

УДК: 657.1

**СТРАТЕГИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ РЕЗЕРВНОЙ СИСТЕМЫ В
ЦИФРОВОМ БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ**

Еременко В.А.

К.э.н., доцент,

Донской государственной технической университет,

Ростов-на-Дону, Россия

Пидоря С.А.

Магистр,

Донской государственной технической университет,

Ростов-на-Дону, Россия

Яцук Д.Ю.

Аспирант,

Донской государственной технической университет,

Ростов-на-Дону, Россия

Зеленова В.В.

Магистр,

Донской государственной технической университет,

Ростов-на-Дону, Россия

Аннотация

Для грамотного управления рисками необходимо создавать резервы. На базе агрегированных и дезагрегированных показателей собственности рассмотрена концепция показателей резервной системы организации. Управление риском - процесс выработки компромисса, направленного на достижение баланса между выгодами от уменьшения риска и необходимыми для этого затратами, а также

принятие решения о том, какие действия следует предпринять для управления риском, а какие нет.

Ключевые слова: агрегированный показатель собственности, дезагрегированный показатель собственности, хеджированный, стратегический, производный балансовый отчет интегрированного риска, зона талантности.

STRATEGIC ANALYSIS OF THE RESERVE SYSTEM IN DIGITAL ACCOUNTING

Yeremenko V.A.

*Candidate of economic Sciences, Associate Professor,
Don state technical University
Rostov-on-don, Russia*

Pidorya S. A.

*Magister
Don state technical University
Rostov-on-don, Russia*

Yatsuk D.Yu.

*Graduate student
Don state technical University
Rostov-on-don, Russia*

Zelenova V.V.

*Magister
Don state technical University
Rostov-on-don, Russia*

Abstract

For competent risk management it is necessary to create reserves. On the basis of aggregated and disaggregated property indicators, the concept of indicators of the reserve system of the organization is considered. Risk management is the process of making a trade-off between the benefits of risk reduction and the costs involved, and deciding which actions should be taken to manage risk and which should not.

Keywords: aggregated property index, disaggregated property index, hedged, strategic, derived balance report of integrated risk, tolerant zone.

Управление риском - это процесс выработки компромисса, направленного на достижение баланса между выгодами от уменьшения риска и необходимыми для этого затратами. В процессе управления риском организацией принимается решение о том, какие действия следует предпринять для минимизации риска, а какие приведут к его росту.

«Методика стратегического анализа ориентирует пользователей на принятие того или иного решения:

- оперативное решение происходит спонтанно в режиме он-лайн;
- тактическое решение определяется по данным ценовой составляющей с использованием чистых пассивов в справедливой оценке;
- стратегические решения являются следствием стратегического анализа.

На его основе определяют тип стратегии, в зависимости от сложившейся ситуации (экстренная, олимпийская, ориентированная на приобретение, расширение рынка, компетентность, контроль показателей деятельности).» [3]

В экономической литературе различают экономические и финансовые риски. Например, изменения в экономической или рыночной стоимости организации, произошедшие в результате изменения валютного курса, относятся к экономическим рискам. К финансовым же рискам относятся ценовые риски, кредитные, ликвидные и денежные. [1]

Для грамотного управления рисками необходимо создавать резервы. Для

этого в настоящее время существует большое количество бухгалтерских агрегатов. К ним относятся: счета резервов, хеджирование, гарантии выданные и полученные, предсказание убытков, страхование, управление активами и пассивами, скрытые резервы, государственные гарантии, индивидуальные капиталовложения, регулирование финансовых результатов, прогнозирование конъюнктурных колебаний, регулирование финансовых результатов, блокирование имущества, резервная кредитоспособность [2].

В отличии от мировой экономики, где открыты около 100 резервных счетов, в российском плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций 2000 года предусмотрено пять счетов резервов:

- 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»;
- 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»;
- 63 «Резервы по сомнительным долгам»;
- 82 «Резервный капитал»;
- 96 «Резервы предстоящих расходов».

