

УДК 338.12.017

UDC 338.12.017

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АУТСОРСИНГА  
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РОССИИ**

**PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF  
OUTSOURCING OF ACCOUNTING IN RUSSIA**

Першин Сергей Петрович  
к.э.н., доцент

Pershin Sergey Petrovich  
Cand.Econ.Sci., associate professor

Пужлякова Ксения Алексеевна  
студентка экономического факультета  
*Кубанский государственный аграрный  
университет, Краснодар, Россия*

Puzhlykova Ksenia Alekseevna  
student of the Economic faculty  
*Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia*

В статье рассмотрена выгода и недостатки передачи бухгалтерских услуг на аутсорсинг. Авторами исследованы причины и факторы развития таких услуг, предложен механизм упрощения учетных процедур посредством системы аутсорсинга, субъектами которого выступают учетные агенты

The article considers the benefits and disadvantages of the transfer of accounting services to outsourcing. The authors investigated the causes and factors of development of such services, the mechanism of simplified accounting procedures through a system of outsourcing, the subjects of which are account agents

Ключевые слова: КОНТРОЛЬ, УЧЕТ, СВЕДЕНИЯ, ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СУБЪЕКТ, АУТСОРСИНГ, УЧЕТНЫЙ АГЕНТ

Keywords: CONTROL, ACCOUNTING, INFORMATION, ECONOMIC ENTITY, OUTSOURCING, ACCOUNT AGENT

Понятие аутсорсинг прочно вошло в мировую практику ведения бизнеса. Аутсорсинг происходит от английского слова *outsourcing*, означающего привлечение внешних ресурсов. Фактически аутсорсинг - это передача части функций, операций, бизнес-процессов в другую организацию не входящую в структуру предприятия. Главная задача аутсорсинга заключается в том, чтобы освободить предприятие от непрофильных функций, путем привлечения сторонней организации для более эффективного использования высвободившихся ресурсов.

Считается, что термин «аутсорсинг» впервые стали использовать в США. В 20-е годы компанию *GeneralMotors* возглавил Альфред Слоун. Перед ним стояла задача отвоевать долю рынка у главного конкурента - компании Генри Форда. Слоун первым стал уделять особое внимание разделению функций предприятия на основные и вспомогательные. И пришел к тому, что, отдавая вспомогательные функции на исполнение подрядчику, можно значительно сократить затраты и оптимизировать бизнес-процессы. Такую передачу неприбыльных функций компании

сторонней фирме, специализирующей в определенной области, и стали называть аутсорсингом.

Одним из наиболее востребованных видов аутсорсинга является аутсорсинг бухгалтерских услуг. В странах США и Европы фирмы отдают на аутсорсинг буквально все непрофильные функции и фокусируют все усилия, средства и возможности на основных целях бизнеса.

Исследование 600 фирм, проведенное в 2007 году Американской ассоциацией менеджмента, показало, что уже к тому моменту пятая часть опрошенных фирм передала на аутсорсинг хотя бы некоторую часть финансовых и бухгалтерских операций аутсорсинговому центру, а четыре пятых фирм – часть и других управленческих функций (управление дебиторской и кредиторской задолженностями, активами, финансовым состоянием и т.д.). По данным Американской ассоциации менеджмента, использование аутсорсинга бухгалтерских услуг позволяет компаниями экономить до 9% своего бюджета. Для некоторых фирм США аутсорсинг бухгалтерского учета стал сродни антикризисному управлению предприятием [6, с. 4].

Так, в странах Европы рынок бухгалтерского аутсорсинга достиг такой степени своего развития, которая позволила 86% компаний отказаться от услуг штатного бухгалтера, а в США - 92%. К примеру, в США довольно трудно встретить предприятие, на котором бы имелась такая штатная единица, как «бухгалтер». Даже обычные граждане прибегают к услугам фирм, оказывающих бухгалтерские услуги. Около 40% американцев поручают таким фирмам заполнение своих налоговых деклараций.

Итак, аутсорсинг бухгалтерских услуг- это действия специализированных организаций на основании договора оказания бухгалтерских услуг, по ведению бухгалтерского и налогового учета заказчика в строгом соответствии с действующим законодательством на платной основе. То есть предприятие исключает из своей организационной

структуры такой отдел как «Бухгалтерия», заменяя его функционал услугами, предоставляемые аутсорсинговой организацией.

