УДК 69.003

Шумейко М.В., к.э.н., доц.

Методология экономического механизма резервной системы строительного предприятия

В статье рассматривается разработанная автором методология экономического механизма резервной системы строительного предприятия.

Ключевые слова: структурированный план счетов, агрегаты резервной системы, процессы резервной защиты, анализ результатов управления, инструменты бухгалтерского инжиниринга.

Функционирование предприятий в условиях рыночной экономики сопряжено с различными рисковыми ситуациями. Во многом деятельность предпринимателей и управленцев зависит от их способности прогнозировать политическую и экономическую ситуацию, проектировать бизнес процессы, быстро реагировать на изменение рыночных условий и принимать эффективные управленческие решения.

Объективные и субъективные причины, влияющие на принятие управленческих решений, не могут быть соизмеримыми с какой-то определенной степенью риска, поэтому, предприятия нуждаются в системе защитных мер.

Отсутствие правильно организованной и устойчивой к влиянию разного рода факторов и рисков резервной системы в России явилось одной из причин имеющего место в данный момент экономического кризиса, сопровождаемого нарушением эффективного функционирования микроэкономических звеньев на макроуровне. В связи с этим сложные и противоречивые процессы, сопровождающие переход экономики к рыночным отношениям, влекут за собой глубокие изменения не только экономической политики в целом, но и системы методологии и организации бухгалтерского учета резервной системы.

Условием успешного функционирования организаций является, прежде всего, обеспечение сохранности их собственности. Одним из таких способов защиты от рисков является наличие «подушки безопасности», т.е. резервной системы, представленной в виде эффективного механизма повышения надежности функционирования микроэкономических звеньев в экономике посредством создания комплекса уставных и оценочных резервов, обеспечивающих устойчивое развитие и сопротивляемость внешним отрицательным воздействиям.

В российском бухгалтерском учете различают несколько видов резервов, среди которых следует выделить три:

резервы, формируемые из прибыли;

резервы, фиксирующие снижение стоимости активов при составлении бухгалтерского баланса (резервы под обесценение финансовых вложений, резервы по сомнительным долгам);

резервы, образуемые за счет издержек производства (на расходы по гарантийному ремонту, на предстоящие затраты по рекультивации земель, на предстоящую оплату отпусков работникам и т.д.)

Резервная система предприятия – это комплексный защитный механизм, создаваемый из отдельных резервов, сформированных за счет прибыли, себестоимости, обеспечивающий: защиту от определенных и неопределенных рисков; финансовую устойчивость, финансовое равновесие и самофинансирование. Я.В. Соколов опреде-

ляет резервную систему как механизм регулирования внутрихозяйственной деятельности предприятия с целью стабилизации и независимости деятельности от внутренних и внешних факторов, поддержания финансовой устойчивости, обеспечения стабильности деятельности предприятия по отношению к своим обязательствам перед третьими лицами. По мнению Я.В. Соколова, значение системы резервов заключается в регистрации возможных, предполагаемых или вероятных фактов хозяйственной жизни, страхование предприятия от предстоящих расходов, минимизируя риск и предполагая будущие траты неизбежными в данном отчетном периоде [5]

Резервная система хозяйствующих субъектов в российском учете в определенной степени ограничена с одной стороны, нормативными документами по ведению бухгалтерского учета, с другой, – требованиями налогового законодательства. Управленческий учет, применяемый далеко не всеми предприятиями и организациями не обеспечивает в методическом плане и не стимулирует необходимость формировать резервы дополнительно к существующим в бухгалтерском (финансовом) учете, поэтому можно судить об относительной слабости формирования и учета резервной системы российского предприятия.

