

Мониторинг описанных показателей на уровне организации в соответствии с принятыми показателями позволит обеспечить создание и функционирование надлежащих механизмов гарантии качества в работе организации.

Представленные предложения позволят расширить объем и качество информации, аккумулируемой в рамках бухгалтерского учета, ускорят процесс получения обработанных и сгруппированных по различным признакам данных, улучшат процесс контроля, все это даст возможность наиболее эффективно использовать ССП, таким образом, отечественная система финансового учета поднимется на новый уровень и будет отвечать современным требованиям.

ЛИТЕРАТУРА

1. Авраменко Н.Г. Место и роль сбалансированной системы показателей в системе управления [Текст] // Менеджмент в России и зарубежом. 2008. – №6.
2. Ананенко С.А. Реализация стратегии развития города с помощью сбалансированной системы показателей [Текст] // Финансы. 2003. – №9. – С. 15
3. Гершун А., Горский М. Технологии сбалансированного управления. 2006г.
4. Давыденко Е.А. Особенности использования концепции ССП [Текст] // Менеджмент в России и зарубежом. 2012. – №5
5. Лавров А.М. Среднесрочное бюджетирование, ориентированное на результаты: международный опыт и российские перспективы [Текст] // Финансы. 2004. – №3. – С.9-10.
6. Петеркин С.В., Оладов Н.А., Исаев Д.В. Точно вовремя для России. Практика и применение ERP-систем. [Текст] Москва. – 2013.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРОИЗВОДНЫХ БАЛАНСОВЫХ ОТЧЕТОВ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА

*Зимакова Л.А., Серебrenникова И.В.
НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия*

Одним из важнейших информационных источников является финансовая отчетность, главная роль в которой отводится бухгалтерскому балансу. Его данные позволяют охарактеризовать как имущественное, так и финансовое состояние хозяйствующего субъекта. Основная проблема состоит в том, что, так как финансовый учет ретроспективен, то в отчетности мы видим уже сложившуюся ситуацию и оцениваем положение организации на отчетную дату. Годовая отчетность составляется по состоянию на 31 декабря и предоставляется до 31 марта следующего за отчетным годом, то есть к моменту представления отчетности реальная картина финансового состояния субъекта изменилась. Для внешних пользователей, изучающих стабильность и поступательность развития хозяйствующего субъекта, его инвестиционную привлекательность, такой информации достаточно, а для текущего управления ее недостаточно. Руководители организаций, принимая какие-либо серьезные решения, должны оценивая влияние этих решений на будущее имущественное и финансовое состояние хозяйствующих субъектов. Решению поставленных проблем может помочь составление производных балансовых отчетов.

Проведенные исследования позволили выделить основные факторы, предопределившие необходимость использования производных отчетов:
– глобализация бизнеса,

- развитость информационных технологий (возможность выделения фракталов пространства и времени),
- мобильность организационной структуры фирмы (реинжиниринг бизнес процессов),
- изменение стиля и методов управления (поиск путей вовлечения руководителей подразделений в управление, ориентация на потребителя, на качество и т.п.),
- возможность использования инструментария финансового и бухгалтерского инжиниринга.

В системе бухгалтерских балансов различают: первичные и вторичные (производные). Первичные балансы представляют собой балансы, составленные в соответствии с действующими нормами законодательства. Бухгалтерские балансы составляются по исторической и балансовой стоимости. Вторичные (производные) балансы формируются для определенных целей и с определенными допущениями. Производные балансы – это балансы, полученные в результате трансформации первичных балансов, или балансы, при построении которых используются нетрадиционные подходы формирования учетной информации.

Способ формирования прогнозной финансовой отчетности обусловлен особенностями учетно-аналитической системы конкретной коммерческой организации. В ходе исследования были выявлены следующие варианты формирования прогнозной финансовой отчетности:

- автономный – прогнозная финансовая отчетность составляется по данным бюджетов коммерческой организации (финансовых, операционных и бюджетов капитала) в системе управленческого учета, организованной автономно. Формирование прогнозного баланса является заключительным этапом составления общего бюджета, он отражает направление развития коммерческой организации, определяет целостность системы бюджетных показателей, позволяет оценить деятельность организации в прогнозном периоде;

- трансформационный – производные балансовые отчеты строятся по данным первичных бухгалтерских балансов с учетом внутренних и внешних факторов и поставленных целей. Данный вариант применяется в условиях интегрированной учетно-аналитической системы;

- комбинированный – предусматривает составление производных балансовых отчетов на основе прогнозного баланса, сформированного в автономной системе управленческого учета в зависимости от поставленных целей. Его отличительной особенностью является то, что трансформационные записи производятся с применением данных управленческого учета, организованного автономно. Таким образом, он предполагает, с одной стороны, осуществление трансформационных проводок, характерных для трансформационного варианта, с другой – предусматривает функционирование автономной системы управленческого учета, в рамках которой формируются основные формы прогнозной отчетности.