Сейчас в мире практически каждое предприятие использует аутсорсинг в своей хозяйственной деятельности. В России этот способ ведения учета также становится всё более популярным как среди коммерческих, так и среди государственных организаций. Собственники и руководители компаний охотней доверяют ведение бухгалтерии сторонним фирмам, располагающим штатом высококвалифицированных бухгалтеров и дающим соответствующие гарантии.

В России по оценкам маркетологов объемы рынка бухгалтерского аутсорсинга на сегодняшний день колеблются в пределах 70-100 млн. долл. США. При этом за последний год прирост объема реализованных бухгалтерских услуг составил 40%. Такой показатель наглядно демонстрирует перспективность данного направления.

Практически все эксперты рынка сходятся во мнении, что для малых и средних компаний экономически выгоднее обратиться к аутсорсеру бухгалтерских услуг, потому что найти и содержать квалифицированного бухгалтера - удовольствие не из дешевых. Бухгалтерское обслуживание очень эффективно на предприятиях, которые только что зарегистрировались и начали свою деятельность, поскольку содержать бухгалтера пока еще не на что и негде, а сдавать отчетность и вести учет уже надо. Нужно учитывать и тот факт, что штатный бухгалтер небольшой компании должен не только выполнять простейшие операции: (готовить платежные поручения, обрабатывать авансовые отчеты, выписывать накладные и счета-фактуры), но и составлять налоговую и бухгалтерскую отчетность. Вся эта деятельность требует различной квалификации, однако бухгалтеру, обладающему высокой квалификацией, неинтересно заниматься низкоквалифицированной работой, которая к тому же занимает большую часть рабочего времени. Также обращаясь в бухгалтерскую компанию, бизнесмен получает не только действительно

квалифицированные услуги, но и экономит время вместе со средствами на содержание (в том числе и на подбор) собственного бухгалтерского отдела.

Так, аутсорсинг бухгалтерского учета имеет как преимущества, так и недостатки. Рассмотрим более детально основные преимущества данного вида учета.

Самым важным преимуществом является сокращение затрат. Стоимость аутсорсинговых услуг, значительно меньше, чем стоимость обслуживания бухгалтерии. Специализированная компания, как правило, предлагает цену за свои услуги на уровне заработной платы штатного специалиста, а в некоторых случаях даже меньше. Каким же образом им удастся обеспечить такой уровень цен и гарантировать качество, и предоставлять массу других преимуществ, ведь кроме заработной платы непосредственных исполнителей, у компании есть множество других производственных расходов, кроме того никто не станет работать себе в убыток? Все очень просто, аутсорсер работает со множеством клиентов. За счет этого компании удастся снизить себестоимость процесса "оптом дешевле".

Также разницу в затратах на услугибухгалтера можно подтвердить также следующим простым примером. При найме бухгалтера в штат необходимо платить ему заработную плату, а так же налоги сверху в размере 30% от начислений. Допустим, что минимальная заработная плата в Российской Федерации в 2013 году составила 10 тысяч рублей плюс налоги 30%. Итого 13 тысяч рублей в месяц минимальные затраты при найме сотрудника в штат. Минимальная стоимость бухгалтерского обслуживания ваутсорсинговой компании от 4 тыс. рублей в месяц.

У организации, прибегшей к услугам аутсорсинговой компании, благодаря тому, что нет необходимости содержать штат бухгалтерии, происходит высвобождение финансовых ресурсов, которые могут быть направлены в бизнес. Экономия происходит за счет сокращения следующих затрат:

- затрат на заработную плату бухгалтерам,

- затрат на содержание рабочих мест (компьютеры, канцтовары и т. п.);
- затрат на специальное программное обеспечение необходимое для ведения бухгалтерии, таких как, «1С: Бухгалтерия», программ по передаче отчетности в электронном виде, справочно-правовых систем;
- затраты на обучение персонала, повышение квалификации, прохождение семинаров по нововведениям в бухучете и налогообложении;
- затраты по приобретению специальной литературы (кодексы, журналы и т. п.).

К тому же аутсорсинговые организации предлагают градацию цен в зависимости от объема деятельности фирмы:

- минимальные цены по сдаче «нулевой» отчетности, когда предприятие не осуществляет деятельности;
- базовые цены для предприятий, имеющих минимальные обороты;
- цены с повышающими коэффициентами для предприятий с большими оборотами, определенной спецификой деятельности, большим объемом документооборота.