Необходимо отметить, что определение резервной системе, как совокупности резервных агрегатов организации, обеспечивающих продолжение ее деятельности, принадлежит В. И. Ткачу. Также он смог выделить три группы резервных агрегатов:

1. Резервы собственных источников финансирования, входящие в чистые активы.
2. Резервы, защищающие активные статьи баланса (активные резервы).
3. Резервы, защищающие пассивные статьи баланса (пассивные резервы).

Лауреатами Нобелевской премии по экономике было разработано огромное количество трудов по минимизации и защиты от рисков. Например, «Развитие и применение динамических моделей к анализу экономических процессов» (Я. Тинберг, Р. Фриш), «Статистическая и динамическая

экономические теории» (П.Э. Самуэльсон), «Общая теории равновесия и теория благосостояния» (Дж. Хикс, К. Эрроу), «Теория оптимального распределения ресурсов» (Л.В. Канторович), «Модель общего равновесия» Д. Кейнса, который доказал, что для государства очень важно не столько делать то, что простые граждане уже и без того делают, сколько заниматься тем, чем в данный момент вообще никто не занимается.

В России проблемами организации и функционирования резервной системы государства впервые занимался Е.Ф. Канкрин. В процессе работы он осуществлял контроль денежной реформы, добился бездефицитного государственного бюджета и создал систему государственных резервов.

Проблемы исследования резервной системы организации, методов защиты собственности, отражений в учете и оценки гарантий выданных и полученных, анализ и контроль рассматривались в различных аспектах в конце XX – начале XXI вв. в работах Н.А. Бреславцевой, Г.Е. Крохичевой, В.И. Ткача, С.В. Романовой, А.С. Чешева, Е.И. Муругова и многих других.

Но, несмотря на такое огромное количество трудов, методика стратегического мониторинга резервной системы организации в цифровом бухгалтерском учете оказалась недостаточно освещена в литературе. Особенно это касается аспекта своевременного предотвращения экономических катастроф.

Стратегический анализ резервной системы – процесс, позволяющий выявить достаточность сформированных резервов для покрытия имеющихся или возможных задолженностей организации. Он сформировался на базе бухгалтерского учета и анализа, в результате чего стал разновидностью цифрового бухгалтерского учета.

При разработке концепции стратегического анализа резервной системы необходимо учитывать следующее:

Во-первых, методика позволяет решить любую проблему, связанную с

организационной структурой (захват новой рыночной ниши, проведение реорганизации, использование венчурного капитала, изменение инновационной политики). При этом учитываются следующие позиции: высокая неопределенность, вероятность неправильного решения, низкая уверенность.

Выбор той или иной позиции зависит от решения, принимаемого руководством организации (рисунок 1).

