

Щербакова Т.А., к.э.н., доцент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия;

Vityaz12@yandex.ru

Калмыкова В.С., студент 5 курса кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» АСА ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия;

vl.klm@mail.ru

ИНТЕГРАЦИЯ ПРИНЦИПОВ УЧЕТА РЕЗЕРВНОЙ СИСТЕМЫ КАК МЕХАНИЗМ ЗАЩИТЫ ОТ РИСКА

Аннотация. В статье рассматриваются бухгалтерские, налоговые и стратегические управленческие принципы учета резервной системы, а также их интеграция между собой. Рассмотрены варианты отражения агрегатов в учете, на основе анализа используемых методов защиты предприятия от возможных рисков потерпеть катастрофу. Предложена система учета резервной системы предприятий, направленная на обеспечение реализации требований МСФО.

Ключевые слова: резервная система, резервы, принципы учета, анализ, интеграция, управление рисками, стратегический управленческий учет.

Shcherbakova T. A., Candidate of Economics, Associate Professor of the department "Economic security, accounting and law" of the Don State Technical University, Rostov-on-Don, Russia; Vityaz12@yandex.ru

Kalmykova V.S ., 5 year student of the department "Economic security, accounting and law" Academy of Construction and Architecture of the Don State Technical University, Rostov-on-Don, Russia; vl.klm@mail.ru

INTEGRATION OF ACCOUNTING PRINCIPLES RESERVE SYSTEM AS A MECHANISM OF PROTECTION AGAINST THE RISK

Annotation. The article deals with the accounting, tax and strategic management principles of accounting of the reserve system, as well as their integration with each other. Options of reflection of units in the account, on the basis of the analysis of the used methods of protection of the enterprise from possible risks to suffer accident are considered. The system of accounting of the reserve system of the enterprises directed on ensuring implementation of requirements of IFRS is offered.

Key words: reserve system, reserves, accounting principles, analysis, integration, risk management, strategic management accounting.

Необходимость создания системы учета и аудиторского контроля за резервами определяется социальными потребностями человека в обеспечении возможностей его личного развития, совершенствованием теории и практики управления рисками, мотивацией акционеров к созданию уставных резервов, а также постоянными сбоями и кризисами в денежном обращении, многочисленными фактами завышения резервных фондов. Исключительно важную роль в социальной политике играет создаваемая система резервов, обеспечивающая при всех обстоятельствах выживаемость институциональных единиц. Как и любая система бухгалтерского учета, резервная система (бухгалтерские счета резервов; управление активами и пассивами; хеджирование; страхование; выданные и полученные гарантии; прогнозирование убытков; регулирование финансовых результатов и др.) должна строиться и функционировать на соответствующих принципах бухгалтерского учета. Принципы изучаемой нами системы рассмотрены в трех разрезах бухгалтерского учета: финансовом, налоговом и стратегическом управленческом учете. Это обосновано тем, что финансовый учет организации обязаны вести в соответствии с действующим законодательством и в нем непосредственно должны быть отражены применяемые агрегаты резервной системы по нивелированию и компенсации рисков. Налоговый учет организации должны организовать в соответствии с главой 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ при нахождении на общем режиме

налогообложения. Соответственно требования данной главы будут распространяться на отражение агрегатов резервной системы в учете. Стратегический управленческий учет организации не обязаны вести, скорее всего, это конкурентная необходимость в сложившихся и развивающихся условиях хозяйствования. Поскольку финансовый и налоговый учет в силу своих законодательных возможностей не могут обеспечить функцию отражения всех агрегатов резервной системы, как превентивной меры от риска, выполнить ее призван стратегический управленческий учет на базе систем производных балансовых отчетов и сбалансированных показателей.

Ключевая задача ведения финансового, налогового и стратегического управленческого учета резервной системы заключена не в полном их слиянии, так как каждый из них является поставщиком уникальной информации, а в обеспечении наиболее тесной интеграции между ними [3], и, следовательно, наиболее полной интеграции принципов учета резервной системы, как защитного механизма от риска.

Принципы-требования - это: полнота, своевременность, осмотрительность (принцип консерватизма), приоритет содержания перед формой, непротиворечивость, рациональность.

Принципы-правила описывают систему финансового учета таким набором описательного характера, как денежный измеритель, документальное оформление, отражение на бухгалтерских счетах двойной записью, балансовое обобщение, инвентаризация, обобщение отчетностью.

