

VI. BOOKKEEPING, FINANCIAL ACCOUNTING AND AUDIT



ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО МОДЕЛИРОВАНИЯ КАК ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ РЕСУРСНЫМ ПОТЕНЦИАЛОМ КОМПАНИИ

Л. А. Зимакова,
Т. В. Савченко

*Доктор экономических наук, доцент,
доктор экономических наук, профессор,
Белгородский государственный
национальный исследовательский
университет, г. Белгород, Россия*

Summary. This article describes the basic elements of the accounting methodology of the simulation, allowing to reach the forecasted balance sheets. The use of different estimates for the compilation of such reports allows you to create a multidisciplinary knowledge base and to provide more effective management of natural resource potential of the company.

Keywords: accounting modeling; management; resource potential; accounting.

В условиях возрастающей конкуренции возникает постоянная потребность в совершенствовании методов и инструментов, позволяющих компаниям не только выжить, но занять ведущее положение на рынке. На фоне этих процессов наблюдается развитие и совершенствование системы бухгалтерского учета, которая превращается из системы ретроспективного учета в систему перспективного учета. В силу чего развивается финансовое и бухгалтерское моделирование, сущность которого заключается в моделировании бизнес-процессов через финансы компании.

Изменения, происходящие внутри компании, внешние экономические и политические события могут иметь различные последствия для компании, как с точки зрения налогового регулирования, так и с точки зрения, изменения имущественного состояния компании, отражаемого в бухгалтерском балансе, и все это сказывается на котировке акций компании. Поэтому необходимо вести постоянные контроль за влиянием различных событий и финансово-хозяйственных операций на деятельность и состояние компании путем создания моделей развития ситуации.

Возможности использования моделирования и прогнозирования в рамках ведения финансового учета нашли отражение в работах

И. М. Агеева, И. Н. Богатой, Д. Бодди, В. В. Бочарова, П. Дойля, Р. Коха, О. И. Кольваха, Т. Милбурна, У. Пэйтона, В. И. Ткача, М. В. Шумейко и других авторов [1–4, 6, 8–10, 14, 15]. Но, несмотря на рассмотрение вопросов столь многими авторами, проблемы бухгалтерского моделирования пока еще находятся в стадии разработки.

Методика исследования основана на использовании бухгалтерского баланса как модели имущественного и финансового состояния компании. В качестве начального оператора, характеризующего состояние компании в определенный момент, используются традиционные статьи бухгалтерского баланса: внеоборотные активы, оборотные активы, капитал и резервы, долгосрочные обязательства, краткосрочные обязательства. Прогнозируемые операции и возможные направления развития хозяйственных ситуаций рассматриваются с точки зрения влияния на капитал. Посредством составления укрупненных бухгалтерских проводок результат событий проецируется на итоговые показатели разделов бухгалтерского баланса. Для более объективной характеристики состояния компании могут быть взяты за основу различные подходы к оценке показателей баланса. Все это позволяет составить прогнозный балансовый отчет, характеризующий различные аспекты деятельности компании, и провести проверку устойчивости в различных экономических ситуациях. Использование гипотетических проводок, предполагающих продажу имущества и погашение обязательств, дает возможность использовать в качестве оценочных показателей деятельности стоимость чистых активов и чистых пассивов компании.

Ричард Брэйли отмечает, что если все решения фирмы принимаются разрозненно, в итоге получается «финансовый верблюд» [5]. Поэтому необходимо рассматривать все решения в комплексе и определять каким образом они отразятся на ценности фирмы. Опираясь на мнение Т. Милбурна о ценности фирмы, которая определяется рыночной ценой, складывающейся из экономической балансовой оценки активов и текущей оценки возможностей роста [15] и на мнение Э. С. Хендриксена о возможности упрощения ситуации и уменьшения неопределенности доступными средствами рекомендует путем использования методов приближения (Thumb-rule) (к числу которых относится метод привязки (anchoring) [16], рекомендуется использовать балансовый отчет за отправную точку для прогнозной оценки перспектив развития компании. Но следует учесть, что бухгалтерский баланс предполагает отражение активов и пассивов в соответствии с правилами и стандартами учета на определенную дату и оценка состояния на его основе является ретроспективной. 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. и ключевые финансовые коэффициенты рассчитываются также на основе балансовой оценки. Это доказывает важность балансовой оценки показателей.

Процесс моделирования связан с отображением реальности в плоскости конкретных экономических ситуаций. Claude et Robert Descargues выделяет два подхода к моделированию: дедуктивный, когда модель строится на основе теоретического корпуса, черпающего свои рекомендации в различных аксиоматиках и приводит к гипотетической модели, подвергающейся проверке и индуктивный, модель строится на базе наблюдения эмпирического поля [17].

