

Лесняк В.В., к.э.н., доцент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» Донского государственного технического университета, Ростов-на-Дону, Россия; lesnyak2005@rambler.ru

Селезнева Е.М., к.э.н., доцент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» Донского государственного технического университета, Ростов-на-Дону, Россия; selezneva.em@yandex.ru

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЕЗЕРВНОЙ СИСТЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ

Рассмотрены вопросы формирования комплексного защитного механизма организации на основе агрегатов резервной системы в целях обеспечения ее экономической безопасности. Раскрывается содержание понятий резервов и резервной системы организации. Показана их роль в управлении рисками.

Ключевые слова: резервы, резервная система, экономическая безопасность, угроза, риск, агрегат резервной системы, зона экономической безопасности.

Lesnyak V.V., PhD of Economics, Associate Professor, Chair of Economic Safety, Accounting and Law, Don State Technical University, Rostov-on-Don, Russian Federation; lesnyak2005@rambler.ru

Selezneva E.M., PhD of Economics, Associate Professor, Chair of Economic Safety, Accounting and Law, Don State Technical University, Rostov-on-Don, Russian Federation; selezneva.em@yandex.ru

THEORETICAL ASPECTS OF FORMING AND FUNCTIONING OF THE COMPANY'S RESERVE SYSTEM

Problems of forming of the company's complex protective mechanism on the basis of aggregates of the reserve system are considered in order to ensure its economic safety. The matter of the concepts of reserves and the reserve system of the company is disclosed. Their role in risk management is shown.

Keywords: reserves, reserve system, economic safety, threat, risk, aggregate of the reserve system, economic safety zone.

В настоящее время наблюдается существенное обострение проблемы обеспечения экономической безопасности предприятий и организаций по целому ряду причин, что объясняется нестабильностью национальной и мировой экономики, появлением нецивилизованных форм конкурентной борьбы, криминализацией экономики, нарастанием угроз и рисков, которые

имеют комплексный характер. Возникает необходимость обеспечения защищенности от внутренних и внешних негативных факторов, разработки комплекса мер по устранению, нейтрализации действия угроз безопасности, предотвращению ущерба от воздействия возможных вызовов, угроз и рисков.

Формирование такого защитного механизма предполагает разработку и реализацию целого комплекса мероприятий по созданию и управлению резервной системой организации как важным фактором обеспечения ее экономической безопасности, использованию защитных свойств различных резервных агрегатов и регуляторов относительно сложившейся экономической ситуации в целях нейтрализации разрушительного воздействия угроз и рисков.

Риск в области экономической безопасности предполагает возможность нанесения ущерба экономическим интересам организации в связи с реализацией угрозы экономической безопасности [1].

Особую актуальность понятия резервной системы организации, резервных агрегатов защиты, оценки резервного потенциала, компенсирующих риски комплексных резервных позиций, механизмов, способов, методов, алгоритмов, технологий и инструментов приобретают в условиях риска и неопределенности, влияния многочисленных вызовов и угроз на экономическую безопасность предприятий и организаций.

Поэтому отправной точкой настоящей работы явилось рассмотрение экономико-теоретической сущности резервной системы организации, связанной с использованием экономического механизма резервирования. Отталкиваясь от натуралистической теории, можно выделить следующие виды резервирования: аппаратное (предполагает создание дубликата); информационное резервирование (использование методов обнаружения и коррекции ошибок); временное резервирование (использование методов альтернативной логики); программное резервирование (применение независимых функционально-равноценных программ). Каждый вид резервирования, который нашел свое отражение в данной классификации, также применим и в экономике.

Учетно-аналитические аспекты резервов в контексте обеспечения выполнения обязательств, правильного определения финансового результата начали изучаться с XVII века. Впервые идею резервирования выдвинул Л. Флори в начале XVII века, и эта идея была затем развита многими учеными, в результате чего было создано и апробировано более 100 видов резервов, отражаемых на разных счетах и субсчетах. Долгое время резервы защищали в отдельности активы, пассивы, капитал.

К.И. Арнольд предложил специальный счет «Делькредере», используемый для резервирования средств на возможные убытки. В результате была создана динамическая балансовая теория, в которой резервы имеют определяющее значение именно в контексте определения финансового результата. Дж. Доунс и Дж. Гудман подразделяют резервы на четыре категории: разделение сохраненных доходов для обеспечения таких выплат, как дивиденды, гонорары, расходы на ремонт, усовершенствования, погашение привилегированных акций; резерв активов, также называемый ассигнованиями на амортизацию, потери вследствие необеспеченных задолженностей и иные статьи, указываемые как затраты в отчете о прибылях и убытках; скрытые резервы, отражаемые указанием недостаточных сумм в оценках балансовой стоимости; депозитный счет, поддерживаемый коммерческим банком в Федеральном резервном банке для удовлетворения требований Федерального резерва относительно резервных счетов банка.