В мировой экономике используется более 100 счетов резервов и десятки резервных систем для обеспечения защиты от рисков. Требования МСФО к информации о рисках, подлежащих обязательному раскрытию в отчетности компании сводятся в основном к следующему:

– рыночный риск (количественная информация по рискам с финансовыми инструментами: процентные ставки, валютные курсы, товарные цены и их влияние на финансовые результаты);

– кредитный риск (максимальная возможность убытков при худших санкциях, политика компании по востребованию заложенного имущества);

– риск основной деятельности (информация о финансовом положении, каптале и результатах деятельности с указанием потребности в капитале, его размещении, эффекта инфляции);

– риск бухгалтерского учета (природа непредвиденных убытков и оценки их возможной величины. Если компании не в состоянии оценить возможные убытки, то это следует однозначно указать в финансовой отчетности).

Требования российских нормативных документов к отражению информации о рисках в бухгалтерской отчетности отражены в Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу и некоторых стандартах:

– Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу (выявление рисков развития, неадекватность реальной экономической ситуации, несопоставимость информации, непоследовательность регулирования, однобокость развития, организация мониторинга факторов, определяющих риски стабильности системы учета и отчетности);

– ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации" (дополнительная информация в отношении заемных средств, управления рисками);

– ПБУ 12/2000 "Информация по сегментам" (отражение по операционным и географическим сегментам общеэкономических валютных, кредитных, ценовых, политических рисков);

– ПБУ 19/2002 "Учет финансовых вложений" (при принятии к учету активов в качестве финансовых вложений необходимо организовывать учет финансовых рисков (изменение цены, неплатежеспособности должника, риск ликвидности).

В современных условиях в России резервная система до сих пор на микроуровне не создана. Действующий план счетов предусматривает использование лишь 5 счетов резервов:

– 14 "Резервы под снижение стоимости материальных ценностей";
– 59 "Резервы под обеспечение вложения в ценные бумаги";
– 63 "Резервы по сомнительным долгам";
– 82 "Резервный капитал";
– 96 "Резерв предстоящих расходов".

Для учета гарантий предназначены забалансовые счета, которые в бухгалтерских балансах не отражены, что искажает финансовое положение предприятия:

– 008 "Обеспечение обязательств и платежей полученных";
– 009 "Обеспечение обязательств и платежей выданных".

На практике отдельные предприятия отражают агрегаты резервной системы, используя различные механизмы: счета; аналитические позиции; забалансовые счета; инструменты бухгалтерского инжиниринга; управленческий учет; стратегический учет.

Очевидна необходимость создать систему финансового, управленческого и стратегического учета резервной системы, исходя из показателей чистых активов в рыночной и чистых пассивов в справедливой оценке:

– интегрированный в финансовый учет управленческий учет резервной системы, интегрированных рисков и рисковых ситуаций, платежеспособности, мониторинга финансового положения;
– интегрированный в финансовый учет стратегический учет рисковых ситуаций во фракталах времени и пространства, стратегический учет собственности, инноваций.

Создание и эффективное функционирование резервной системы позволит решить следующие задачи: обеспечение способности к самофинансированию, развитие и расширение производства и рынков сбыта; обеспечение сохранности капитала и благосостояния собственников; решение социальных задач; достижение и обеспечение финансовой устойчивости и равновесия; возмещение возможной задолженности или уменьшение балансовой стоимости статей актива бухгалтерского баланса.

Управление рисками осуществляется различными способами с использованием различных механизмов. Важнейшими из них являются экономические методы регулирования.

Комплекс взаимосвязанных экономических мер, направленных на достижение конкретного результата, образует экономический механизм.

Для учетного специалиста и аналитика необходимо иметь представление о финансовой модели предприятия в обозримом будущем и иметь возможность получения информации об изменении финансового состояния предприятия после совокупности хозяйственных операций и о достоверности той модели, которая является базовой для бухгалтера.

Моделирование, основанное на комбинаторике, позволяет построить общую модель, в рамках которой любая учетная задача истолковывается как частный случай.

XXI век является веком информационных технологий, изменивших методологию учета, анализа, аудита, контроля, приведших к переходу на новую парадигму сетевого учета.