Мы исходим из того, что основным оценочным показателем деятельности компании является увеличение ценности капитала, значит, все прогнозируемые операции следует рассматривать через призму уменьшения или увеличения капитала. Если в результате операции прогнозируется получение прибыли, то это приведет к увеличению капитала, а, если убыток - то к уменьшению. Таким образом, бухгалтерское моделирование предполагает отражение не всех хозяйственных операций на счетах учета, а только их итогов.

Показатели бухгалтерского баланса отражаются по остаточной или балансовой стоимости, а эта стоимость, в большинстве случаев, не является объективной и соответствующей действительности (например: при оценке имущества кредитными инспекторами, в основу закладывается стоимость возможной реализации, которая существенно отличается от балансовой; наличие инфляции свидетельствует об изменении стоимости денег во времени, значит, балансовая оценка дебиторской задолженности на дату возникновения не соответствует ее реальной стоимости на дату исполнения; реальная цена товаров торговых компаний оказывается выше балансовой стоимости и т. п.). Особенно ярко это наблюдается в условиях наличия инфляции.

Выделяется несколько подходов к развитию теории бухгалтерского учета в части использования различных оценок. Некоторые авторы, например И. В. Серебренникова, Л. А. Зимакова, рекомендуют составлять дополнительные отчеты, ориентированные на менеджеров и позволяющие эффективно управлять ресурсным потенциалом компании [7]. У. Пэйтон, еще в 20-х гг. 20 в., рекомендовал составлять отчеты на основе информации не о прошлых ценах и затратах, а о текущих [8]. Профессор М. Р. Мэтьюс отмечает, что в традиционной модели бухгалтерского учета, основанной на оценке по себестоимости, изменение покупательной способности не предусмотрено. Сложившаяся учетная модель была разработана в расчете на стабильные или незначительно меняющиеся цены. Но ценовые колебания могут оказывать существенное влияние на показатели отчетности в зависимости

от состава активов, способов финансирования и источников доходов и не учитывать этого нельзя [12]. Вопросы оценки по справедливой стоимости, оценки в условиях гипотезы о несовершенных рынках капитала, оценки человеческого капитала, отражения в отчетности гудвилла сегодня особенно актуальны, что находит подтверждение в докладах на конгрессе Европейской ассоциации бухгалтеров.

Развивая данное положение, предлагается вести учет активов и обязательств в различной оценке в рамках стратегического учета и составлять производные балансовые отчеты, в которых отражаются факты, операции и оценки в зависимости от потребностей менеджеров. Для этого могут быть составлены производные балансовые отчеты (маркетинговый, ресурсный, конъюнктурный, сегментарный, секционный, бихевиаристический, и др.) которые позволят дать оценку деятельности с различных сторон, наиболее точно определить ценность капитала в условиях неопределенности и риска и послужат основой для принятия грамотных экономически обоснованных решений.

Изменение стоимости чистых активов вследствие изменения оценки активов, прогнозирования различных экономических событий выступает оценочным показателем эффективности управленческих решений, так как прирост чистых активов является основой для роста прибыли, а, следовательно, увеличения капитала и доходности компании.

На основе финансовой концепция капитала, представленной в МСФО: собственный капитал представляет собой инвестированные деньги или инвестированную покупательную способность, можно сделать вывод о значимости и важности расчета чистых активов. М. И. Кутер отмечает, что в соответствии с данной концепцией прибыль является полученной, только если финансовая сумма чистых активов в конце периода превышает финансовую сумму чистых активов в начале периода (с учетом корректировки на величину изъятий и дополнительных взносов владельцев в течение периода). Потоки активов, превышающие суммы, необходимые для поддержания капитала, считаются прибылью на капитал [11].

$ЧА = (ВНА + ОА - ЗУ) - (ДО + КО - ДБП - ЦФ)$, где

ВНА – внеоборотные активы, ОА-оборотные активы, ЗУ- задолженность учредителей, ДО-долгосрочные обязательства, КО- краткосрочные обязательства, ДБП-доходы будущих периодов, ЦФ- целевое финансирование.

Гипотетическая реализация активов и удовлетворения обязательств в рыночных или справедливых ценах, являются важным элементом рассматриваемой методики.

Гипотетические проводки реализации активов базируются на взглядах Т. Лимперга, который создал свою концепцию стоимости, основанную на гипотетическом изъятии: стоимость активов может

быть определена путем вычисления убытков предприятия в случае лишения этих активов. Стоимость активов равняется либо текущим издержкам, либо чистой цене их реализации, в зависимости от того, какая цена окажется наименьшей [8]. В. И. Ткач и М. В. Шумейко развивая данную концепцию подчеркивают, что следует опираться на динамическую теорию бухгалтерского учета, предусматривающую не реализацию каждого актива отдельно, а реализацию активов в совокупности, что может приводить к росту капитала [14].

