

3.7. ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ СФЕРЫ УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИТУАЦИ- ОННОГО МОДЕЛИРОВАНИЯ

Юрьева О.А., старший преподаватель
Ростовской академии сервиса

*Южно-Российский государственный
университет экономики и сервиса*

В статье предложена ситуационная модель управленческого учета для предприятий сферы услуг. Ключевыми показателями модели являются:

- денежные потоки;
- дебиторская и кредиторская задолженность;
- чистые активы;
- глобальный финансовый результат.

Для целей моделирования используются соответствующие принципы управленческого учета (продолжение деятельности, начисления / соответствия, осторожности, существенности, статичности / динамики), система оценочных показателей (активов и пассивов с соответствующей системой корректировки), чистых активов в рыночных ценах с учетом и без учета риска, соответствующие риски потерь активов, неудовлетворения обязательств, потерь собственности и банкротства, системы прогнозных балансов и балансовых отчетов, производных балансовых отчетов (нулевых, органических, актуарных, виртуальных, ликвидационных, дифференциальных) и требований к системе учета (эффективность, контроль, совместимость, гибкость, управляемость полученной информацией). Модель направлена на повышение эффективности учета и в конечном итоге приводит к повышению управляемости активами и пассивами, финансовыми результатами и собственностью предприятий сферы услуг.

В течение последних десятилетий в профессиональной и академической литературе стали появляться критические замечания в адрес практики управленческого учета. Наиболее основательная критика принадлежит Р. Каплану из Гарвардской школы бизнеса. В частности, Каплан указывал, что компании ведут управленческий учет, основываясь на принципах, разработанных более 30 лет назад и являющихся устаревшими в современную эпоху конкуренции и развития технологий. Хотя по поводу необходимости изменений в управленческом учете мнения разделились, многие специалисты твердо уверены, что требуются его фундаментальные изменения¹. Перемены необходимы в первую очередь в области самоуправления предприятий на основе соответствующих бюджетов (прогнозов, планов) и отчетной информации.

Реформирование систем управленческого учета, по мнению автора статьи, является особо актуальным для предприятий сферы услуг и определяется следующими причинами.

- Почти на всех предприятиях сферы услуг не существует официального порядка формирования системы финансовых целей.
- По принятым методикам уделяется гораздо большее внимание затратам живого труда и гораздо меньшее таким составляющим, как знания, основной капитал.
- Существует тенденция ограничиться одним показателем, например, объемом оказанных услуг в день на одного работающего. Таким образом, нет системы показателей, которая отражала бы все стороны деятельности предприятия.

¹ Друри К. Введение в управленческий и производственный учет // Пер. с англ. / Под ред. С.А. Табаиной. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998, с. 568-569

- Наиболее часто используются стоимостные показатели, когда как в некоторых случаях натуральные дают лучшее представление о состоянии дел.
- Затруднена корректировка финансовых мероприятий с целью устранения искажений, вызванных инфляцией.
- Данные о производительности труда часто представляются в агрегированном виде и слишком поздно для возможности их использования в процессе реального принятия решений.
- Большое количество данных собирается для составления финансовых отчетов, а не для контроля и корректировки хозяйственной деятельности.
- Отсутствуют разработки понятных для всех мероприятий в области производительности, которые учитывали бы все факторы (труд, капитал, материалы и энергию) и были бы тесно связаны с системой финансового планирования.

Традиционные системы управленческого учета подвергаются критике еще и потому, что они не в состоянии отразить такие показатели, как качество, надежность, циклы заказов, гибкость и степень удовлетворения клиентов. Отчеты в рамках управленческого учета традиционно стремятся фокусироваться на затратах. Однако, если не уделять должного внимания нефинансовым показателям, которые так важны для успешного ведения бизнеса в условиях жесткой конкуренции в сфере услуг, то управляющие и персонал компании будут стремиться сосредоточивать свои усилия только на улучшении затратных показателей. Следовательно, будут игнорироваться не менее важные маркетинговые, управленческие и стратегические аспекты деятельности компании².

В отношении методологии, техники, организации, а самое главное – в области применения информации (анализ хозяйственной деятельности, контроль, аудит, прогнозирование) происходит разграничение финансового и управленческого учета, а последний, являясь объектом коммерческой деятельности, представляет собой коммерческую тайну как в рамках финансового учета, так и в сфере самостоятельного управленческого учета.

В то же время во многих компаниях утверждаются правила использования финансовой отчетности для формирования информационной базы управленческого учета. Возможной причиной такой ситуации является стремление многих компаний к тому, чтобы их внутренняя отчетность находилась в соответствии с требованиями, предъявляемыми к внешней финансовой отчетности, что позволило бы иметь данные, сопоставимые с показателями деятельности других компаний.

Вопрос о том, является ли этот довод достаточно веским для оправдания одинакового подхода к финансовому и управленческому учету, остается открытым. Компании должны осознанно делать выбор и выдвигать достаточные причины для того, чтобы утверждать требования финансовой отчетности как основу для получения информации управленческого учета. Данные управленческого учета не должны быть просто побочным продуктом деятельности систем внешней финансовой отчетности³. И этот подход очень важен, поскольку направлен на реализацию идеи создания системы финансового управленческого учета.