Следующее важное преимущество - профессионализм. Конечно, бухгалтер, работающий на предприятии, зачастую обладает не меньшими знаниями, чем сотрудник аутсорсинговой организации. Но сотрудники специализированной компании работают с предприятиями из различных областей и сталкиваются с множеством различных спорных ситуаций, благодаря чему имеют обширный практический опыт в области учета и налогообложения.

К тому же, в аутсорсинговых фирмах, как правило, работают специалисты, получившие помимо классического высшего экономического образования, дополнительные специальные знания, подтвержденные соответствующими сертификатами (аттестат аудитора, аттестат профессионального бухгалтера, второе высшее образование в области юриспруденции, сертификаты повышения квалификации).

Поскольку для компаний занимающихся оказанием аутсорсинговых услуг, сфера бухгалтерии и налогообложения является их основной

профессиональной зоной, то соответственно такие компании стремятся достичь высокого качества предоставляемых услуг путем:

- особой тщательности подбора специалистов, предъявляя им высокие требования, как к образованию, так и к практическим навыкам и знаниям;
- проведения постоянного специального обучение своих сотрудников в виде аттестаций, семинаров, курсов повышения квалификации, совещаний по обзору нововведений в их сфере и т.п.;
- постоянного мониторинга законодательства, обзора нововведений в сфере бухгалтерии и налогового учета, и доведения полученных результатов до специалистов;
- контроля третьего лица, например, бухгалтерию ведет один специалист, а по итогам какого-то периода его работу проверяет специалист-аудитор, что позволяет выявить и устранить неточности в учете.

Ещё одним преимуществом является то, что перед аутсорсером практически не возникают трудностей, связанных с отпусками или болезнями специалистов, так как их в штатном режиме заменят коллеги. Аналогичным образом процессы аутсорсера никак не меняются и в случае перехода какого-либо сотрудника в другую фирму. Все кадровые вопросы по подбору персонала аутсорсер решает самостоятельно.

Следующим очень важным преимуществом является ответственность. Ответственность компании четко зафиксирована в договоре. Все люди могут допустить ошибку, но не все могут ее исправить. Если ошибется сотрудник бухгалтерской компании, то компания найдет способы ее исправить. Если руководителя оштрафуют по вине штатного бухгалтера, ни кто эти убытки не возместит. Если руководителя оштрафуют по вине сотрудника бухгалтерской компании, убытки возмещаются на условиях заключенного договора.

И, наконец, преимущество, которое заключается в высвобождении помещений предприятия. Помещения, которые раньше занимала бухгалтерия, могут быть применены более эффективно путем использования их для производственных целей или же сдачи их в аренду.

Так же сейчас появляется ситуация, когда бухгалтер работает удаленно, т.е. вы можете находиться в одном городе, а обслуживающий Вас специалист-бухгалтер в другом, данный способ обслуживания эффективен в том случае если Вы работаете в одном городе, а бизнес находится в другом городе. В этой связи сторонам в договоре важно установить оптимальный вариант обмена информацией и документами, который бы вписывался в корпоративную политику по защите конфиденциальности информации каждой из сторон. Нужно согласовать, в какой компьютерной программе будет вести учет аутсорсинговая компания, с тем, чтобы она была совместима с программным обеспечением, установленным в бухгалтерии клиента. [2, с. 4]

Аутсорсинг имеет неоспоримые преимущества, но, как и любая другая сфера, он имеет и свои недостатки.

Самым важным недостатком аутсорсинга бухгалтерских услуг является опасность утечки информации, ведь соблюдение конфиденциальности должно быть одним из базовых принципов взаимоотношений профессиональной аутсорсинговой компании с ее клиентами [2, с. 2]. Именно поэтому многие руководители организаций с недоверием относятся к аутсорсинговым компаниям. В реальной жизни все происходит с точностью до наоборот: поскольку финансовая информация клиента не представляет никакого интереса для аутсорсера. Сотрудники бухгалтерской фирмы о деятельности компании узнают только из тех документов, которые им предоставляются для обработки. А значит, руководитель может управлять информационными потоками. Руководитель имеет возможность представить своему бухгалтеру только те документы, которые считает нужными, никакой лишней информации, ничего из того, что не нужно для оформления бухгалтерской или налоговой отчетности. Если же сомнения всё ещё остаются, то следует