Роль резервов значительно повысилась с созданием национальных и региональных планов счетов, а затем интернациональной модели финансового учета. Все это привело к появлению риск-менеджмента, и создание и управление резервами и рисками стали рассматриваться на предприятии в целом в рамках экономического защитного механизма. Резервная система предприятия представляет собой совокупность разнообразных резервных агрегатов и их регуляторов, используемых для реализации защитных функций организации и обеспечения ее безопасного состояния.

Экономический механизм защиты фирмы определяется как способ

преобразования состояния опасности в защищенность за счет эффективного контроля входа ресурсов и выхода продукции, комбинирования эндогенных факторов и мобилизации резервов, мониторинга и фильтрации угроз, их отражения и гашения [4, с. 103], управления инициируемыми вызовами и угрозами внешней среды рисками.

Важный вклад в исследование восприятия риска сделали Д. Канеман и А. Тверски, разработавшие теорию перспектив и рассматривавшие асимметрию в восприятии риска в различных экономических ситуациях. При этом возникает актуальная задача количественной оценки уровня риска.

При структурировании количественной модели управления рисками организации нужно различать три уровня модели: проектный уровень, уровень организации, организационный уровень. При формировании модели количественного управления рисками на первом плане стоит калькуляция «рискоспособности» с учетом трех структурных измерений: измерение рискованной нагрузки (снизу-вверх), измерение масс покрытия рисков (сверху-вниз), интегрированный процесс управления рисками. Измерение рискованной нагрузки проводится на различных уровнях организации и основывается на трех базовых концепциях: концепция агрегирования рисков, концепция суперпозиции (денежный поток/прибыль-риск), концепции рискованной нагрузки.

Концепция рискованной стоимости, применявшаяся только для измерения рыночного риска, сегодня распространилась и на сферу кредитного риска, а теперь и такую его форму, как операционный. Метод рискованной стоимости, использовавшийся поначалу только коммерческими банками, сейчас применяют и другие финансовые учреждения.

В целом управление риском должно быть весьма динамичным. Риск-менеджмент должен базироваться на умении быстро и адекватно оценивать конкретную экономическую ситуацию, на способности быстро найти оптимальное, если не единственное, решение [3, с. 4].

Экономико-теоретическая сущность резервной системы организации определяется как комплексный защитный механизм, состоящий из ряда учетно-

управленческих агрегатов, обеспечивающий финансовую устойчивость и защиту от угроз и рисков внутреннего и внешнего происхождения, выступающий универсальным экономическим инструментом обеспечения надежности и эффективности функционирования организации и достижения устойчивых конкурентных преимуществ.

Агрегат [лат. *aggregatus* – присоединенный; англ. *aggregate* – совокупность] представляет собой обобщающий показатель, полученный путем перехода к более крупным единицам описания – агрегатам по отношению к исходным единицам, выступающий основой для моделирования вариативного состояния функционирования организации [5, с. 2].

Механизм действия агрегатов резервной защиты основан на формировании укрупненных учетно-управленческих позиций, однотипно взаимодействующие с резервной системой организации. Так, агрегат «Счета резервов» в российском бухгалтерском учете представлен пятью счетами (14, 59, 63, 82 и 96). В мировой практике их используется больше сотни. Механизм действия резервных счетов сводится к созданию специальных источников. При этом следует отметить, что международные системы бухгалтерского финансового учета и отчетности обращают особое внимание на счета резервов и резервные статьи в отчетности. Агрегат «Хеджирование» предусматривает использование компенсирующей риск позиции путем покупки и продажи микро- и макрохеджей на базе вторичных финансовых инструментов: опционы, фьючерсы, форварды, варранты, свопы, другие деривативы.

В современных условиях хозяйствования коммерческая деятельность сталкивается с множеством проблем, адекватное информационно-аналитическое обеспечение и решение которых требует разработки новых аналитических подходов и инструментов [2, с. 96], связанных с оценкой возможностей резервной системы в достижении необходимого уровня безопасности.