Управленческий учет приобретает ситуационный характер, так как моделирует различные хозяйственные

² Друри К. Введение в управленческий и производственный учет // Пер. с англ. / Под ред. С.А. Табаиной. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998, с. 571

³ Друри К. Введение в управленческий и производственный учет // Пер. с англ. / Под ред. С.А. Табаиной. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998, с. 573

ситуации в виде денежных потоков, изменения собственности, изменения чувствительности к резервной системе и т. д. Об интенсивном развитии управленческого учета свидетельствует и развернувшаяся критика его недостатков, рассмотренная выше.

Рассмотрим, каким образом проблемы организации управленческого учета на предприятиях сферы услуг могут быть решены с использованием ситуационного моделирования.

Впервые теория и практика ситуационно-матричного моделирования разработана профессором О.И. Кольвахом, который процесс логического построения и использования соответствующих моделей рассмотрел в рамках следующей структуры:

- основополагающие принципы и стандарты бухгалтерского учета;
- концепции эквивалентности форм представления и алгоритмов преобразования информации;
- логико-математическая форма записи бухгалтерских проводок;
- концепция бухгалтерского языка ситуационного моделирования;
- ситуационные модели бухгалтерского учета институциональных единиц:
 - Матричные модели формирования балансовых отчетов.
 - Матричные модели бухгалтерского учета институциональных единиц.
 - Концепция ситуационно-матричного моделирования бухгалтерского учета.

Концепция ситуационно-матричной бухгалтерии профессора О.И. Кольвахы использована в контексте создания и применения в практике и теории ситуационной модели управленческого учета предприятий сферы услуг в условиях риска и неопределенности.

По мнению автора статьи, ситуационная модель должна быть построена по данным финансового учета, и в первую очередь – по данным Главной книги и соответствующих учетных регистров. В настоящее время в российском бухгалтерском учете Главная книга используется только для составления бухгалтерской отчетности, в то время как ее информационные возможности позволяют организовать управленческий учет многих финансовых процессов. Учет целесообразно осуществлять на базе использования механизмов производных балансовых отчетов и прогнозирования в течение года таких процессов, как денежные потоки, дебиторская и кредиторская задолженность, чистые активы, глобальный финансовый результат, хеджирование, страхование.

При этом определяющую роль играет бухгалтерское бюджетирование, т.е. планирование сугубо бухгалтерских агрегированных и отчетных показателей, и прежде всего – бухгалтерского баланса и его производных форм, т.е. нулевых, органических, актуарных, дифференциальных и других производных балансовых отчетов.

Бюджетные системы распространены в крупных компаниях, однако их используют и малые предприятия, преобладающие в сфере услуг. Малые компании более подвержены риску. Поэтому им необходимо просчитывать сбытовой потенциал, контролировать издержки в течение года в соответствии с ожидаемыми доходами, регулировать денежные потоки.

Поэтому основное назначение ситуационной модели сводится к управлению активами и пассивами, и к их защите. Защитить предприятия сферы услуг в условиях жесткой конкуренции позволяет соответствующая

система резервов, эффективное управление активами и пассивами, хеджирование.

Ситуационная модель управленческого учета предприятий сферы услуг состоит из шести блоков (рис. 1):

1. Используемые принципы бухгалтерского учета.
2. Применяемая в модели система оценочных показателей.
3. Принимаемые во внимание риски.
4. Прогнозные показатели моделей ситуационного управленческого учета.
5. Используемые производные балансовые отчеты.
6. Требования к системе учета.

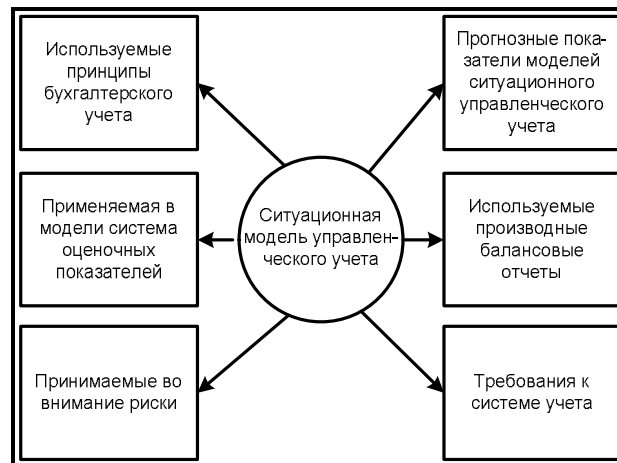


Рис. 1. Ситуационная модель управленческого учета предприятий сферы услуг

Выбирая принципы в ситуационной модели управленческого учета, автор статьи исходил из того, что она создается по данным финансового учета, и в первую очередь – Главной книги. В связи с этим должны преобладать принципы, характерные для финансового учета, так как сбор и обработка информации производятся на их основе для получения как дезагрегированной информации, так и агрегированной информации на базе производных балансовых отчетов.