более тщательно выбирать организацию по предоставлению аутсорсинговых услуг, основываясь на ее репутации на рынке. Еще на этапе заключения договора с аутсорсинговой компанией, при планировании и подготовке работы необходима четкая проработка и согласование всех деталей в отношении объема услуг, сроков и этапов их выполнения, предоставляемых результатов, распределения функций, полномочий, обязанностей. Чем детальнее и точнее будет проведена данная работа, тем лучше стороны будут информированы об условиях и требованиях друг друга. Также вопрос о конфиденциальности прописывается в договоре на оказание бухгалтерского обслуживания, а фирмы-аутсорсеры следят за своей репутацией и не допустят разглашения данных клиента. Также следует отметить, что зачастую встречаются ситуации, когда главный бухгалтер увольняется в связи с серьезными разногласиями с руководителем, при этом предоставляя определенные сведения в налоговые органы.

Ещё один весомый недостаток аутсорсинга это непрозрачность деятельности аутсортера для большинства клиентов, т.е. невозможность проконтролировать исполнителей в режиме реального времени. Эта проблема является одним из наиболее существенных ограничений аутсорсинга, однако в настоящее время многие компании предлагают своим клиентам использовать интернет-доступ в систему, где производится ведение бухгалтерского учета. Такая схема работы открывает новые возможности перед клиентами: они могут самостоятельно выполнять те работы, которые по каким-то причинам не хотят передавать аутсорсеру. Данная модель снижает зависимость от аутсорсера.

Ещё одним недостатком аутсорсинга является отсутствие оперативности учета. Поскольку организации-заказчики представляют



документы аутсорсеру один раз в неделю, месяц, квартал, то и оперативный учет затруднителен.

Многие предпочитают иметь бухгалтера непосредственно на своем предприятии, который знает все нюансы предприятия и бухгалтерии, специфику деятельности, а также может в любой момент отреагировать на любой возникший вопрос. У специалиста по бухгалтерскому обслуживанию может быть несколько клиентов на обслуживании, поэтому происходит «рассеивание» внимания и он не может заниматься постоянно только Вашим предприятием и возникшими на нем проблемами.

Некоторые руководителей предприятий боятся того, что в компания-аутсорсер может разориться, и необходимо будет в кратчайшие сроки искать нового партнёра, а, возможно, вновь вести бухгалтерию самостоятельно.

Использование аутсорсинга становится повседневной бизнес-практикой для тысяч отечественных компаний. По данным опросов более 80 процентов руководителей отечественных предприятий намерены использовать аутсорсинг в ближайшее время или в среднесрочной перспективе [6, с. 1]. Можно сказать, что аутсорсинг становится массовым явлением в России.

На наш взгляд, сегодня, в период экономического роста, данный способ оптимизации деятельности фирмы особенно актуален, потому что необходимо развивать свой бизнес, чтобы оставаться на плаву в условиях жёсткой конкуренции. Именно поэтому требуется направить все силы на основной профиль деятельности организации, а второстепенные операции доверить профессионалам. Но, тем не менее, по сравнению со странами Запада, аутсорсинг в России носит развивающийся характер. Нельзя не заметить, что в стране наблюдается нехватка аутсорсинговых компаний, уровень которых удовлетворял бы запросам крупных компаний и корпораций. Также тормозит развитие данного рода услуг то, что часто в России компании опасаются раскрытия информации другим лицам, так как

бухгалтерский учет в организации имеет полулегальный характер. По нашему мнению, это дело времени и спустя недолгий период в Россию придёт понимание высокой эффективности данного метода. Для успешного осуществления аутсорсинговой деятельности в России необходимо проработать законодательную базу, что позволит привлечь новых клиентов в эту сферу деятельности.

В настоящее время одним из главных факторов, сдерживающих развитие отечественного рынка аутсорсинга, является наш стереотип мышления. Большинство руководителей привыкли видеть бухгалтера на расстоянии вытянутой руки и не хотят мириться с пустующим местом даже во благо компании. Эти же руководители склонны думать, что постичь все тонкости бизнеса за короткое время - невыполнимая задача для внештатного бухгалтера. Однако не стоит забывать о том, что каждый сотрудник бухгалтерской компании специализируется на отдельной области бухгалтерии, а объем знаний и опыта позволяют ему быстро разобраться в специфике того или иного вида деятельности.