Исследованиями экономики рисков занимался Джозеф Стиглиц, что конечном счете, привело его к главной теме научных изысканий – теории информационной

экономики. Центральным вопросом его работ было изучение проблем сбора, анализа и распространения информации, а также принятия решений на основе недостаточной информации. В 2001 году он был удостоен Нобелевской премии по экономике за исследования «рынков с асимметричной информацией» - то есть рынков, на которых одни участники обладают большим объемом информации, чем другие.

Лауреаты Нобелевской премии 2007 г. Л. Гурвиц, Р. Майерсон и Э. Маскин разработали теорию экономических механизмов, этот механизм широко используется в торговле.

Гурвиц предложил исследовать децентрализованные рыночные механизмы – и для того, чтобы понять, как и почему реальные рынки собирают и передают информацию, и для того, чтобы можно было создавать специальные механизмы для решения конкретных проблем.

Использование экономических механизмов требует определенного вмешательства государства в регулирование экономики, что очень важно в условиях мирового финансового кризиса.

Совокупность умозаключений, отражающая объективно существующие отношения и связи между категориями экономического механизма, агрегатами резервной системы, инструментами бухгалтерского инжиниринга и результатами управления привела автора к разработке методологии экономического механизма резервной системы. Она сформирована четырьмя паттернами[10]:

- паттерн 1 ″Категории экономического механизма″;
- паттерн 2 ″Процессы и агрегаты резервной системы″;
- паттерн 3 ″Инструменты бухгалтерского инжиниринга;
- паттерн 4 ″Результаты управления″.

1-й паттерн представлен категориями экономического механизма: совместимость стимуляции: субъекты, центр; эквивалентность доходности; гипотезы о полноте информации; экономические институты; компенсирующая составляющая; имплементация; стратегическая составляющая; технический потенциал; экономический потенциал; учетно-аналитическое обеспечение; методы регулирования; саморегулирующие механизмы.

Ключевым компонентом анализа механизмов и игр с ассиметричной (неполной) информацией вообще является условие совместимости стимулов (incentive compatibility), введенное в научный оборот Гурвицем. Это условие является не чем иным, как удобной трактовкой предположения о рациональности экономических субъектов: каждый выбирает то, что он считает для себя лучшим. [3, с. 4-26.]

Совместимость стимуляции субъектов (внутренние подразделения, предприятия, субъекты деятельности) и центра (предприятие, холдинг, государственные органы) определяется в конечном итоге сбалансированностью или несбалансированностью интересов предпринимателей, наемных работников, государства, банков и, в конечном итоге, проявляется через механизм цен и изменение собственности, налогов, оплаты труда, стоимости кредита и др.

[10] Паттерн – образец, шаблон.

В соответствии с теоремой Кроуза[11], эффективное распределение активов может быть достигнуто в условиях открытого рынка при четко определенных правилах собственности и при отсутствии трансакционных[12] издержек.

Существенным предположением, которого требует теорема Коуза, является гипотеза о полноте информации. Для ее выполнения требовалось бы, чтобы всем заинтересованным субъектам была известна точная оценка ценности производственных активов при любом возможном распределении собственности. Если же информация неполна, то другой фундаментальный результат Майерсона, полученный в соавторстве с Марком Саттертуэйтом (Mark Satterthwaite), но опирающийся на технику, развитую Майерсоном, показывает, что эффективного распределения в общем случае достичь невозможно [3].

Экономические институты разными научными школами определяются поразному: правила игры в обществе, снабженные механизмами принуждения и их исполнения [4]; равновесие совокупных стратегий участников рыночного взаимодействия [7].

Методология экономического механизма резервной системы предприятия исходит из двух позиций:

– инструменты бухгалтерского инжиниринга направлены на определение равновесия между возможностями резервной системы и рисками;

– выработка и использование совокупности законов, инструкций и правил поведения участников рыночных отношений.

Комплексная составляющая при выборе варианта резервной системы сводится к определению и анализу синергетического эффекта.