При этом под агрегированием понимается соединение тем или иным способом отдельных статей или счетов в единый показатель. Например, для агрегирования чистых активов необходимо из статей актива бухгалтерского баланса или из комплекса соответствующих счетов Главной книги вычесть обязательства.

Дезагрегирование информации – новый вид ее раскрытия, возникший с усложнением предпринимательского мира и ростом потребностей пользователей в более полных данных. Это направление требует разработки новых методов оценки (измерения) и представления отчетности. С ним связано также возможное расширение границ аудита⁴.

В ситуационной модели управленческого учета должны быть представлены следующие принципы бухгалтерского учета:

- продолжение деятельности;
- начисления / соответствия;
- осторожности;
- существенности;
- оценки;
- статистики / динамики.

⁴ Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б. Теория бухгалтерского учета // Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999, с. 397.

Принцип продолжения деятельности в модели представлен таким образом, что система оценочных показателей, учет рисков, прогнозирование, требования, предъявляемые к бухгалтерскому учету, направлены на обеспечение функционирования предприятия, наращивание собственности в течение длительного периода времени.

Принцип начисления / соответствия в контексте модели предполагает, что в учете и прогнозировании признаются финансовые результаты, вызванные соответствующими доходами и расходами, наличие доходов обосновывает правомерность списания расходов в соответствующем периоде и, наоборот, расходы признаются в периоде получения соответствующих доходов.

Принцип существенности в управленческом учете соответствует духу принятия решений, так как маловажные по значимости факторы (до 5% от базового показателя в управлении активами и пассивами, в хеджировании, страховании) могут не приниматься во внимание.

Принцип оценки в ситуационной модели управленческого учета является определяющим, так как в соответствии с ним составляемые производные балансовые отчеты отражаются в реальной рыночной оценке с учетом возможной потери активов и неуплаты обязательств, в то время как в финансовом учете используется метод «исторической оценки» – на дату совершения операции.

В последнее время принцип статичности / динамики из сферы балансоведения, т.е. характеристики динамического и статического баланса, переместился в область учета и отчетности, движения денежных потоков, дебиторской и кредиторской задолженности, анализа инвестиций, хеджирования, прогнозирования и других областей экономики.

Рассмотрение денег в динамике требует определения их текущей стоимости, методики дисконтирования или наращивания. Это привело к понятию статического и динамического представления денежных ресурсов и отражению этого явления в управленческом учете.

Профессор Б. Райан впервые ввел эти понятия в управленческий учет, где они занимают доминирующее положение.

Статическая проблема наличности – это возможность предприятия получать наличность. Данную проблему можно подразделить на две части:

- структурная статика (статика капитала), связанная с потенциальной способностью предприятия получать большие транши наличности для инвестиционных целей;
- операционная (или доходная) статика, связанная со способностью предприятия вырабатывать дополнительную наличность в результате своих операций.

Динамическая проблема – учет времени запаздывания между операциями предприятия и последующими изменениями наличности (проблема запаздывания), управление потоками наличности через предприятие и обеспечение наиболее эффективного распределения наличности⁵.

Второй блок ситуационной модели управленческого учета на предприятиях сферы услуг включает систему оценочных показателей.

Анализ системы показателей зависит от эффективности управления активами и пассивами, собственностью, глобальным финансовым результатом, а также

⁵ Райан Б. Стратегический учет для руководителя // Пер. с англ. / Под ред. В. А. Миркинова. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998, с. 70.

от защиты этих процессов методами создания системы резервов, хеджирования, страхования. И такими показателями в первую очередь являются имущественные показатели:

- активы;
- обязательства;
- чистые активы.

В конечном итоге определяющим показателем деятельности являются чистые активы, балансовая стоимость которых равна разности совокупных активов и совокупных обязательств и называется чистой стоимостью активов.

Принцип контроля требует, чтобы система учета облась механизмами для защиты имущества фирмы и ее данные были достаточно надежными для принятия управленческих решений⁶.

Третий блок модели учитывает риски, связанные с основной проблемой ситуационного управленческого учета – обеспечением сохранности и прироста собственности.

Риски в контексте собственности подразделяются на три категории:

- риски потерь активов;
- риски неудовлетворения обязательств;
- риски потерь собственности.

Профессор Н.А. Бреславцева, составившая и проанализировавшая более 200 ликвидационных и нулевых балансов, установила пять основных тенденций в динамике капитала:

- капитал > чистых рыночных активов;
- капитал = чистым рыночным активам;
- капитал < чистых рыночных активов;
- капитал = нулю.
- капитал = отрицательной величине⁷, в то время как, по данным отчетного бухгалтерского баланса, уставный капитал равен определенной балансовой величине.

Именно в этом проявляется релевантность, т.е. смысловое соответствие между информационным запросом и полученным сообщением в области собственности и ее реальности.

Четвертый блок ситуационной модели управленческого учета представлен прогнозированием. Прогнозирование необходимо в движении денежных потоков, дебиторской и кредиторской задолженности, в определении рыночной стоимости чистых активов, глобального финансового результата как разности между стоимостью чистых активов на определенные даты, в хеджировании и страховании⁸. Прогнозирование осуществляется при анализе бухгалтерской отчетности, производных балансовых отчетов в рыночных ценах и прогнозных балансовых отчетов.