По нашему мнению, бухгалтерский аутсорсинг для отечественных компаний - это отчетливая перспектива будущего, это минимальные риски и стоимость, это высокое качество услуг. Данная модель организации и ведения бизнеса, несомненно, эффективна и, на наш взгляд, многочисленные преимущества аутсорсинга позволят ему и в дальнейшем оставаться перспективным направлением в бизнесе. Применение бухгалтерского аутсорсинга в организации способствует повышению основных показателей деятельности фирмы, значительно снижает риск искажения отчетности, а также позволяет сосредоточить внимание на главных задачах предприятия. Руководители, которые доверяют ведение бухгалтерского учета высококвалифицированным специалистам, обеспечивают стабильное развитие своего бизнеса.

Выгоды и недостатки использования механизма аутсорсинга бухгалтерского учета представим на рисунке 1.

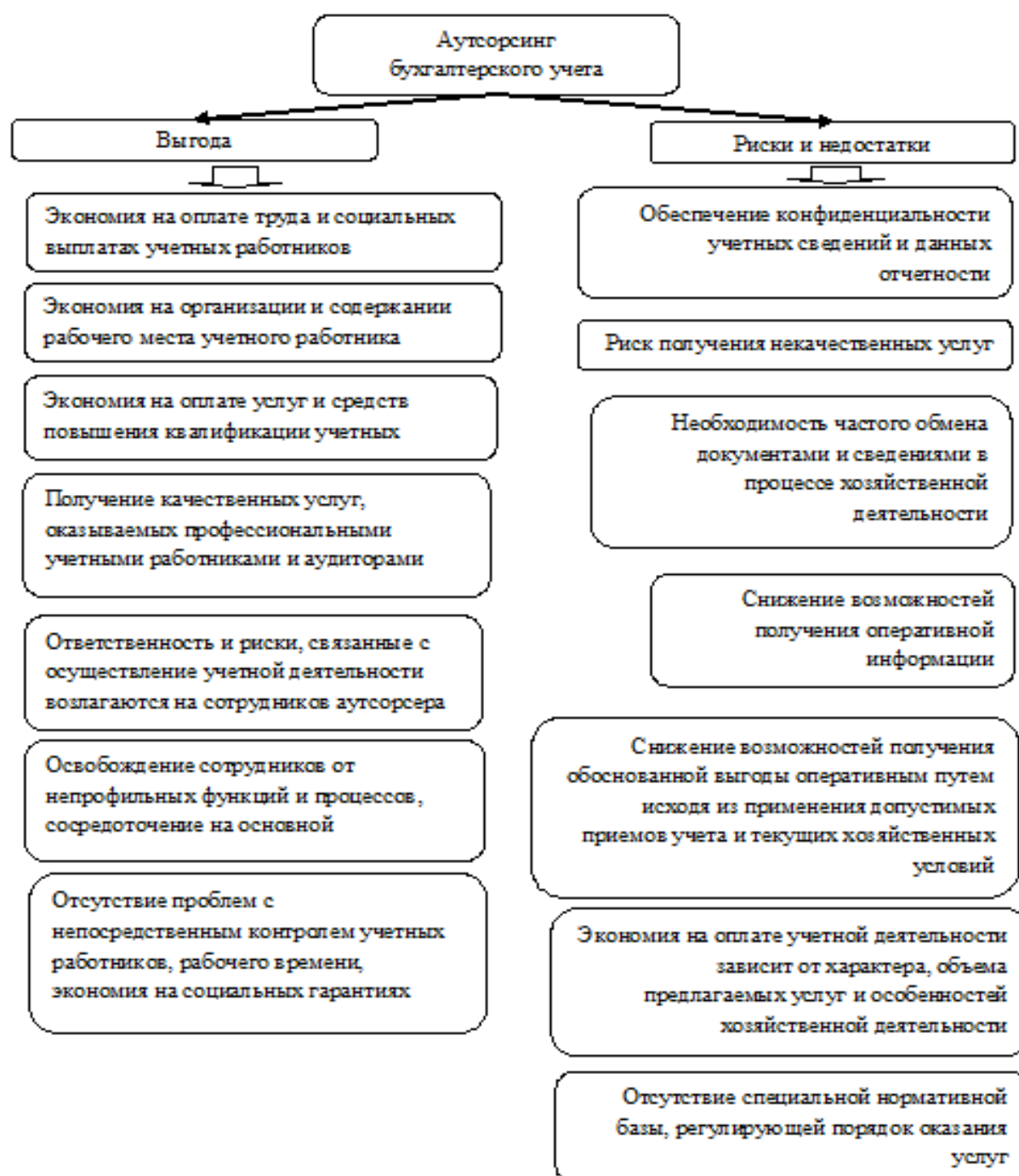


Рисунок 1 – Выгоды и недостатки аутсорсинга бухгалтерского учета

Таким образом, можно сделать вывод, что аргументы в пользу использования аутсорсинга являются более весомыми, нежели недостатки

этого метода. Большинство хозяйствующих субъектов разных стран испытывают на себе ощутимые экономические выгоды от применения аутсорсинга. Переход на аутсорсинговую модель очень часто позволяет оптимизировать численность персонала и значительно сэкономить денежные средства предприятия.