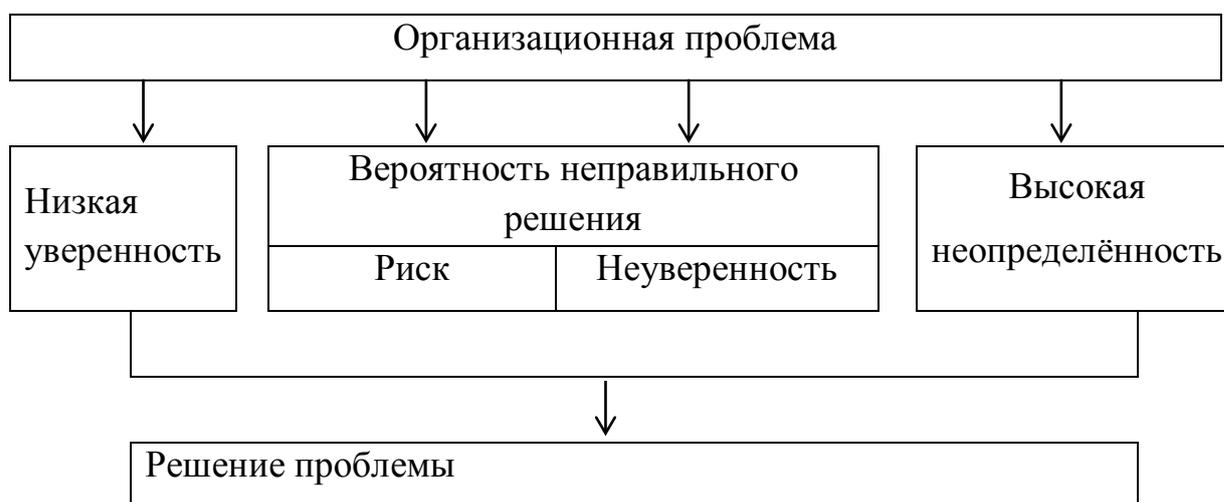


Рисунок 1 - Вероятность принятия неправильного решения

Во-вторых, часто проведение анализа необходимо в связи с тем, что организация функционирует в условиях неопределенности. Это приводит к тому, что оно вечно находится либо в зоне талерантности, либо в зоне дисбаланса.

Зона талерантности свидетельствует о том, что организация работает эффективно, а ее финансовое состояние является активным. Зона дисбаланса - обратна зоне талерантности, она свидетельствует о неэффективности деятельности организации и приводит к пассивному финансовому состоянию.

В-третьих, необходимо принимать во внимание основные четыре позиции матрицы роста рынка.

В-четвертых, рабочая методика должна строиться на базе использования инструментов бухгалтерского инжиниринга: хеджированный, стратегический и

производный балансовый отчет интегрированного риска.

Хеджированный балансовый отчет рассмотрим на примере ООО «Лиманское» в таблице 1.

Таблица 1 - Хеджированный производный мегабаланс ООО «Лиманское», тыс. руб.

Баланс		Корректировочные записи		Скорректированный баланс		Хеджированные записи		Хеджированный баланс		Гипотетические записи		Хеджированный мегабаланс	
		Дт	Кт	Сумма	Дт	Кт	Сумма	Дт	Кт	Сумма	Дт	Кт	Сумма
Разделы	Сумма												
I. Внеоборотные активы	109025	1)150		I. 109175			I. 109175				8)109175	I. -	
II. Оборотные активы	344014		2)267	II. 343747	5)500	6)82	II. 344165	8)120000 9)500000			9)344165 10) 99 11)300000	II. 319901	
III. Капитал и резервы	196910	2)267 3)50	1)150	III 196743	4)190 6)82 7)99	5)500	III 196872		11)43631		8)10825 9)155835	III. 319901	
IV. Долгосрочные обязательства	-	-	-	IV		7)99	IV 99		10) 99			IV. -	
V. Краткосрочные обязательства	256129		3)50	V. 256179		4)190	V. 256369		11)256369			V. -	
Баланс	453039	467	467	452922	871	871	453340	920099	920099			319901	
ЧА	196910			196743			196872						
ЧП													319901
Скорректированное финансовое состояние				196743									
Норматив резервной системы													196872
Отклонения							+129						+123029

В данной таблице на первом этапе были выявлены и исправлены ошибки, выявленные в балансе (2 и 3 столбцы). В результате фактический показатель чистых активов по данным бухгалтерского учета составил 196743 тыс. руб.

На втором этапе были рассмотрены имеющиеся резервы и их влияние на покрытие выявленных рисков (4 и 5 столбцы). В результате получен хеджированный производный балансовый отчет с чистыми активами в сумме 196872 тыс. руб. и активной зоной финансового состояния в размере +129 тыс.

руб.

Таким образом, на третьем этапе в результате применения хеджированного мегабаланса, который предполагает гипотетическую реализацию всех имеющихся ресурсов организации, чистые пассивы составят 319901 тыс. руб., а отклонение от норматива резервной защиты составило +123029 тыс. руб. Итак, чистые балансовые активы меньше чистых хеджированных активов, что говорит о недостаточной резервной системе.