Пятый блок модели предназначен для характеристики и использования основного механизма ситуационной модели управленческого учета предприятий сферы услуг, т.е. производных балансовых отчетов, разработанных в научной школе, представленной такими специалистами, как В.И. Ткач, Н.А. Бреславцева, И.Н. Богатая, В.В. Карашенко, Г.Е. Крохичева, Д.В. Курсеев.

⁶ Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Дж. Принципы бухгалтерского учета / Под ред. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 1993, с. 90.

⁷ Бреславцева Н.А. Система балансовых отчетов и концепция балансового управления экономическими процессами. Дис. докт. экон. наук. – Ростов н/Д: Изд-во СКНЦ ВШ, 1998, с. 47.

⁸ Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учеб. пособие для вузов. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996, с. 412.

Для этих целей предлагается использовать следующие производные балансовые отчеты:

- нулевые;
- дифференциальные;
- органические;
- актуарные;
- ликвидационные;
- виртуальные.

Производный балансовый отчет, в отличие от бухгалтерского баланса, – это учетно-аудиторский механизм определения в активе однородной денежной массы, а в пассиве – некоторых источников на основе условной реализации активов в одной из 10 оценок с учетом или без учета риска и удовлетворения обязательств в соответствии с общепринятой очередностью их удовлетворения по Гражданскому кодексу РФ.

Нулевым балансовым отчетом называется производный балансовый отчет, составленный, как правило, в балансовой оценке с учетом отражения всех активов и обязательств по данным инвентаризации.

Органический балансовый отчет составляется в ценах замещения, актуарный – в ценах страхования, виртуальный – в оценке в условиях неопределенности, ликвидационный – в ценах ликвидации.

Шестой блок модели определяет требования к системе ситуационного управленческого учета:

- эффективность;
- контроль;
- совместимость;
- гибкость и управляемость информации.

В процессе создания ситуационной модели управленческого учета проводятся обследование, проектирование, апробирование и контроль эффективности функционирования.

На этапе обследования изучаются потребности менеджеров в информации и ее источниках, намечаются этапы и процедуры последующей обработки данных.

На основании данных, полученных в фазе обслуживания, осуществляется проектирование системы, в ходе которой описывается новая система или предлагается изменение существующей⁹.

Ситуационная модель управленческого учета направлена на обеспечение управляемости соответствующих ситуационных блоков.

Профессор К.К. Сию, характеризуя организацию управления центрами прибыли, указывает, что, по-видимому, полностью еще не разработан удовлетворительный универсальный метод оценки управленческой деятельности. Возможно, такой метод не появится вовсе. Во многих случаях правильно рассматривать не общую прибыль, а оценивать эффективность, которая состоит в минимизации затрат. Конечно, очень важно, чтобы минимизация затрат увеличивала прибыль или, по крайней мере, не уменьшала ее¹⁰.

Учет активов и пассивов

Учет активов и пассивов на основании ситуационной модели предприятий сферы услуг позволяет решить одну из главных задач предприятий в рыночных условиях – организовать их управление как один из четырех методов обеспечения экономической безопасности наряду с резервированием, страхованием и хед-

⁹ Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Дж. Принципы бухгалтерского учета / Под ред. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 1993, с. 90.

¹⁰ Сию К.К. Управленческая экономика // Пер. с англ. – М.: Инфра-М, 2000, с. 477.

жированием. От правильного управления активами и пассивами зависят многие процессы и показатели деятельности предприятия:

- платежные процессы;
- чистые активы и их динамика;
- финансовое положение;
- скорость оборота активов и продолжительность платежного периода по обязательствам и др.

Практически все выдающиеся бухгалтеры и финансисты в той или иной степени сталкивались с проблемой управления активами и пассивами. Среди них наши, отечественные, и зарубежные классики экономической науки: Н.А. Блатов, Н.Р. Вейцман, А.М. Галаган, Ф.В. Езерский, А.П. Рудановский, Е.Е. Сиверс, Й. Бетте, Ш.Б. Дюмарше, Э.П. Леонге, Е. Пизани, Г.В. Симон, И.Ф. Шерр, Э. Шмаленбах, Д. Шмидт и наши современники А.С. Бакаев, П.С. Безруких, Н.А. Бреславцева, В.Г. Гетьман, Ю.А. Данилевский, В.Б. Ивашкевич, З.В. Кирьянова, В.В. Ковалев, Н.Т. Лабынцев, В.Д. Новодворский, В.Ф. Палий, В.В. Патров, В.И. Петрова, Я.В. Соколов, В.П. Суйц, В.И. Ткач, А.Н. Хорин, А.Д. Шеремет.

Большинство исследователей придерживались позиции, что политика управления денежными активами является частью политики управления оборотным капиталом и сводится к организации эффективного оборота и получения рациональных остатков в целях достижения платежеспособности предприятия.

По мнению автора статьи, несмотря на то, что активы понимаются как контролируемые предприятием экономические ресурсы – как внеоборотные, так и оборотные – с определенной стоимостью, производительностью и способностью генерировать доход, их использование связано с факторами времени, риска и ликвидности, и, как это ни странно, эффективный бухгалтерский механизм управления ими до сих пор не найден.