На основе сочетания классических и современных теорий, в условиях дезинтегрированного существования управленческого и финансового учета были выделены следующие возможные направления организации

управленческого учета, взаимосвязанные с составлением производных балансовых отчетов:

1. Управление собственностью, которое осуществляется с использованием органического и субстанционного производного⁹ балансового отчета. Данные отчеты способствуют получению оперативной и наиболее объективной информации об имеющейся собственности на основе цены замещения и справедливой стоимости, а также о том, каким образом отразятся те или иные операции на стоимости собственности и на основных оценочных показателях стоимости фирмы.

2. Управление финансовым состоянием, проводимое на основе мониторингового производного балансового отчета. Он способствует определению финансового состояния в различные временные периоды с учетом текущих операций.

3. Управление платежеспособностью, для этого составляется иммунизационный производный балансовый отчет, в рамках которого контролируется состояние платежеспособности с учетом разновременности поступления и проведения платежей.

4. Для управления резервной системой применяется хеджированный производный балансовый отчет, составляемый на основе страхования рисков.

5. Управление рисками осуществляется на основе производного балансового отчета интегрированного риска. Он составляется с учетом неопределенности и рисков и позволяет создавать оптимальную защиту предприятия через резервную систему предприятия.

6. Управление человеческими ресурсами производится с использованием бихевиористического производного балансового отчета, позволяющего учитывать имеющийся человеческий ресурс и определять его влияние на результаты и финансовое состояние предприятия.

7. Стратегический управленческий учет основан на составлении стратегического производного балансового отчета, который составляется с учетом миссии и целей предприятия на долгосрочную перспективу через коэффициенты изменения показателей бухгалтерского баланса.

Уровень точности данных балансовых отчетов соответствует 60-65%. Данного уровня вполне достаточно, чтобы проследить каким образом стратегия развития компании позволит выполнить запланированную миссию и к каким общим последствиям это приведет (возрастет или уменьшится имущественный комплекс, что произойдет с дебиторской задолженностью, каков будет уровень платежеспособности, размер коэффициента финансирования и другие).

8. Tактический управленческий учет осуществляется в форме составления прогнозного производного балансового отчета, через укрупненные бухгалтерские проводки по отражению запланированных финансовых операций. Точность прогнозного баланса выше и составляет 75-80%, так как в нем находят отражение конкретные хозяйственные операции, посредством которых осуществляется выполнение стратегии компании.

⁹ Производный- это вторичный баланс, полученный путем специфической корректировки показателей исходного баланса, для решения определенных задач и принятий решений.

Финансовый контроль можно организовать на основе нулевого производного балансового отчета и расчете чистых активов и чистых пассивов. Составление промежуточных (на любую дату) нулевых производных балансовых отчетов, позволяет проводить мониторинг основных экономических и финансовых показателей, определять причины негативных тенденции и определять корректирующие мероприятия.

В зависимости от цели и задач, кроме перечисленных могут составляться следующие производные балансовые отчеты:

- маркетинговый – применяется для отражения результатов анализа покупателей и полученных результатов;
- ресурсный – отражает результаты анализа функционирования поставщиков;
- конъюнктурный – содержит информация анализа конкурентов;
- сегментарный – основан на анализе продаж по географическим сегментам, категориям покупателей и т.п.;
- секционный – характеризует анализ результатов цепочки создания стоимости в разрезе соответствующих секций и сегментов;
- бихевиористический – составлен на основе анализа использования человеческих ресурсов и интеллектуальной стоимости;
- стратегический – направлен на отражения результатов использования основных направлений стратегической активности;
- прогнозный -позволяет отразить в учета прогноз основных направлений развития.

При составлении производных балансовых отчетов могут быть использованы различные способы оценки:

1) Балансовая оценка. Балансовая оценка предполагает отражение активов и пассивов в отчетности в соответствии с правилами и стандартами учета. Данная оценка отражает состояние компании на определенную дату, поэтому она является ретроспективной. Но одновременно с этим, именно на основе балансовой оценки многие инвесторы принимают решения о вложении средств в компанию, о выдаче кредитов и займов, о возможности вступать в какие-либо взаимоотношения с ней и др.

2) Рыночная оценка. Рыночная стоимость-это стоимость, по которой аналогичное по наименованию и состоянию имущество можно приобрести на активном рынке. При этом следует учитывать, что рыночная цена всей компании может существенно отличаться от суммы рыночных цен ее активов.

Важным элементом оценки собственности является расчет «Бета»-коэффициента фирмы. Данный коэффициент зависит от спроса на продукцию фирмы и от затрат на производство. Рассмотрим метод оценки влияния долга на «бета»-коэффициент акций фирмы:

Определяется текущая рыночная стоимость фирмы с долгом

$$V = D + E$$

Где D – текущая рыночная стоимость долга фирмы

E- величина акционерного капитала

Определяется рыночная стоимость фирмы в случае отсутствия долга

$$V_u = V - uD$$

u- средняя ставка корпоративного налога

3) Справедливая оценка.

Впервые вопросы оценки по справедливой стоимости были подняты Раймондом Джоном Чамберсом¹⁰(1917-1999). Впоследствии они были развиты и стали составной частью международных стандартов бухгалтерского учета.