При построении резервной системы основой выступает комплексная составляющая, используемая в двух вариантах:

– компенсирующая риск позиция (уставные резервы, страхование, гарантии и т.д.);

– комплекс компенсирующих риск позиций (сформированный из 10-20 учетных позиций).

Имплементность к обеспечению функционирования соответствующих экономических институтов: система принуждения, обеспечение информацией, системой стимулов, механизмы сбора налогов.

Л. Гурвиц считает, что имплементация – ключевой фактор функционирования института: в случаях, когда имплементация невозможна или связана с запретительными издержками, даже самый привлекательный механизм останется утопией.

Стратегическая составляющая определяется по данным стратегического производного балансового отчета.

Технический потенциал определяется тремя факторами:

– инновации (по данным инновационного производного балансового отчета);

– рабочая сила (по данным бихевиористического производного балансового отчета);

---

[11] Теорема Коуза раскрывает экономический смысл собственности: чем более точно определены права собственности, тем в большей степени внешние издержки превращаются во внутренние.

[12] Термин введен в работе Коуза «Природа фирмы».

– капитал (по данным субстанционного производного балансового отчета).

Экономический потенциал определяется чистыми активами в рыночной оценке и чистыми пассивами в справедливой оценке.

Учетно-аналитическое обеспечение резервной системы определяется соответствующими видами учета, начальным оператором (баланс, главная книга, мега счета, направления стратегической активности), информацией для составления агрегированных бухгалтерских проводок.

Методы регулирования резервной системы включают уклонения от риска, самострахование риска, избегание риска, создание комплексной компенсирующей риск позиции и отражаются с помощью хеджированного производного балансового отчета.

2-й паттерн методологии экономического механизма резервной системы предприятия представлен процессами и агрегатами резервной системы, функционирующими на основе структурированного рабочего плана счетов, и в качестве которых выступают укрупненные агрегаты:

1. Страхование: залоги, гарантии; совместная деятельность; субвенции.

2. Резервирование: резервы уставные; оценочное; регуляторы.

3. Хеджирование: фьючерсы; форварды; свопы и др.; управление активами и пассивами.

4. Агрегирование (комплекс агрегатов резервной системы).

В качестве отдельных агрегатов могут быть использованы: счета и субсчета резервов; управление активами и пассивами; хеджирование; страхование; гарантии; залоги; совместная деятельность; иммунизация; секьюритизация; пулы; обеспечения; поручительства; блокировка; бронирование; регулирование; скрытые резервы; прочие.

Вопрос управления рисками может быть решен с помощью резервной системы за счет постановки на учет агрегатов резервной системы.

Агрегаты резервной системы строительного предприятия могут быть созданы на нескольких уровнях: резервная система государства; отраслевые резервные системы предприятий строительного бизнеса; общая резервная системы; специализированная резервная система предприятий.

Резервная система государства предназначена для страхования рисков, возникающих на уровне государства, то есть государство выполняет функцию кредитора последней инстанции. Она может быть представлена страховым золотовалютным фондом и стабилизационным фондом.

Отраслевая резервная система строительных предприятий представлена компенсационными фондами саморегулируемых организаций.

Общая резервная система предприятия служит для страхования от убытков в деятельности предприятия. Она представлена обязательными резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством. Строительные предприятия зарегистрированные в форме акционерных обществ обязаны создавать резервы в соответствии с Законом об акционерных обществах. № 208- ФЗ

Специальная резервная система представлена резервами, защищающими активы и пассивы.

Агрегаты, которые могут быть поставлены на учет определяются особенностями и отличительными чертами каждой отдельной фирмы.

Система субсчетов финансового, управленческого, стратегического забалансового учета должна обеспечивать получение информации по каждому виду рисков и резервов.

В рамках управленческой бухгалтерии осуществляется поиск резервов защиты от производства. Все компоненты резервной системы управленческого учета находят свое отражение в изменении стоимости активов и обязательств и посредством них оказывают влияние на капитал.