При этом следует отметить, что многие исследователи внесли весьма значительный вклад в управление активами именно с общеэкономических позиций. Это касается, например, моделей по определению качества данных показателей: Миллера – ОРРА и Дюпона.

Модель Миллера – ОРРА (Miller – Org model) – алгоритм, позволяющий оптимизировать размер среднего и максимального остатков денежных активов предприятия с учетом объема его платежеспособного оборота, стоимости обслуживания краткосрочных финансовых вложений и средней ставки процента от дохода по ним¹¹.

Модель Дюпона позволяет разложить показатель «коэффициент рентабельности активов» на ряд частных финансовых коэффициентов, таких как показатель инвестиций и финансирования, коэффициенты рентабельности, показатели финансовой структуры, в состав которых входит 17 частных показателей.

Качество дебиторской задолженности исследовалось многими и в основном характеризуется двумя показателями:

- период среднего возврата;
- уровень риска несвоевременного возврата.

При этом многие ученые обращали внимание на необходимость и целесообразность управления активами и пассивами именно на основе бухгалтерского механизма.

Подчеркивая управленческие цели бухгалтерии, Ж. Г. Курсель-Сенель, являясь сторонником организа-

¹¹ Бланк И.А. Управление активами. – Киев: Ника-Центр, 2000 с. 685-686.

ции учета денежных потоков, определения и анализа факторов, влияющих на этот определяющий процесс, выдвинул интересную идею, что чем медленнее оборачиваемость капитала, тем необходимее счетоводство.

Представитель немецкой балансовой науки первой половины XX в. Э. Косиоль считал, что активы и пассивы являются орудием учета движения стоимости, фазами кругооборота капитала от рождения до ликвидации, а сам баланс – это средство определения результатов хозяйственной деятельности за период. Тесно связав понятие баланса с платежным процессом, Э. Косиоль дал следующее его толкование: в платежном процессе (обороте) выделяются две стоимости (приход и расход), равные между собой. Стоимость прихода определяется дебетовым сальдо активных счетов и эквивалентами прихода, записанными в пассивных счетах; стоимость расхода – кредитовыми сальдо пассивных счетов и эквивалентами расхода пассивных счетов¹².

Видный исследователь Г. Хетфильд (1866-1945) справедливо указывал, что главный показатель – не ликвидность как таковая, а то, с какой скоростью зачисляются платежные средства в актив баланса по сравнению с суммами возникающих обязательств (кредиторской задолженностью). Это было очень важное уточнение. Однако Хетфильд не знал, как отразить этот момент в балансе¹³.

В более широком плане управленческий учет трактует профессор И.И. Елисеева, которая во вступлении к книге Д. Ирвина пишет: «...Чтобы владелец или менеджер малого предприятия мог управлять активами предприятия и контролировать их, он должен, прежде всего, понимать важность учета – ведения учетных записей, которые позволяли бы в любой момент времени узнать, каково положение дел». Нужна надежная информация о том, какова структура активов, как используются средства, каково положение с наличностью, обеспечен ли возврат взятых ссуд и т. д.¹⁴ Профессор Н. А. Бреславцева выдвинула концепцию использования системы балансовых отчетов в управлении собственностью, денежными потоками, финансовыми результатами на микро- и макроуровнях.

Рекомендуется организовать управление активами и пассивами на основе ситуационной модели управленческого учета предприятий сферы услуг. В модели в качестве ситуационного модуля управленческого учета представлен модуль «управление активами и пассивами», включающий шесть ситуационных блоков:

- принципы учета;
- система оценочных показателей;
- риски;
- прогнозирование;
- используемые производные балансовые отчеты;
- требования к системе учета.

Основой модели являются производные балансовые отчеты. Производным от бухгалтерского баланса балансовым отчетом называется учетно-аудиторский механизм условной реализации активов и удовлетворения обязательств в определенных ценах с учетом или без учета риска по отдельным статьям актива и

пассива баланса. В результате в активе остаются свободные денежные ресурсы или убытки, а в пассиве – соответствующие им источники.

Производные балансовые отчеты подразделяются на две группы.

Первая группа – производные балансовые отчеты, построенные по принципу чистых пассивов. В модели они представлены нулевыми, органическими, актуарными, ликвидационными, виртуальными балансами.

В этих производных балансовых отчетах основой являются чистые пассивы и их структура (оставшиеся источники капитала или структурный капитал), а в активе – однородная денежная масса или убытки, т.е. одна из 5 зависимостей:

- $Чп > К$, т.е. чистые пассивы больше капитала;
- $Чп = К$, т.е. чистые пассивы равны капиталу;
- $Чп < К$, т.е. меньше капитала;
- $Чп = 0$;
- $Чп$ = отрицательной величине.

В управлении активами и пассивами производные балансы используются как в прогнозировании, так и в реальной ситуации для принятия управленческих решений по эффективному использованию монетарных и немонетарных активов.