Проведенные исследования в холдингах («БЭЗРК-Белгранкорм», «РусАгроИнвест») и крупных предприятиях, имеющих разветвленную сеть филиалов и подразделений (ОАО «Военно–страховая компания», ОАО «ЭФКО» и др.) показали, что в случае реструктуризации бизнеса для оценки чистой стоимости активов приобретаемого или продаваемого объекта не используются фактические данные бухгалтерского учета. Менеджер подразделения составляет оценочные таблицы, в которых заносятся субъективные данные о стоимости имеющегося имущества, только в 22% случаев прибегают к услугам квалифицированных оценщиков.

4) Залоговая оценка.

Заемные средства должны быть обеспечены прежде всего собственностью компании (имуществом), но оценка имущества производится по залоговой стоимости, которая существенно ниже балансовой и справедливой, так как она включает все риски, связанные с наличием и реализацией этого имущества, в случае не возврата заемных средств.

5) Ликвидационная оценка.

Данный способ оценки стоимости собственности чаще всего применяется фирмами, акции которых не котируются на бирже. На основе среднего значения ликвидационной стоимости объектов (AL) и величины их дохода (VR), рассчитанного на основе капитализации по официальной процентной ставке среднего дивиденда за три последних месяца

$$\frac{AL+VR}{Vg=2}$$

Оценка результатов прогнозируемых действий включает в себя пять итераций:

- формирование укрупненных проводок по отражению результатов по учету и анализу направлений стратегической активности;
- составление инжинирингового (производного) баланса;
- отражение гипотетических процессов по условной реализации активов и удовлетворения обязательств;
- составление гипотетического инжинирингового баланса;
- определение ценовой составляющей.

Составление производных балансовых отчетов дает возможность проводить расчет влияния прогнозируемых операций на стоимость компании в целом, и ее отдельных составляющих, сравнивать прогнозные и фактические данные и принимать на этой основе соответствующие оперативные, тактические и стратегические решения.

¹⁰ Основатель крупнейшего бухгалтерского теоретического журнала «Акабус», в 1966 г разработал непрерывно обновляемый (актуализированный) учет.

ЛИТЕРАТУРА

1. Грэй, С.Дж, Б.Е.Нидлз. Финансовый учет: глобальный подход [Текст]/ С.Дж грэй, Б.Е.Нидлз., пер. с англ.-Москва:Волтерс Клувер,2006.-614с.
2. Классики менеджмента / Под ред. М.Уорнера. [Текст] СПбПитер. – 2001. – 1168 с. Пер с англ. Под ред. Ю.Н. Каптуревского
3. Финансы: Серия «Мастерство» [Текст]/пер. с англ.-М.:ЗАО «Олимп-Бизнес»,1998.-560с.

РАЗВИТИЕ ТЕОРИЙ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

*Зимакова Л.А., Шпаковская А.В.
НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия*

Прибыль предприятия считается одной из наиболее сложных экономических категорий, ее изучение позволяет с научной точки зрения решить такие вопросы, как повышение эффективности и конкурентоспособности производства, снижение затрат, усиление мотивации и ответственности трудовых коллективов в достижении конечных финансовых результатов.

Главной особенностью изменения западных теорий прибыли является то обстоятельство, что на протяжении ее эволюции постепенно сужается область понятия прибыли и, соответственно, понятие выражающего его определения. Проблемы формирования и отражения в учете финансовых результатов всегда занимали значительно место в специальной экономической литературе.

На диграфическом этапе (1300-1850 гг.) развития методологии учета возникает потребность в выявлении финансового результата, что стало причиной разделения патримонального учета на униграфический и диграфический. Публикация книги Луки Пачоли «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях» сделала диграфизм великим инструментом исчисления финансовых результатов. Целью бухгалтерского учета становится определение финансового результата, «ибо цель всякого купца состоит в том, чтобы получить дозволенную и соответствующую выгоду для своего содержания». Без ведения бухгалтерского учета экономический рост был недостижим, а бухгалтерия представляла собой счетоводство. Финансовый результат деятельности рассматривался как прирост богатства, а не прочей категорией прибыли. До XIII века прибыль не была главной категорией, которую рассчитывал бухгалтер, в то время она не получила должного признания. Купец уделял внимание потребительским, а не экономическими понятиям, не признавая их важности. Изначально все прибыли или убыток отражались на счете «Капитал». Сальдо этого счета или увеличивалось (прибыль) или уменьшалось (убыток). Но к XV веку в учете появился специальный счет «Прибыли и убытки». Л. Пачоли считал, что прибыль является разностью между приходом и расходом денег. В то время в учете финансовых результатов господствовала теория меркантилизма. Допустим, куплено 200 бочек вина по 10 лир, т.е. уплачено 2000 лир. К моменту закрытия счетов было продано 100 бочек по 18 лир, выручка составила 1800 лир. На момент выведения сальдо имеет место убыток в 200 лир, ибо в товары вложено