Стратегическая бухгалтерия ориентируется на перспективы развития предприятия, поэтому резервная система может быть представлена портфелем ценных бумаг, диверсификацией бизнеса. Влияние данной резервной системы на состояние предприятия отражается путем применения инструментов бухгалтерского инжиниринга.

Резервная система создается путем хеджирования каждой составляющей комплекса показателей предприятия. То есть каждый элемент актива и пассива проверяется на рискованность и вносятся корректировки. На основе проведенных корректировок составляется хеджированный производный балансовый отчет. Основным критерием емкости резервной системы предприятия является дезинтегрированный показатель – стоимость чистых пассивов предприятия.

Вся информация о выданных гарантиях и залогах находит свое отражение на забалансовых счетах предприятия.

Обязательство существует на протяжении всего срока гарантии, если фирма во время продажи предоставляет гарантию на всю продукцию. При этом сумма гарантии должна отражаться по дебету счета расходов в том периоде, в котором была осуществлена реализация, так как гарантия является качественной характеристикой продукта или услуги и одной из причин, побуждающих сделать покупку. Расчет суммы гарантии на будущий год возможно произвести посредством прогнозной бухгалтерии. Таким образом, отражение гарантийных обязательств за балансом значительным образом нарушает принцип существенности и искажает финансовое положение предприятия. Целесообразно отражать резервы расходов по гарантийному обслуживанию и гарантийным обязательствам в системе балансового учета с использованием соответствующего счета.

Расчет потенциала позволяет выделить:

- активы (пассивы), необходимые для функционирования фирмы,
- активы (пассивы), критические,
- активы (пассивы), требующие защиты,
- активы (пассивы), с допустимым риском

Разница между хеджированными и балансовыми чистыми активами показывает состояние резервной системы:

- нормальная защита ЧАх=ЧАб
- чрезмерная резервная защита ЧАх>ЧАб
- недостаточная резервная системаЧАх<ЧАб

Где ЧАх –чистые активы хеджированные, ЧАб- чистые активы балансовые [1]

Производится расчет чистых активов с учетом агрегатов резервной системы и оценивается его изменение, вызванное постановкой агрегатов резервной системы на учет. Методом цепных подстановок можно определить влияние каждого агрегата резервной системы на стоимость чистых активов и чистых пассивов.[2]

3-й паттерн сформирован инструментами бухгалтерского инжиниринга, алгоритмами и системой управления резервной системой.

Концепция ориентирована на использование следующих инструментов бухгалтерского инжиниринга: хеджированный, иммунизационно-хеджированный; интегрированного риска; ситуационный; иммунизационный; мониторинговый; субсидиарный; активов роста; венчурный; реорганизационный; гарантийный; залоговый; секьюритизационный баланс.

В решении соответствующих гарантийных и рисковых ситуаций используются адекватные оценки: балансовая; рыночная; справедливая; ликвидационная; дезинтегрированная; восстановительная; залоговая; вмененная; оценочная; акционерная и др.

Управление рисками опирается на комплексную оценку факторов риска, связанных с каждым видом деятельности, осуществляемым фирмой.

Каждое управленческое решение влияет на стоимость фирмы и ему соответствует определенное соотношение риска и доходности, при этом в зависимости от целей, на достижение которых направлены принимаемые решения появляются различные риски и разные показатели попадают под жесткий контроль.