Управление резервной системой, в конечном итоге, ориентировано на определенный уровень экономической безопасности (допустимый либо

нулевой уровень опасности). Показатель зоны экономической безопасности определяется четырьмя основными позициями: характер зоны безопасности (достигнутое состояние допустимого или нулевого уровня опасности); стоимостная оценка достигнутого состояния безопасности, которая определяется динамикой стоимости организации, т.е. соотношением полученных агрегированных и дезагрегированных показателей собственности – чистых активов и чистых пассивов; состояние безопасности в соотношении с риском: безрисковая зона, зона допустимого, критического или катастрофического риска; состояние безопасности в сегментарном разрезе.

Сравнением результатов деятельности по направлениям и сегментам экономической активности предприятия с базовым потенциалом определяется показатель зоны экономической безопасности: активная зона характеризует эффективность сегментарной политики предприятия; пассивная зона определяет экономические потери в ходе реализации сегментарной стратегии; нейтральная зона определяется отсутствием эффекта [6, с. 68].

Отношение зоны безопасности к установленным стратегическим нормативам (планам, прогнозам, среднеотраслевым значениям, эталонным состояниям и т.п.) обеспечивает получение показателя маржи безопасности (активная, пассивная, нормативная) [7, с. 6].

Кроме этого, необходимо учитывать в определенной степени показатель систематического риска, выражаемый β -коэффициентом, т.е. единицей измерения систематического (недиверсифицируемого, неконтролируемого) риска. Если он больше единицы, то это говорит о том, что акции компании более подвержены риску, чем рыночный индекс, то есть совокупный индекс Standard and Poor's 500. При β -коэффициенте меньше единицы акции считаются менее рискованными.

Таким образом, ценность защитных мероприятий и мер по нейтрализации угроз и управлению рисками определяется тем, насколько они влияют на динамику стоимости организации, какова резервная мощность организации и возможности резервной защиты при принятии рискованных решений, управлении

рисковыми ситуациями и обеспечении безопасного состояния организации.

Список литературы:

1. Указ президента РФ от 13.05.2017г. № 208 «О стратегии экономической безопасности РФ на период до 2030 года». – Электронно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://www.consultant.ru/online>.
2. Аракельянц Э.С., Крохичева Г.Е., Лесняк В.В. Аналитическое обоснование реализации адаптивных возможностей организации в условиях альтернативного выбора // КАНТ. – 2016. - № 4. – С. 95-100.
3. Витязева Т.А. Учетно-аналитическое обеспечение финансовой безопасности предприятия // ИГУПИТ. Интернет-журнал «Науковедение». – 2012. - № 4. – С. 1-6.
4. Королев М.И. Экономическая безопасность фирмы: теория, практика, выбор стратегии. – М.: Экономика, 2011. – 284 с.
5. Лесняк В.В. Агрегатное моделирование в системах адаптивного учета и контроля // ИГУПИТ. Интернет-журнал «Науковедение». – 2013. - № 5. – С. 1-9.
6. Лесняк В.В., Селезнева Е.М. Сегментарное прогнозирование и анализ в системе управления экономической безопасностью организации // Актуальные проблемы науки XXI века: сб. статей, часть 1. – М.: Cognitio, 2017. – С. 66-71.
7. Селезнева Е.М., Аракельянц Э.С. Методическое обеспечение стратегического учета // ИГУПИТ. Интернет-журнал «Науковедение». – 2013. - № 3. – С. 1-8.

References:

1. Decree of the President of the Russian Federation dated 13.05.2017. № 208 «On the Strategy of Economic Safety of the Russian Federation for the Period to 2030». – Consultant Plus. URL: <http://www.consultant.ru/online>.
2. Arakelyants E.S., Kroklicheva G.E., Lesnyak V.V. Analytical justification of the implementation of organization adaptive capabilities in terms of an alternative choice // KANT. – 2016. - № 4. – pp. 95-100.
3. Vityazeva T.A. Registration analytical providing of financial safety of enterprise // Naukovedenie. – 2012. - № 4. – pp. 1-6.
4. Korolev M.I. The economic safety of a firm: theory, practice, choice of strategy. – M.: Economica Publ., 2011 – 284 p.
5. Lesnyak V.V. Aggregate modeling in adaptive systems of accounting and control // Naukovedenie. – 2013. - № 5. – pp. 1-9.
6. Lesnyak V.V., Selezneva E.M. Segmentary forecasting and analysis in the organization's economic safety management system // Actual problems of science of the XXI century: digest of articles, part 1. – M.: Cognitio Publ., 2017. – pp. 66-71.
7. Selezneva E.M., Arakelyants E.S. Methodological maintenance of strategic accounting // Naukovedenie. – 2013. - № 3. – pp. 1-8.