине иностранных экспертов, которые готовили рекомендации [6]. Такая форма импорта консалтинга в Украине приобрела довольно внушительные размеры, и хотя в стране действует уже довольно много отечественных консалтинговых фирм, они, к сожалению, почти не задействованы в иностранных проектах технической помощи. Однако в последнее время в практике иностранных фирм появилась тенденция привлечения к своему персоналу украинских специалистов или налаживания сотрудничества с отечественными компаниями. Преимуществом отечественных консультантов является то, что они знают глубинные истоки (связанные с менталитетом, историческими особенностями) существующих проблем, а также могут адаптировать зарубежные методы консалтинга к национальным особенностям.

Проблема конкурентоспособности отечественных фирм является наиболее острой на рынке финансового консалтинга и аудиторских услуг, где 80% рынка принадлежит мировым лидерам – Ernst&Young, PricewaterhouseCoopers, KPMG, Deloitte. Сейчас большинство отечественных компаний по финансовому консалтингу и аудиту в Украине небольшие, с численностью работников до 10 человек. Малые украинские консалтинговые фирмы предлагают услуги за весьма умеренную цену, а оплата труда составляет большую часть их расходов. Однако малочисленность персонала означает небольшие возможности в плане сбора информации, спектра заключаемых договоров и широты их охвата. Средние и крупные отечественные консалтинговые фирмы более сбалансированы относительно потребностей клиента и могут одновременно работать по многим направлениям, привлекая узкопрофильных специалистов. Недостатком этих компаний является отсутствие надлежащего имени фирмы, которое бы соответствовало требованиям иностранных партнеров.

Действительно иностранные инвесторы и крупные отечественные компании, как правило, предпочитают покупать услуги у всемирно известных финансовых консультантов. Но учитывая мировой кризис, возможно, многие предприниматели будут вынуждены пересмотреть свои убеждения. Сегодня многие участники рынка отмечают проблемы с оплатой услуг, что уменьшило спрос, но после выхода из экономического кризиса можно ожидать восстановления рынка финансового консалтинга, так как заказчики вновь станут задумываться о привлечении финансирования и выход капитала на международные рынки.

Заметим, что проведенный анализ официальных отчетов аудиторских фирм свидетельствует о том, что некоторые из них вообще не занимаются аудитом, а предоставляют только консалтинговые и другие услуги. В то же время мировые тенденции развития аудиторских услуг говорят об уменьшении аудиторскими фирмами объемов консалтинговых услуг или выделения из них субъектов, предоставляющих финансовые консалтинговые услуги, в отдельные структуры. В целом большинство отечественных субъектов аудиторского рынка специализируется на финансовом консалтинге, главным образом ведении бухгалтерского и налогового учета (такие заказы обеспечивают финансовым консультантам и аудиторам почти половину доходов). В частности, 2011 г. распределение заказов (доходов) по видам аудиторских услуг почти не изменилось, как и в прошлые годы, наибольшим спросом пользовались задания по предоставлению уверенности – 670 млн грн (53,3%), другие профессиональные услуги – 470 млн грн (37,4) и сопутствующие услуги – 113 млн грн (9%) [7].

В общем объеме заданий по предоставлению уверенности в 2011 г. на обязательный аудит финансовой отчетности приходится 18,6%; инициативный аудит финансовой отчетности – 67,3; обзор исторической финансовой информации – 9,4; задания по предоставлению уверенности, не являющиеся аудитом или анализом исторической финансовой информации – 4,7%. Относительно сопутствующих услуг, то фактический объем оказанных услуг по выполнению согласованных процедур составил 103 млн грн (90,8%), а по подготовке финансовой информации – 10,5 млн грн (9,2%). Распределение других профессиональных услуг, предоставленных субъектами аудиторской деятельности 2011 г., такое: ведение бухгалтерского учета – 129,2 млн грн (9,2%); восстановление бухгалтерского учета – 5,3 (9,2%); консультационные услуги – 273,5 (9,2%) консультации по вопросам налогообложения – 133,4 (9,2%), представление интересов заказчика по вопросам учета, аудита, налогообложения в государственных органах или в суде – 12,2 (9,2%), другие виды аудиторских услуг – 50,1 млн грн (9,2%) [7].