По мнению профессора Мэтьюса оценку покупательной способности капитала необходимо основывать на определении в денежном выражении или в денежных эквивалентах величины имеющихся активов, независимо от их балансовых стоимостей Поэтому необходимо применять принцип гипотетической реализации активов. Использование рыночной цены в отличие от исторической оценки учитывает то, что как только актив был приобретен, на следующий день его рыночная стоимость будет ниже фактически заплаченной суммы. Ведение учета по текущей стоимости имеет некоторые преимущества перед методом учета на основе цены замещения, они выражаются в более точной оценке активов, так как цена замещения складывается исходя из стоимости актива, приобретаемого для замены уже имеющегося. По мнению Мэтьюса, модель учета по текущей стоимости направлена на:

вычленение из операционного дохода прибылей, возникающих вследствие удорожания запасов;

возмещения величины потребляемых в течение отчетного периода активов путем начисления амортизации, исчисленной по принципу «стоимость для предприятия»

Прибыль в рамках данной модели рассматривается как сумма ресурсов, которые могут быть распределены между собственниками и эти операции не нанесут ущерб производственным возможностям или его физическому капиталу. [6]

Алгоритм управления риском включает: начальный оператор (разделы баланса, рабочего или структурированного плана счетов, мега счета, направления стратегической активности).

– 1-я итерация – корректировочные проводки;

– 2-я итерация – скорректированный бухгалтерский, прогнозный или стратегический баланс);

– 3-я итерация – специализированные проводки по производным балансам: хеджированные, интегрированного риска, иммунизационные, мониторинговые, субсидиарные, активов роста, венчурные, реорганизационные гарантированные.

– 4-я итерация – специализированные производные балансовые отчеты: хеджированный, интегрированного риска, ситуационный, иммунизационный, мониторинговый, субсидиарный, активов роста, венчурный, реорганизационный, гарантийный.

– 5-я итерация – гипотетические записи: условная реализация активов и условное удовлетворение обязательств.

– 6-я итерация – гипотетический специализированный баланс, в активе которого остаются свободные денежные ресурсы, а в пассиве – дезагрегированный капитал.

– Результат: Чистые активы – чистые активы по специализированным балансам.

Чистые пассивы – чистые пассивы по гипотетическим балансам.

4-ый паттерн сформирован результатом управления и его анализа: собственность (чистые активы и чистые пассивы); оценка; зона безопасности; методика анализа эффективности резервной системы; стратегические, оперативные и тактические решения.

Методика анализа эффективности резервной системы обеспечивает определение системы показателей:

Управленческие ситуации: фактическое положение; скорректированное состояние; с учетом агрегатов резервной системы; влияние рисковых ситуаций (интегрированный риск по предприятию, отдельные ситуационный риски, изменение финансового состояния, влияние активов роста, использование капитала, реорганизационные процессы, управление гарантиями)

Стратегические ситуации: фактическое положение; скорректированное состояние; с учетом агрегатов резервной системы; влияние рисковых ситуаций:

(стратегические инициативы, инновации, затраты, собственность, венчурный капитал).

Методология экономического механизма резервной системы предприятия обеспечивает управление агрегатами резервной системы, рисками и зонами финансового риска, а так же принятие оперативных, тактических и стратегических решений.

Литература

1. *Архипов Э.Л.* Модель производного балансового отчета интегрированного риска в сетевом управленческом учете // Бухгалтерский учет. Анализ и аудит в рыночной экономике: проблемы и решения: Сборник научных статей. Ростов н/Д: РГСУ, 2006.

2. *Зимакова Л.А.* Управление резервной системой предприятия //Проблемы современной экономики. 2009. № 1.

3. *Измалков С.Б.* Теория экономических механизмов (Нобелевская премия по Экономике 2007 г.), совместно с Константином Сониным и Марией Юдкевич // Вопросы экономики. № 1. 2008. С. 4-26.

4. *Норт Д.* Институты, институциональные изменения и функционирование экономики. М.: Начало, 1997.

5. *Соколов Я.В.* Бухгалтерский учет от истоков до наших дней: Учеб. пособие для вузов. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996.

6. *Харченко О.Н. Самусенко С.А*. Методологические аспекты учета затрат калькулирования себестоимости продукции при переходе на МФСО / О.Н. Харченко, С.А. Самусенко // Международный бухгалтерский учет. 2007. № 3.

7. *Schotter A.* The economic theory of social institutions. Cambridge: Cum bridge University Press, 1981.