Использование системы производных балансовых отчетов первого вида позволяет управлять активами и пассивами в разных ситуациях, указанных ранее, и принимать меры к устранению нежелательных последствий, т.е. положений, когда чистые пассивы меньше уставного капитала, равны нулю или представляют собой отрицательную величину.

Вторая группа – дифференциальные производные балансовые отчеты. Они представляют собой разницу статей актива и пассива бухгалтерских балансов или производных балансовых отчетов за определенный отрезок времени (месяц, квартал, год). Составление дифференциального балансового отчета основано на экономическом представлении об изменениях статей актива и пассива баланса.

Дело в том, что финансовые потоки имеют два направления:

- образование источников финансовых потоков;
- использование источников финансового потока, т.е. использование денежных средств.

Образование источников финансовых потоков происходит в двух формах:

- в виде увеличения любой статьи пассива баланса;
- в виде уменьшения любой статьи актива баланса.

И наоборот, использование финансового потока должно рассматриваться как:

- любое увеличение любой статьи актива;
- любое уменьшение любой статьи пассива.

В конечном итоге все эти изменения могут быть представлены данными табл. 1 в направлении источников увеличения или использования наличности.

- источники наличности и соответствующих ресурсов: изменение активов (\pm) и увеличение собственного капитала;
- использование наличности и приравненные оттоки: изменение пассивов (\pm) и уменьшение собственного капитала.

Исходя из вышеуказанного, предлагается использовать для организации учета денежных потоков дифференциальный баланс, составляемый в балансовой, рыночной цене, цене возмещения и других оценках с учетом или без учета риска потери финансовых потоков в определенных размерах.

¹² Большой бухгалтерский словарь / Под ред. А.Н. Азриеляна. – М.: Институт новой экономики, 1999, с. 187.

¹³ Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учеб. пособие для вузов. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996, с. 406.

¹⁴ Ирвин Д. Финансовый контроль // Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 1998, с. 6.

Таблица 1

**ИЗМЕНЕНИЕ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО ИЛИ
ПРОИЗВОДНОГО БАЛАНСА В НАПРАВЛЕНИИ
ИСТОЧНИКОВ УВЕЛИЧЕНИЯ ИЛИ
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НАЛИЧНОСТИ**

Источники наличности и приравненных ресурсов	Использование наличности и приравненные оттоки
Уменьшение активов: • снижение доходных вложений в материальные ценности; • возврат долгосрочных финансовых вложений; • оплата дебиторской задолженности; • поступление денежных средств	Уменьшение собственного капитала: • использование резервного капитала; • выплата дивидендов; • использование основного финансирования
Увеличение активов: • приобретение основных средств; • увеличение запасов; • приобретение патентов, товарных знаков, лицензий	Увеличение пассивов: • начисление налогов; • увеличение сумм счетов к оплате; • векселя к оплате
Увеличение собственного капитала: • взносы в уставный капитал; • формирование резервного капитала; • добавочный капитал в части оплаченных формирований	Уменьшение пассивов: • погашение банковских кредитов; • погашение задолженности перед государственными внебюджетными фондами; • перечисление налогов

Большинство экономистов выделяют четыре зоны финансового риска:

- безрисковая – это, как правило, нулевые или незначительные потери;
- зона допустимого риска с уровнем потерь в пределах ставки рефинансирования ЦБ;
- зона критического риска, когда предприятие может потерять все текущие затраты;
- зона катастрофического риска, когда могут быть потеряны все чистые активы.

При этом надо согласиться с тем, что совокупный риск складывается из диверсифицируемого и недиверсифицируемого риска.

Диверсифицируемый риск – это часть инвестиционного риска, проистекающего из неконтролируемых или случайных событий, но устранимого путем диверсификации; называется также несистематическим риском.

Недиверсифицированный риск – это риск, связанный с силами, воздействующими на все инвестиционные инструменты, и не являющийся уникальным для конкретного инструмента; называется также систематическим риском¹⁵.

Основная проблема управления активами и пассивами – это, разумеется, фактор неопределенности и особенно потому, что его трудно учесть как в прогнозировании, так и в реальной ситуации. Как точно заметил профессор Д. Миддлтон, можно указать шесть основных проблем в области финансов:

- время;
- неопределенность;
- ликвидность;
- левверидж;
- инфляция и налоги¹⁶.

¹⁵ Гитман Л. Дж., Джонк М. Д. Основы инвестирования // Пер. с англ. – М.: Дело, 1999, с. 235.

¹⁶ Миддлтон Д. Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений // Пер. с англ. / Под ред. И.И. Елисеевой. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997, с. 9.

Дифференциальный баланс, позволяющий в прогнозировании и отчете определять итоговые финансовые потоки за период в целом и по их структуре, строится с учетом цикла рабочего капитала, представленного на рис. 2, который применительно к предприятиям сферы услуг приобретает ряд специфических черт:

- незначительные собственные запасы материальных ресурсов;
- использование в ряде производств давальческого сырья;
- наличие предоплаты, особенно в современных отраслях (сотовая связь, реклама и др.), и т.п.