Кроме того, проанализировав данные за 2008-2010 гг. можем констатировать, что с углублением экономического кризиса в Украине фактический объем предоставляемых аудиторами услуг снизился примерно на 60 млн грн, а средняя стоимость одного заказа в 2009 г. увеличилась примерно на 30% по сравнению с предыдущим [7]. Вероятно, это вызвано тем, что компании хотели увеличить доходы, но это отразилось в существенном уменьшении (на 25% относительно 2008 г.) количества заказов на консультационные услуги. Учтя это, в 2010 г. компании снизили стоимость услуг почти до докризисного уровня, но количество заказов выросло всего на 2% по сравнению с 2009 г.

Отметим, что в 2011 г. значительное влияние на развитие профессии аудитора в Украине внесло мало изменений в налоговое законодательство, в частности много аудиторов-предпринимателей приостановили свою деятельность, поскольку плательщиками единого налога не могут быть физические лица-предприниматели, которые осуществляют деятельность в сфере аудита [5]. Аудитор-предприниматель на едином налоге может предоставлять только другие услуги, связанные с профессиональной деятельностью, определенные Законом Украины «Об аудиторской деятельности» [1], а именно: ведения бухгалтерского учета, составления финансовых отчетов и т.п. Поэтому для аудитора-предпринимателя, объем услуг которого составляет около 100 тыс. грн. в год, деятельность на общей системе налогообложения стала нерентабельной, что подтверждает динамика уменьшения количества аудиторов – субъектов предпринимательской деятельности в 2011 г.

Необходимо упомянуть также о несовершенстве законодательства по вопросам судебного рассмотрения исков, отсутствии методики оценки размеров ущерба пользователей от некачественного аудита и отсутствии конкретных процедур применения санкций в отношении клиентов и аудиторов и порядка их обжалования. В рамках действующего законодательства нет прозрачной системы регулирования аудиторской деятельности. Все это привело к тому, что Европейская комиссия решением от 19.01.2011 г. исключила Украину из списка стран, работа аудиторов которых признается Европейским Союзом [8]. Указанное является следствием несоответствия требований Закона Украины «Об аудиторской деятельности» требованиям ЕС, в частности, по контролю качества аудиторских услуг. В связи с этим, на сегодня предложено 5 новых проектов данного Закона, но в разработке ни одного из них Аудиторская палата Украины как регулирующий орган этого рынка, к сожалению, не участвовала.

На оценку развития рынка финансового консалтинга негативно влияет отсутствие достоверной аналитической и статистической информации. Это, прежде всего, касается не совсем удачного объединения статистических данных предоставленных объемов услуг в сфере права, бухгалтер-

ского учета, аудита, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления, которые подаются в статистическом ежегоднике Украины без детализации. Такое объединение не отражает адекватной и полезной информации и не подлежит анализу или освещению реальной динамики объема ни одного из перечисленных видов услуг.

Отсутствие информации об услугах, которые могут предоставить аудиторские фирмы, и фирмы, осуществляющие антикризисное управление или предоставляющие финансовые консультационные услуги, без реального подтверждения их предоставления негативно влияет на спрос на услуги этих фирм. Чаще всего встречаются примеры обнародования клиентской базы только успешных и прибыльных компаний, что не повредит репутации фирмы. Поэтому основным источником информации, на основе которого клиенты узнают о финансовых консультантах, являются рекомендации.

**Выводы.** Итак, в настоящее время достоверно оценить размер консалтингового сектора финансового рынка и его долю в экономике Украины довольно сложно. Учитывая слабое развитие законодательного регулирования консалтинговых услуг, отсутствие выделения финансового консультирования как отдельного вида деятельности и его определение как «сопутствующих аудиту услуг», можно сделать вывод, что в большинстве случаев их отождествляют с аудиторскими услугами. Учитывая это, правовая база регулирования финансовых услуг, а именно рынка сопутствующих финансовых услуг, нуждается в реформировании.

Среди основных проблем рынка финансового консалтинга и аудита целесообразно выделить низкий уровень осведомленности и информированности потребителей, сложность получения объективной информации, качество услуг консалтинговых компаний, недоверие к консалтингу, низкая активность профессиональных объединений и невысокий уровень их интеграции в международные ассоциации. Для решения указанных проблем целесообразно проводить всеукраинские форумы, конференции и т.д., чтобы популяризировать консалтинг как сегмент деловой инфраструктуры, повышать открытость и прозрачность консалтингового рынка путем поддержания деятельности профессиональных объединений и реализации учебных программ среди консультантов.