На этой основе необходимо составить гипотетический балансовый отчет, в активе которого аккумулируются свободные денежные средства при условии хорошей работы, или недостаток денежных средств, при неудовлетворительной работе, а в пассиве отражаются чистые пассивы, как дезагрегированный показатель собственности эффективно работающей фирмы или наблюдается уменьшение капитала, при отрицательных результатах работы.

Чистые пассивы, как показатель оценки собственности впервые был введен профессором В. И. Ткачем и президентом Аудиторской палаты Парижа Ж. Лораном [13]. Чистые пассивы – это источники средств, оставшиеся после реализации активов и удовлетворения обязательств, характеризующих результаты использования капитала и структуру чистых пассивов.

Преимущества оценки собственности на основе показателя чистых пассивов:

- использование нескольких способов оценки позволяет с различных сторон и наиболее реалистично оценить стоимость собственности, что сглаживает грани информационной асимметрии;
- в основу исчисления свободных потоков денежных средств может быть положен принцип гипотетической реализации активов, что является одной из составляющих расчета чистых пассивов.

Итогом является определение ценовой составляющей как разницы между чистыми пассивами по производному балансу и чистыми активами по рыночной стоимости. На данном этапе выявляется - имел ли место прирост стоимости капитала за счет финансово- хозяйственной деятельности и увеличилась ли его ценность.

Таким образом, использование инструментов бухгалтерского моделирования позволяет принимать важные управленческие решения: оперативные, оказывающие влияние на чистые активы в балансовой оценке; тактические, влияющие на чистые активы в рыночной оценке; стратегические с определением влияния на чистые пассивы фирмы в справедливой оценке.

Представленные рекомендации позволят расширить объем и качество информации, аккумулируемой в рамках бухгалтерского учета, ускорят процесс получения обработанных и сгруппированных по раз-

личным признакам данных, улучшат процесс контроля, все это даст возможность наиболее эффективно управлять бизнесом и позволит системе финансового учета подняться на новый уровень, отвечающий современным требованиям.

Библиографический список

1. Агеева И. М. Моделирование, финансовый и управленческий учет резервной системы предприятия в условиях раска и неопределенности. – Ростов н/д: Издательство СКНЦ ВШ, 2000. – 132 с.
2. Богатая И. Н. Стратегический учет собственности предприятия. – Ростов н/д: Феникс, 2001. – 329 с.
3. Бодди Д. Основы менеджмента / пер. с англ.; под ред. Ю. Н. Каптуревского. – СПб: Издательство «Питер», 1999. – 816 с.
4. Бочаров В. В. Финансовый инжиниринг. – СПб.: Питер, 2004. – 400 с.
5. Брэдли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2014. – с. 1008.
6. Дойль П. Менеджмент: стратегия и тактика / пер. с англ.-СПб: Издательство «Питер», 1999. – 560 с.
7. Зимакова Л. А., Серебренникова И. В. Использование инструментов бухгалтерского моделирования для определения синергетического эффекта на преддоговорной стадии выполнения заказа // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2014. – № 13 (199).
8. Классики менеджмента / под ред. М. Уорнера; пер. с англ. под ред. Ю. Н. Каптуревского. – СПб.: Питер, 2001. – 1168 с.
9. Кох Р. Менеджмент и финансы от А до Я. – СПб.: Питер, 1999. – 496 с.
10. Кольвах О. И. Моделирование бухгалтерского учета. Ситуационно-матричный подход. – М.: Вузовская книга, 2010. – 336 с.
11. Кутер М. И. Уточнение понятий собственного капитала, доходов и расходов отчетного периода // Бухгалтерский учет. – 2003. – № 19.
12. Мэтьюс М. Р. Теория бухгалтерского учета: учебник; пер. с англ.; под ред. Я. В. Соколова, И. А. Смирновой. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999. – 663 с.
13. Ткач В. И. Инициативный семинар по России. – Париж: Европейская комиссия ЕЭС, 1997. – 82 с.
14. Ткач В. И., Шумейко М. В. Инжиниринговая теория бухгалтерского учета: Квалиметрический учебник. – Азов: ООО «АзовПечать», 2013. – 460 с.
15. Финансы: Серия «Мастерство» / пер. с англ. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 1998. – 560 с.
16. Хендрексен Э. С., Ван Бред М. Ф. Теория бухгалтерского учета: пер. с англ. под ред. Я. В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 576 с.
17. Encyclopedie de Comptabilite, Controle de Gestion et Audit. – Paris: Economica 49, rue Hericart, 75015. – 839 p.