В-пятых, «алгоритмы, матричный метод, инжиниринговый метод, метод моделирования, метод агрегирования, нулевые балансы, инжиниринговые производные балансовые отчеты, и др. являются элементами инновационных инжиниринговых методов бухгалтерского учета». [1]

Инструменты бухгалтерского инжиниринга требуют использования гипотетических проводок по условной реализации активов и удовлетворению обязательств в соответствующих ценах.

Данный термин был введен Т. Лимпергом, который расширил взгляды на цифровой бухгалтерский учет. Далее В.И. Ткачом была разработана и апробирована методика стратегического анализа резервной системы организации, в которой он выделяет начального оператора и восемь итераций.

Начальный оператор – совокупность агрегатов (разделы баланса) и показателей (чистые активы, чистые пассивы, ценовая составляющая, зоны финансового состояния) резервной системы. «Структурированные рабочие планы счетов позволяют аналитическую информацию до нескольких миллионов позиций. Х. Томас Джонсон и Роберт С. Каплан констатируют, что корпоративные управленческие учетные системы не соответствуют современным условиям.»[5]

К итерациям резервной системы относятся следующие компоненты:

- 1) хеджированные проводки;
- 2) хеджированный производный балансовый отчет;

- 3) проводки по отражению рискованных ситуаций;
- 4) производный балансовый отчет интегрированного риска;
- 5) стратегические проводки;
- 6) стратегический производный балансовый отчет;
- 7) гипотетические проводки;
- 8) гипотетический производный балансовый отчет.

Таким образом, В.И. Ткач фактически разработал механизм составления хеджированного производного мегабаланса, заключив в начальном операторе – данные, для составления таблицы, взятые из бухгалтерского баланса, а в итерациях – методику ее дальнейшего заполнения.

Стратегический анализ резервной системы в цифровом бухгалтерском учете – сравнительно новая отрасль, требующая дальнейшего изучения, но уже довольно значимая часть цифровой бухгалтерии. Анализ резервной системы на примере данной организации не удовлетворительный, но позволяет руководителю организации уже на данном этапе разработать мероприятия по совершенствованию учета и изменить траекторию развития организации с целью повышения эффективности ее деятельности.

Библиографический список:

1. Еременко В.А., Пидоря С.А. Элементы цифрового метода бухгалтерского учета // Вектор экономики. 2019. № 4 [Электронный ресурс]. URL: http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2019/4/accounting/Yeremenko_Pidorya.pdf (дата обращения: 14.04.2019).

2. Еременко В.А., Яцук Д.Ю. Оценка финансового состояния подрядной строительной организации при проведении торгов с применением инструментов бухгалтерского инжиниринга/ В.А. Еременко, Д.Ю. Яцук // Наука и бизнес: пути развития. 2017. № 4. С. 48-51.

3. Крохичева Г.Е., Мезенцева Ю.Р., Сидорина Т.В. Стратегический учет

резервной системы холдинга и его структур / Г.Е. Крохичева, Ю.Р. Мезенцева, Т.В. Сидорина // Кант № 1 (18), 2016. – с. 116.

4. Свиридова А.П., Еременко В.А. Бухгалтерские агрегаты резервной системы// А.П. Свиридова, В.А. Еременко//Перспективы науки. 2016. № 12 (87). С. 46-48.

5. Свиридова А.П., Еременко В.А. Инжиниринговый структурированный план счетов как информационная база/А.П. Свиридова, В.А.Еременко// Вектор экономики. 2016. № 6 (6). С. 2.

6. Шумилин П.Е. Производный балансовый отчет в процессе реорганизации предприятия/П.Е.Шумилин//сборник:Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита в России межвузовский сборник научных трудов. Северо-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова. Владикавказ, 2005. С. 351-360.

Оригинальность 72%