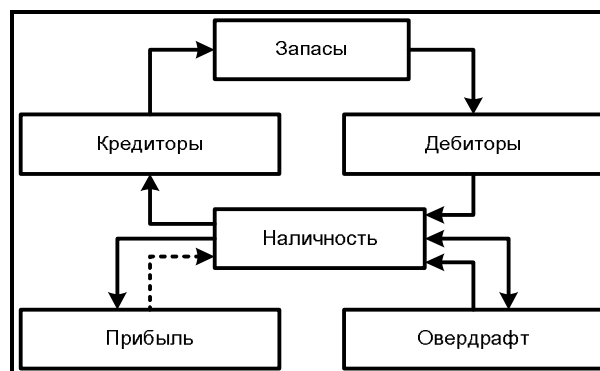


Рис. 2. Цикл рабочего капитала

Общая схема дифференциального баланса, составленного в учетных ценах поданным бухгалтерских балансов на определенные даты, представлена данными табл. 2.

Таблица 2

**ОБЩАЯ СХЕМА ДИФФЕРЕНЦИАЛЬНОГО
БАЛАНСА, ПРЕДНАЗНАЧЕННАЯ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ
АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Разделы и статьи бухгалтерского баланса	Баланс на 1.01.2006	Баланс на 1.01.2007	Изменение	Экономическое содержание движения	
				Использование денежных средств	Источники денежных средств
Основные средства (01,02,03)	45 600	48 700	3 100	3 100	-
Запасы (10, 15, 16)	150 000	135 000	-15 000		15 000
Денежные средства (50, 51,52)	30 000	37 000	7 000	7 000	
Прочие оборотные активы	41 000	23 000	-18 000	-	18 000
Итого изменений в активах	266 600	243 700	-22 900	10 100	33 000
Уставный капитал (80)	70 000	50 000	-20 000	20 000	-
Добавочный капитал	110 000	131 000	21 000	-	21 000
Заемные средства	58 000	40 000	-18 000	18 000	
Поставщики и подрядчики	28 600	22 700	-5 900	5 900	-

Разделы и статьи бухгалтерского баланса	Баланс на 1.01.2006	Баланс на 1.01.2007	Изменение	Экономическое содержание движения	
				Использование денежных средств	Источники денежных средств
Итого изменений в пассивах	266 600	243 700	- 22 900	43 900	21 000
Итого финансовых потоков за период	-	-	-	54 000	54 000

Эта схема предназначена для определения капитала, его анализа, контроля и принятия решений по следующим кардинальным вопросам управления активами и пассивами.

1. Определение общего финансового потока и его структуры.
2. Обеспечение взаимосвязи общего финансового потока с логистическими и маркетинговыми финансовыми потоками.
3. Определение и анализ структуры финансового потока по использованию денежных средств.
4. Идентификация и анализ структуры финансового потока, характеризующего использование источников денежных средств и их заменителей.
5. Определение и анализ взаимосвязи между денежными выплатами за приобретенные товары и услуги и стоимостью продажных товаров, а также изменением товарных запасов и изменениям по счетам к оплате
6. Обеспечение управления денежными потоками по отдельным статьям активов и пассивов по данным дифференциального баланса.
7. Использование производных балансовых отчетов и составление на их основе дифференциальных балансовых отчетов, что позволяет определить, проанализировать и установить резервы изменения денежных потоков с различной степенью риска и в условиях неопределенности.
8. Определение и анализ денежных потоков при трансформации чистой прибыли от текущей, финансовой и инвестиционной деятельности в соответствующее состояние денежных средств характеризуются данными табл. 3.
9. Подготовка информационной базы для анализа и принятия управленческих решений в условиях прогнозирования и бюджетирования активов и пассивов предприятия с использованием дифференциальных балансовых отчетов, составленных на основе прогнозных бухгалтерских балансов.

Таблица 3

ТРАНСФОРМАЦИОННЫЕ ПРОЦЕССЫ ПО ТЕКУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Показатель	Изменения, необходимые для трансформации чистой прибыли в состояние денежных средств от текущей деятельности	
	Прибавляется к чистой прибыли	Вычитается из чистой прибыли
Текущие активы		
Счета к получению	Уменьшение	Увеличение
Товарные знаки	Уменьшение	Увеличение
Расходы будущих периодов	Уменьшение	Увеличение
Текущая задолженность		
Счета к оплате	Увеличение	Уменьшение
Резервы предстоящих платежей (начисленная задолженность)	Увеличение	Уменьшение
Расчеты с бюджетом (задолженность по налогам)	Увеличение	Уменьшение

Выгоду от более сложной системы можно представить как набор управленческих решений, позволяющих успешнее достичь целей, поставленных руководством. Например, если в управлении компанией использовались только отчетные данные, то основная польза от приобретения системы бюджетирования – заставить менеджеров планировать, а значит, осуществлять более эффективные решения. Измерить эффективность учетной системы сложно. Тем не менее, она устанавливает точку отсчета для анализа фактически всех результатов бухгалтерской деятельности. Более того, он непосредственно примыкает к информационной экономике¹⁷.

Управленческая система учета активов и пассивов на основе комплекса дифференциальных балансовых отчетов обеспечивает получение и использование информации по управлению финансовыми потоками, предотвращению банкротств и обеспечению стабильного и динамичного развития предприятий сферы материальных и нематериальных услуг.