С другой стороны - использование новых технологий сопряжено с целым рядом новых проблем, т.к., несмотря на исключительно положительные аспекты использования этих технологий бизнеса, существует ряд подводных камней, связанных с несовершенством законодательства в области ведения бизнеса, его спецификой в различных странах, так и с устоявшейся практикой и психологическими аспектами. В Российской Федерации у большинства российских компаний еще есть сомнения в обеспечении необходимого уровня конфиденциальности, сохраняется некий страх перед трудностями периода запуска проекта. Прежде всего, это связано с отсутствием специального нормативного регулирования аутсорсинга в Российской Федерации и достаточно поверхностном изучении этой бизнес-технологии и недостаточной проработке каждого конкретного предложения об аутсорсинге, поступающего компании.

Указанные недоверие сторонним специалистам и лицам, получающим доступ к учетным данным хозяйственника, возможные ошибки в ходе оказания услуги аутсорсинга, случаи потери и несанкционированного распространения, предоставления информации посторонним лицам, стремление скрыть особенности ведения хозяйственной деятельности от внешних пользователей – все это в большей своей части проблемы субъективного характера, основанные на особенностях современного ведения бизнеса в нашей стране. Хозяйственники не привыкли пользоваться в достаточной мере данными учета для принятия стратегических решений, выбора контрагента, честно вести дела. Негативные прецеденты только усугубляют ситуацию. К тому же в существенной части разбирательств спорных ситуаций с

применением механизмов недобросовестной конкуренции участвуют представители государственной власти и органом местного самоуправления, в частности правоохранительные органы. Отсутствие должного доверия, недостаточный уровень честности и прозрачности осуществления дел, реализации хозяйственных отношений приводят к напряженности на рынке бухгалтерских услуг. Для исправления подобной ситуации необходимы либо кардинальные мероприятия трансформации учетной деятельности либо планомерное эволюционное развитие указанного рынка при условии задания правильного вектора развития экономических отношений между хозяйственниками и органами, реализующими механизм государства.

Рассматривая аутсорсинг в более далекой перспективе, имея в виду сочетание ряда указанных мероприятий развития рынка бухгалтерских услуг, становится очевидным усиление потребительских качеств такой услуги за счет ликвидации выявленных недостатков при одновременном преобразовании подхода к формированию, накоплению и использованию учетной информации. Однако здесь необходимы именно системные преобразования. Таковыми способна стать трансформация правил бухгалтерского учета. Так, если ведение учета перевести на новый уровень вне уровня ответственности хозяйственника, а именно: уровень региона и государства, а непосредственное исполнение учетных процедур возложить на государственные органы и ряд коммерческих организаций, уполномоченных последними на осуществление контрольных процедур (банк, кредитная организация), так называемых учетных агентов, то проблема организации и ведения учета существенно упрощаются. Так, ведение учетной базы данных на уровне региона на базе сведений о движении денежных средств, сведений о перемещении товаров (работ, услуг) способно упростить ведение учета на уровне мелкого бизнеса. Применение упрощенной системы налогообложения путем учета доходов и расходов исходя из движения денежных средств, сведения о которых фиксируются банком и способны представить хозяйственную картину