В среднесрочной перспективе на консалтинговом рынке Украины будет расти спрос на услуги, связанные с улучшением финансового состояния клиентов, реструктуризацией, обслуживанием процессов привлечения инвестиций и крупных проектов государственного значения. В долгосрочной перспективе предполагается развитие услуг, обеспечивающих стратегическую конкурентоспособность клиентов консалтинговых компаний, основанных на инновационных управленческих концепциях и инструментах во всех сферах и сегментах консалтингового рынка.

В результате проведенного исследования очевидна необходимость комплексного подхода к реформированию отечественного рынка финансового консалтинга и аудита, который будет сочетать меры по решению существующих проблем, формулировать главные задачи и ключевые мероприятия правового, институционального и организационного характера, направленные на развитие конкурентоспособного сектора этого вида консалтинга в рамках финансового рынка как целостной системы и его основных составляющих с учетом национальных интересов и требований на мировом рынке. Решение определенных задач и проблем позволит создать надежную основу для долгосрочного роста эффективно функционирующего и конкурентоспособного национального рынка финансового консалтинга и аудиторских услуг. Развитие финансового консультирования открывает инновационные способы и технологии решения социально-экономических проблем с целью повышения эффективности менеджмента производства и роста уровня жизни населения.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Про аудиторську діяльність: Закон України. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/про%20аудиторську%20діяльність>.
2. Асоціація консалтингових фірм [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://acf.ua/>.
3. Бутченко, В. Фінансові послуги як важлива складова фінансового ринку України / В. Бутченко. – Режим доступу : [http://www.rusnauka.com/1\\_NIO\\_2011/Economics/77369.doc.htm](http://www.rusnauka.com/1_NIO_2011/Economics/77369.doc.htm).
4. Верба, В.А. Управлінське консультивання: концепція, організація, розвиток : монографія / В. А. Верба. – К. : КНЕУ, 2011. – 327 с. <http://www.spkneu.org/wp-content/uploads/2012/07/rozdil-5.pdf>.
5. Геєць, В.М. Науково-практичний коментар до Податкового кодексу України: в 3 т. / В.М. Геєць [та ін.] ; за заг. ред. М.Я. Азарова. – Т. 2. – К.: Міністерство фінансів України. – 2010. – 784 с.
6. Єжова, Л.Ф. Інформаційний маркетинг: навч. Посібник / Л.Ф. Єжова. – К.: КНЕУ, 2002. – 560 с. <http://studentbooks.com.ua/content/view/807/44/1/5/>

7. Звіт Аудиторської палати України до Кабінету Міністрів України за 2011 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.apu.com.ua/zvit-do-kmu>

8. Інтерфакс, Інформаційне агенство [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.interfax.com.ua/ukr/>

9. Ринок консультативних послуг в Україні. Дослідження ІКГ «Астарта-Таніт», підготоване на замовлення Програми ділових консультацій ЕБРР [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://issuu.com/training.com.ua/docs/distribution\\_materials\\_-\\_18.11.2010\\_formated\\_red/4](http://issuu.com/training.com.ua/docs/distribution_materials_-_18.11.2010_formated_red/4)

10. Школьник, І.О. Фінансовий ринок України: сучасний стан і стратегія розвитку: монографія / І.О. Школьник. – Суми: ВВП Мрія-1 ЛТД, УАБС НБУ. 2008. – 348 с.

## CONSULTING AT UKRAINIAN FINANCIAL MARKET IN CONDITION OF GLOBALIZATION

*I. KRUPKA*

### *Summary*

The article analyzes the market of financial consulting and audit services, elucidated its structure, characteristics of demand, volume of provided services, problems and perspectives of its development. Main directions of its reforming to increase the domestic firm competitiveness on this market in condition of globalization are proposed.

**Keywords:** consulting market, financial consulting, auditing, financial services market, foreign firms, globalization.

© *Крупка І.М.*

*Поступила в редакцію 14 марта 2013г.*