ВЫВОДЫ

Бизнес в сфере услуг в экономике России растет быстрыми темпами и, занимая постепенно определяющее положение в народном хозяйстве страны, функционирует в условиях неопределенности и связанного с ней риска потери активов, неудовлетворения обязательств и банкротства. В связи с этим очевидным является необходимость разработки и внедрения в практику работы предприятий сферы услуг совершенно новой, а потому весьма актуальной системы управленческого учета, объектами исследования которой призваны стать:

- организация учета по центрам ответственности;
- методика учета по сегментам деятельности;
- учет и прогнозирование денежных потоков;
- учет управления активами и пассивами;
- управленческий учет собственности.

С точки зрения автора данной статьи, изучение и использование в практике работы предприятий по оказанию услуг системы управленческого учета позволит обеспечить устойчивое и динамичное развитие их деятельности и избежать катастроф, связанных с банкротством и потерей собственности.

В результате обобщения теории и практики ситуационно-матричного моделирования в статье предложены новые и, по мнению автора, перспективные направления управленческого финансового учета предприятий сферы услуг, объектами рассмотрения которого стали денежные потоки, дебиторская и кредиторская задолженность, активы и пассивы, собственность.

Юрьева Оксана Андреевна

¹⁷ Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект // Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 1995, с. 11.

Литература

1. Бреславцева Н.А. Система балансовых отчетов и концепция балансового управления экономическими процессами. Дис. докт. экон. наук. – Ростов н/Д: Изд-во СКНЦ ВШ, 1998, с. 47.
2. Бланк И.А. Управление активами. – Киев: Ника-Центр, 2000, с. 685-686.
3. Большой бухгалтерский словарь / Под ред. А.Н. Азриеляна – М.: Институт новой экономики, 1999, с. 187.
4. Гитман Л. Дж., Джонк М. Д. Основы инвестирования // Пер. с англ. – М.: Дело, 1999., с. 235.
5. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет // Пер. с англ. / Под ред. С.А. Табалиной. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998, с. 568-569.
6. Ирвин Д. Финансовый контроль // Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 1998, с. 6.
7. Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б. Теория бухгалтерского учета // Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999., с. 397.
8. Миддлтон Д. Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений // Пер. с англ. / Под ред. И.И. Елисеевой. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997, с. 9.
9. Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Дж. Принципы бухгалтерского учета / Под ред. Я.В.Соколова. – М.: Финансы и статистика, 1993, с. 90.
10. Райан Б. Стратегический учет для руководителя // Пер. с англ. / Под ред. В.А. Микржова. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998, с. 70.
11. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учеб. пособие для вузов. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996, с. 412.
12. Сио К.К. Управленческая экономика // Пер. с англ. – М.: Инфра-М, 2000, с. 477.
13. Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект // Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 1995, с. 11.

РЕЦЕНЗИЯ

Статья посвящена проблеме, являющейся весьма актуальной для российских предприятий сферы услуг – формированию рациональной системы управленческого учета. Предложенная ситуационная модель дает возможность применить комплексный подход при постановке управленческого учета на предприятии. Наиболее важными показателями, используемыми в модели, являются: денежные потоки, дебиторская и кредиторская задолженность, чистые активы, глобальный финансовый результат.

Заслуживает внимания тот факт, что разработанная автором модель строго соответствует базовым принципам финансового и управленческого учета. В статье наглядно показано, каким образом данные финансового учета могут быть использованы для формирования информационной базы управленческого учета.

Автором предложена система оценочных показателей (активов и пассивов с соответствующей системой корректировки). В модели учтены риски потерь активов, неудовлетворения обязательств, потерь собственности и банкротства. Показан порядок использования системы прогнозных балансов и балансовых отчетов, производных балансовых отчетов (нулевых, органических, актуарных, виртуальных, ликвидационных, дифференциальных) для нужд управленческого учета на предприятиях сферы услуг.

Таким образом, наличие признаки актуальности и научной новизны рассмотренных в статье технологий управленческого учета. Статья может быть рекомендована к публикации.

Бреславцева Н.А., д.э.н., профессор Южно-Российского государственного университета экономики и сервиса

3.7. ORGANIZATION OF THE ADMINISTRATIVE ACCOUNT AT THE ENTERPRISES OF SPHERE OF SERVICES WITH USE OF SITUATIONAL MODELING

O.A.Yureva, the Senior Teacher of the Rostov Academy of Service of the Southern

Russian State University of Economy and Service

The article is devoted to elaboration of managerial accounting situation model for service companies. The key characteristics of the model are cash flows, accounts receivable, accounts payable, net assets, global financial result. Common principles of managerial and financial accounting (activity continuation, charge/compliance, care, importance, statics/dynamics) have been applied to the model. The article illustrates how financial data can be used for managerial accounting information base development.

The author of the article has proposed original system of evaluative characteristics (assets and liabilities with relevant methods of adjustment). Risks of assets losses, liabilities non-compliance, bankruptcy have been taken into account in the situation model.

It is worthy of notice that the article shows how the system of look-ahead balances and derivative balances can be used for needs of managerial accounting at service companies.