

**Архипов Эдуард Леонидович**  
Arhipov Edward Leonidovich  
Ростовский государственный строительный университет  
Rostov State University of civil engineering  
Доцент кафедры управленческого учета и анализа  
Associate Professor of management accounting and the analysis  
Бухгалтерский учет, статистика 08.00.12  
E-Mail: EdwardArhipov@rambler.ru

## **Виртуальный управленческий учет резервной системы сетевого предприятия**

Virtual management accounting of reserve system of the network enterprise

**Аннотация:** Виртуальный управленческий учет резервной системы сетевого предприятия включает бухгалтерский баланс, хеджированный производный балансовый отчет, производный балансовый отчет интегрированного риска, состояние резервной системы, хеджированные чистые пассивы, чистые пассивы интегрированного риска, управление резервной системой, обеспечиваемое использованием показателей активной, пассивной и сбалансированной резервной системы. Рекомендуемая автором резервная система сетевого предприятия позволяет оценить влияние отдельных агрегатов резервной системы предприятия на собственность, а также отразить в учете общее состояние резервов и стоимости сетевой институциональной единицы.

**The Abstract:** Virtual management accounting of reserve system of the network enterprise includes the balance sheet, the hedged derivative balance sheet, the derivative balance sheet of the integrated risk, a condition of the reserve system, the hedged pure passives, pure passives of the integrated risk, the management of the reserve system provided by use of indicators of active, passive and balanced reserve system. The reserve system of the network enterprise recommended by the author allows to estimate influence of separate units of reserve system of the enterprise on a property, and also to reflect in the account the general condition of reserves and cost of network institutional unit.

**Ключевые слова:** Виртуальный управленческий учет; Резервная система; Сетевое предприятие; Управление рисками; Резервы; Производный балансовый отчет.

**Keywords:** Virtual management accounting; Reserve system; Network enterprise; Risk management; Reserves; Derivative balance sheet.

\*\*\*

Управление риском основано на создании комплекса резервов, элементов и агрегатов резервной системы предприятия и контроль за их изменениями в целях предотвращения делового, финансового и корпоративного риска, используя собственные или заемные ресурсы, а в конечном итоге опираясь на использование механизма финансового рычага.

Управление сводится к минимизации рисков по основным областям деятельности компании: финансовые риски: обеспечение контроля за уровнем ликвидности и левериджа, учет, контроль, анализ и прогнозирование движения денежной наличности; хозяйственные риски: связанные с производством и реализацией продукции; операционные риски: основанные на использовании соответствующих агрегатов резервной системы предприятия (страхование, хеджирование, управление активами и пассивами и др.); катастрофические риски.

В конечном итоге управление риском должно основываться на соответствующей системе резервов и управления их использованием.

Профессора Н. Уолл, Я. Маркузе, Д. Лайнз и Б. Мартин определяют резервы как аккумулированная компанией нераспределенная прибыль. Такие средства являются важным источником долгосрочного финансирования бизнеса. Однако не стоит полагать, что они содержатся в виде начальных средств и что компания может использовать свои резервы в целях инвестирования. На это годятся только наличные средства [6, с. 399]. При таком подходе резервы направлены на уравнивание активных и пассивных операций по срокам, размерам платежей и процентным рискам.

Резервы, с точки зрения автора, целесообразно рассматривать в контексте резервной системы, обеспечивающей необходимый уровень защиты функционирования предприятия на базе показателей собственности: чистых активов и чистых пассивов. Академик В.И. Данилов – Данильян определял резервную систему как множество элементов, находящихся во взаимодейственных, отношениях [2, с. 479], и таких элементов если брать в контексте системы по данным профессора Г.Е. Крохичевой [4, с. 47] существует более 15 счетов резервов, управление активами и обязательствами, страхование, гарантирование, блокирование и др. Р. Кох определяет систему как любую комбинацию людей и экономических ресурсов в определенной среде. Компания – это система, живой организм, а вовсе не машина [3, с. 338], и для понятия механизма ее функционирования необходимо разработать соответствующую модель (рис. 1).