деятельности экономического субъекта. Такие функции как расчет и выплата заработной платы сотрудникам возможна с помощью программного обеспечения, реализуемого на базе банка (кредитной организации), с помощью которого хозяйственнику достаточно только периодически указывать величину оплаты труда каждого работника, расчет необходимых сумм налогов, страховых взносов должна произвести программа с одновременным перечисление сумм с доступного расчетного счета. Состояние расчетов с контрагентами представляется возможным определить на основе данных о движении денежных средств. Однако возникают сложности с учетом фактов взаимозачета требований, договоров новации и других условий расчетов без участия движения денежных средств. Практика показывает, что ведение учета в части доходов и расходов исходя из движения денежных средств становится тем минимумом, который достаточен для хозяйственника, не заинтересованного в полноценном бухгалтерском учете фактов своей хозяйственной деятельности. Недостатком указанного подхода к организации ведению бухгалтерского учета является падение качества и доступности учетных данных. Да и смогут ли кредитные организации, банки, государственные органы в полной мере реализовать функции учетных агентов? Заинтересованность в результате по-прежнему становится определяющим фактором качества работы, поэтому реализация данного вопроса требует достаточно серьезной проработки в части стимулирования деятельности указанных учетных агентов. Да и стоит ли пренебрегать качеством учетных данных в целях экономии финансовых ресурсов? – вопрос в области интересов экономического субъекта. К тому же не решается вопрос в части конфиденциальности учетных сведений.

Механизм осуществления учетной деятельности посредством вовлечения в нее учетных агентов представим на рисунке 2.

При всех недостатках предлагаемого механизма, применение части приемов позволяет ощутимо снизить учетную нагрузку на экономический

субъект, что, при передаче бухгалтерских услуг на аутсорсинг, приведет к снижению затрат на оплату услуг аутсорсера. Здесь необходимо понимать, что одновременно возрастает учетная и трудовая нагрузка на учетных агентов, большинство из которых это государственные органы. Последнее приведет к росту бюрократического аппарата и сближению государства с экономическими субъектами, посягая на чистоту конкуренции и свободу экономической деятельности. В то же время, возрастают возможности оперативного контроля экономической деятельности, что, в свою очередь, при условии правильной организации деятельности учетных агентов, приведет к воздействию на негативные проявления в российской экономике, прежде всего, отток капитала, лжепредпринимательство и мошенничество в финансовой сфере.

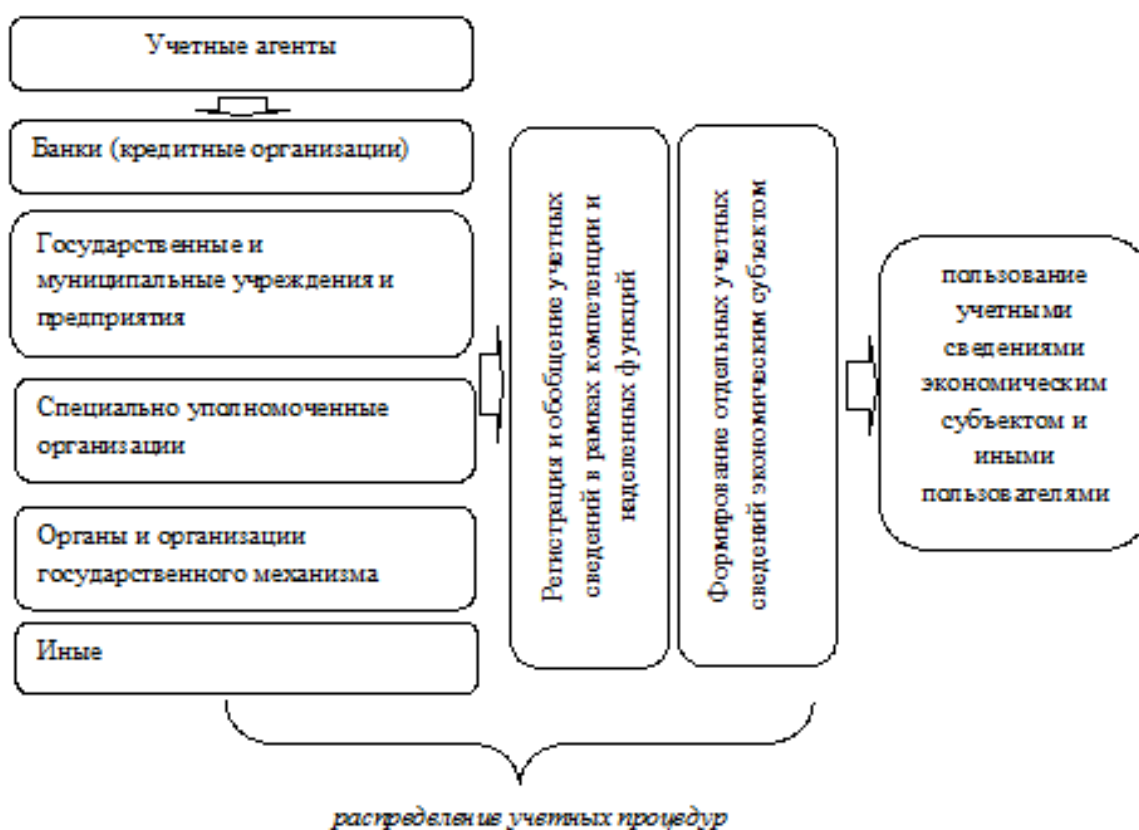


Рисунок 2 – Предлагаемый механизм осуществления учетной деятельности посредством вовлечения в нее учетных агентов