Управление резервной системой предприятия	А – активная резервная система		
	П – пассивная резервная система		
	Н – нейтральная резервная система		
Хеджированные чистые пассивы	Чистые пассивы интегрированного риска		
Хеджированный производный балансовый отчет	Хеджированные чистые активы	Чистые активы интегрированного риска	Производный балансовый отчет интегрированного риска
	Состояние резервной системы		
Бухгалтерский баланс			

*Рис. 1. Модель виртуального управленческого учета резервной системой сетевого предприятия*

При разработке модели виртуального управленческого учета резервной системы сетевого предприятия автор основывается на следующих четырех позициях.

Во – первых, модель учета строится на определенном наборе правил и соглашений, используемых при анализе и отчете обо всех действительных характеристиках деятельности организации. Финансовая модель опирается на совершенно другой набор инструментов, используемых для анализа, планирования и управления будущими инвестициями и финансовыми инвестициями и финансовыми ресурсами компании.

Во – вторых, корпоративные управленческие учетные системы не соответствуют современным условиям в наше время быстро меняющихся технологий; острой конкуренции,

как в глобальном масштабе, так и внутри страны и грандиозно выросшим возможностям обработки информации, не могут своевременно предоставить менеджерам необходимую информацию для управления процессами, определения себестоимости продукции и оценки результатов деятельности (Х. Томас Джонсон и Роберт С. Каплан, 1987).

В – третьих, управление рассматривается в многоаспектном ракурсе, исходя из того, что это активная, осознанная, планомерная деятельность управляющей системы, включающая экономические, политические, правовые, социальные, идеологические, психологические и другие аспекты в различных их сочетаниях.

В – четвертых, необходимо исходить из профессионального уровня управленческого и учетного персонала.

Допустимый профессиональный уровень = сильные определяющие факторы управленческого звена – слабые стороны в достижении реализации и управлением в соответствии с выбранной стратегией на основании дерева решений.

Разработанная и апробированная автором модель виртуального управленческого учета резервной системы сетевого предприятия сформирована из 7 блоков:

- бухгалтерский баланс;
- хеджированный производный балансовый отчет;
- производный балансовый отчет интегрированного риска [1];
- состояние резервной системы;
- хеджированные чистые пассивы;
- чистые пассивы интегрированного риска;
- управление резервной системой предприятия с определением ее состояния и принятия комплекса мер по усилению:
  - активная резервная система;
  - пассивная резервная система;
  - нейтральная резервная система.

Первый блок модели представляет собой бухгалтерский баланс на основании, которого строится резервная система предприятия.

До построения хеджированного производного балансового отчета и производного балансового отчета интегрированного риска, бухгалтерский баланс корректируется на забалансовые операции, операции связанные с условными активами и обязательствами, а также на недостатки, обнаруженные в процессе проведения внутреннего и внешнего аудита и получается скорректированный бухгалтерский баланс, который отражает реальное финансовое положение предприятия. Указанный баланс во Франции называется финансовым, в Германии – уточненным, в США – экономическим.

Второй блок – хеджированный производный балансовый отчет.

После этого составляется хеджированный производный балансовый отчет путем постановки на учет 15 – ти агрегатов резервной системы предприятия.

Хеджирование состоит в использовании компенсирующей риск позиции. Оно весьма сходно с управлением активами и пассивами, которое по определению связано с балансовыми позициями, хеджирование обычно означает использование забалансовых позиций.

При составлении хеджированного производного балансового отчета учитываются факторы:

- используемые оценки (рыночные, справедливые, замещения, залоговые, текущие, балансовые и другие);
- система корректировок (забалансовой статьи, условные активы, условные обязательства, условные факты хозяйственной деятельности, дотации, субсидии, субвенции и др.);
- учет определенных факторов (риск потерь, удержание налогов и другое);
- ресурсный потенциал.

Хеджированный производный балансовый отчет представлен данными табл. 1.

Алгоритм составления хеджированного балансового отчета включает следующие итерации:

1 – ая итерация – производятся корректировочные записи в целях получения реального баланса, исходя из которого можно проводить экономический анализ, прогнозирование, создавать резервную систему, управлять рисковыми активами предприятия.

2 – ая итерация – составление скорректированного баланса и определение на его основе скорректированных чистых активов.

3 – ия итерация – составление хеджированных бухгалтерских проводок по каждому из 15 агрегатов резервной системы предприятия.

4 – ая итерация – составление хеджированного балансового отчета.

В результате определяются хеджированные чистые активы, т.е. чистые активы необходимые для обеспечения рисков функционирования предприятия.

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

- нормальная защита:  $ЧА_x = ЧА_б$ ;
- чрезмерная резервная защита:  $ЧА_б > ЧА_x$ ;
- недостаточная резервная система:  $ЧА_x > ЧА_б$ ,

где  $ЧА_x$  – чистые активы хеджированные;

$ЧА_б$  - чистые активы балансовые.

5 – ая итерация: составление бухгалтерских проводок по гипотетической реализации активов и гипотетическому удовлетворению обязательств.

6 – ая итерация: составление хеджированного производного<sup>1</sup> балансового отчета и определение на его основе хеджированных чистых пассивов.

Сравнение хеджированных чистых пассивов с хеджированными чистыми активами позволяет определить ценовую составляющую, которая в условиях российских предприятий может достигать значительных размеров.

Третий блок модели управленческого учета резервной системы предприятия представлен производным балансовым отчетом интегрированного риска (табл. 2).

Алгоритм составления производного балансового отчета интегрированного риска включает 6 итераций.

---

<sup>1</sup> Хеджированный производный балансовый отчет является производным, т.е. полученным от хеджированного баланса в результате гипотетических операций.

Первая итерация: отражение корректировочных записей.

Вторая итерация: составление скорректированного баланса.

Третья итерация: отражение в учете рискованных активов, оцененных экспертами с периодом времени от двух недель до трех месяцев с вероятностью от 50 до 95 %.

Четвертая итерация: составление балансового отчета интегрированного риска и определения на его основе чистых активов интегрированного риска, называемых в Японии рисковыми активами.

Пятая итерация: гипотетические проводки.

Шестая итерация: составление производного балансового интегрированного риска.

Четвертый блок характеризует состояние резервной системы предприятия:

Таблица 1

Хеджированный производный балансовый отчет

Бухгалтерский баланс		Хеджированные записи		Хеджированный балансовый отчет		Гипотетические проводки		Хеджированный производный балансовый отчет	
Разделы, статьи	Сумма	Дебет	Кредит	Разделы и статьи	Сумма	Дебет	Кредит	Разделы, статьи	Сумма
1. Внеоборотные активы	307			1	307		3)307	1	-
2. Оборотные активы	11148	1)1110 2)1150		2	13408	3)250 4)12500	4)13408 5)5000	2	7750
3. Капитал резервы	7403	1)370	1)1480 2)1150	3	9663	3)57 4)908 5)948		3	7750
4. Долгосрочные обязательства	-			4				4	-
5. Краткосрочные обязательства	4052			5	4052	5)4052		5	-
Баланс	11455				13715				7750
Чистые активы	7403				9663				
Чистые пассивы									7750
Норматив резервной системы					9663				9663
Отклонение от норматива					-2260				-1913