Все же правильный учет, доверие и чистота хозяйственных отношений, по-прежнему остаются принципиальными условиями эффективного развития экономики. При этом чрезмерное упрощение порядков учета, нарастание напряженности на фоне злоупотреблений в сфере бухгалтерских услуг приводят к снижению качества учетной информации, тормозят развитие хозяйственных связей, рост экономики. Выбор между качеством, конфиденциальностью учетных данных и простотой учета, экономией на оплате бухгалтерских услуг, остаются в виде альтернатив перед руководителями экономических субъектов.

#### Библиографический список

1. Безвидная О.С. Организационные и правовые аспекты аутсорсинговых услуг // Юрист. 2012. № 21. С. 38 - 39.
2. Ермакова Т. М. Аутсорсинг в бухгалтерском учете. // Бухгалтерский учет. - 2007. № 7.
3. Зацепя С. История аутсорсинга в России // Бизнес-журнал. 2006.
4. Кенигсберг Р.Б., Джума В.И., Мелехин И.В., Самойлов Е.В., Баскаков Е.В. Как оценить качество и полноту работ при аутсорсинге? // Внутренний контроль в кредитной организации. 2013. № 2. С. 8 – 12
5. О бухгалтерском учете. – Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ. – [Электронный ресурс]. – СПС Консультант плюс.
6. Панков В. В., Наумова С. А. Аутсорсинг в бухгалтерском учете. // Аудит и финансовый анализ: ВАК. 2009. № 1.
7. Першин С.П. Совершенствование контроля финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций посредством развития учетной системы / С.П. Першин // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета (Научный журнал КубГАУ) [Электронный ресурс]. – Краснодар: КубГАУ, 2007. – №03(027). С. 313 – 333. – Шифр Информрегистра: 0420700012\0058, IDA [article ID]: 0270703028. – Режим доступа: <http://ej.kubagro.ru/2007/03/pdf/28.pdf>.

#### References

1. Bezvidnaja O.S. Organizacionnyye i pravovyye aspekty aoutsorsingovyh uslug // Jurist. 2012. № 21. S. 38 - 39.
2. Ermakova T. M. Aoutsorsing v buhgalterskom uchete. // Buhgalterskij uchete. - 2007. № 7.
3. Zacepa S. Istorija aoutsorsinga v Rossii // Biznes-zhurnal. 2006.
4. Kenigsberg R.B., Dzhusma V.I., Melehin I.V., Samojlov E.V., Baskakov E.V. Kak ocenit' kachestvo i polnotu rabot pri aoutsorsinge? // Vnutrennij kontrol' v kreditnoj organizacii. 2013. № 2. S. 8 – 12



5. О бухгалтерском учете. – Federal'nyj zakon ot 06.12.2011 № 402-FZ. – [Jelektronnyj resurs]. – SPS Konsul'tant pljus.
  6. Pankov V. V., Naumova S. A. Outsorsing v buhgalterskom uchete. // Audit i finansovyj analiz: VAK. 2009. № 1.
  7. Pershin S.P. Sovershenstvovanie kontrolja finansovo-hozjajstvennoj dejatel'nosti kommercheskih organizacij posredstvom razvitija uchetnoj sistemy / S.P. Pershin // Politematicheskij setevoj jelektronnyj nauchnyj zhurnal Kubanskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta (Nauchnyj zhurnal KubGAU) [Jelektronnyj resurs]. – Krasnodar: KubGAU, 2007. – №03(027). S. 313 – 333. – Shifr Informregistra: 0420700012\0058, IDA [article ID]: 0270703028. – Rezhim dostupa: <http://ej.kubagro.ru/2007/03/pdf/28.pdf>.
- BezvidnayO.S. Organizational and legal aspects of outsourcing services // the Lawyer. 2012. No. 21. S. 38 - 39