Таблица 2

Производный балансовый отчет интегрированного риска

Бухгалтерский баланс		Корректировочные записи		Скорректированный баланс		Проводки по отражению рисков активов		Баланс интегрированного риска		Гипотетические проводки		Производный баланс интегрированного риска	
Разделы, статьи	Сумма	Дебет	Кредит	Разделы, статьи	Сумма	Дебет	Кредит	Разделы, статьи	Сумма	Дебет	Кредит	Разделы, статьи	Сумма
1.Внеоборотные активы	4648			I.	4648			I.	4648		9) 4648	I.	-
2.Оборотные активы	340746	2) 30000 3) 10000 4) 5000	1) 41000	II.	344746	6) 10000 8) 40000	5) 25000 6) 8000 7) 5000 8) 20000	II.	336746	9) 4648 10) 33674 6	10) 336746 11) 338792	II.	2602
3.Капитал и резервы	21602	1) 41000 3) 15000	2) 30000 3) 10000 4) 5000	III.	10602	5) 25000 6) 8000 7) 5000 8) 20000	6) 10000 8) 40000	III.	2602			III.	2602
4.Долгосрочные обязательства	-			IV.				IV.				IV.	-
5.Краткосрочные обязательства	323792		3) 15000	V	338792			V.	338792	11) 33879 2		V.	-
Баланс	345394				349394				341394				2602
Чистые активы	21602				10602				2602				
Чистые пассивы													2602

- хеджированные чистые активы;
- чистые активы интегрированного риска.

Пятый блок представлен чистыми пассивами.

В конечном итоге, в основу управления резервной системы предприятия может быть положен хеджированный балансовый отчет, впервые опубликованный в 1997 году в совместной работе профессора В.И. Ткача и Президента аудиторской Палаты Парижа Ж. Лорана, которые сформулировали чистые пассивы как оставшиеся источники средств после условной или реальной реализации активов и удовлетворения обязательств и характеризующие результаты использования капитала и структуру чистых пассивов [5, с. 28], на базе сопоставления чистых пассивов и чистых активов и их анализа, как дезинтегрированного и агрегированного показателя собственности.

Шестой блок характеризует чистые пассивы интегрированного риска.

Седьмой блок используется для управления резервной системой предприятия на основании показателей:

- активная резервная система, показывающая измененный уровень резервной защиты;
- пассивная резервная система показывает избыточный уровень резервной системы;
- нормативная резервная система с достаточным уровнем резервной системы.

Разработанная и апробированная автором модель виртуального управленческого учета резервной системы сетевого предприятия включает бухгалтерский баланс, хеджированный производный балансовый отчет, производный балансовый отчет интегрированного риска, состояние резервной системы, хеджированные чистые пассивы, чистые пассивы интегрированного риска, управление резервной системой, обеспечиваемое использованием показателей активной, пассивной и сбалансированной резервной системы. Рекомендуемая автором резервная система сетевого предприятия позволяет оценить влияние отдельных агрегатов резервной системы предприятия на собственность, а также отразить в учете общее состояние резервов и стоимости сетевой институциональной единицы.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Архипов Э.Л. Производный балансовый отчет интегрированного риска. Свидетельство об официальной регистрации программы для ЭВМ. №2006612789 от 4 августа 2006г. Официальный бюллетень федеральной службы по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам. Программа для ЭВМ базы данных топологии интегральных микросхем. Москва: ФГУ ФИПС, 2006 г.
2. Данилов-Данильян В.И. Модель // Экономико-математический энциклопедический словарь / Гл. ред. В.И. Данилов-Данильян. – М.: Большая Российская энциклопедия: Издательский дом «ИНФРА-М», 2003. – 688 с.
3. Кох Р. Менеджмент и финансы от А до Я. - СПб.: Питер, 1999. – 496 с.
4. Крохичева Г.Е. Виртуальный финансовый учет. Ростов н / Д, РГСУ. 2002. – 67 с.
5. Ткач В.И., Лоран Ж. Инициативный семинар по России. – Париж, Европейская комиссия ЕЭС, 1997. – 82 с.
6. Уолл Н., Маркузе Я., Лайнз Д., Мартин Б. Экономика и бизнес. А – Я: Словарь – справочник. / Пер. с англ. К.С. Ткаченко. – М.: ФАИР-ПРЕСС, 1999. – 624: ил.