Наиболее значимыми являются принципы учета резервной системы: действующего предприятия, хозяйствующей единицы, существенность, надежность, релевантность, осторожность, идентификация, импаритет [1], осторожность, существенность, непрерывность, последовательность, начисление/соответствие [2], имплицитная оценка, предусмотрительность, деловая активность, обеспечение прозрачности, компенсация риска, нивелирование риска [3].

Учет резервной системы для целей налогообложения должен основываться на следующих принципах:

- принцип равномерности признания доходов и расходов;
- принцип последовательности применения норм и правил налогового учета;
- принцип минимизации налоговых рисков;
- принцип начисления;
- принцип приоритета требований налогового законодательства;
- системность накопления и обработки данных учета;
- прозрачность системы учета.

Принципы стратегического управленческого учета ни законодательно, ни на научном уровне не установлены. Так как, с одной стороны, ведение его законодательно не регламентировано, а, с другой стороны, он только проходит этап адаптации к особенностям российской экономики. Поэтому изучение данной проблематики представляет для нас большой интерес и в современный момент обладает наибольшей актуальностью для развития, как науки в целом, так и учетного обеспечения принятия решений в условиях риска.

Стратегический управленческий учет резервной системы должен базироваться на следующих принципах:

1. Принцип выбора стратегии с учетом риска. Любая стратегия содержит определенную долю риска. Для того чтобы обезопасить стратегию организации учет резервной системы должен всегда учитывать принцип «ситуации риска».

2. Принцип осознанности принятия риска. Руководство сельскохозяйственной организации должно быть информировано о тех рисках, с которыми оно столкнется при разработке резервной системы и реализации стратегии.

3. Принцип достаточности финансовых возможностей. Информационное обеспечение должно показать руководству оценку финансовых возможностей резервной системы в случае принятия рисков.

4.Временной принцип. Информация должна формироваться с определенной периодичностью, чтобы следить за тем как на практике реализуются агрегаты резервной системы и своевременно выявлять новые риски.

5.Принцип соотношения «риск-доходность». Руководству должна быть представлена учетно-аналитическая информация, которая позволит найти приемлемое решение по данному соотношению.

6.Принцип соотношения «риск-собственность». В данном случае информация должна давать представление о собственных источниках сельскохозяйственной организации, которые могут быть использованы для покрытия наступивших рисков ситуаций.

7.Принцип учета внешних и внутренних факторов. Учетная информация должна включать не только внутреннюю информацию, но также и внешнюю информацию, касающуюся конкурентов, потребителей, поставщиков, финансовых учреждений и т.д., чтобы организация могла выбрать защитные агрегаты резервной системы.

8.Принцип учета финансовых и нефинансовых параметров. Принятие решения о формировании резервной системы должно быть основано на такой информации, которая содержит сбалансированность финансовых и нефинансовых параметров.

9.Принцип компенсируемости. Суммарное выражение агрегатов резервной системы должно компенсировать суммарное выражение убытков при наступлении рисков ситуаций.

10.Принцип защиты предприятия от риска. Агрегированные показатели должны быть правильно выбраны, обоснованно включены в систему с целью защиты организации от индивидуальных или интегрированных рисков.

11.Принцип контролируемости риска. Оставленные на удержании риски должны быть контролируемыми. Контроль осуществляется с помощью системы производных балансовых отчетов, которые позволяют получить информацию о рисках путем влияния агрегатов резервной системы на собственность.

Анализ результатов резервной защиты по агрегатам резервной системы показал, что такая защита обеспечивается главным образом для гарантированного решения трех задач: обеспечение продолжения деятельности предприятия (увеличение валовых сбережений и чистых активов, участие работающих в прибылях, определение достаточности капитала, прогнозирование, регулирование, скрытые резервы): обеспечение платежеспособности (управление активами и пассивами, гарантийные обязательства, блокирование); защита и компенсация от возможных потерь.

Анализ используемых методов защиты предприятия от возможных рисков потерпеть катастрофу с позиций практики отражения отдельных агрегатов в учете позволяет сделать вывод, что в настоящее время они отражаются по одному из пяти вариантов.

1. Отражение агрегатов резервной системы на счетах финансового учета (страхование, учет резервирования на основе счетов резервов, увеличение валовых сбережений, увеличение чистых активов, участие работающих в прибылях).
2. Отражение агрегатов резервной системы на счетах забалансового учета (хеджирование, гарантийные обязательства выданные и полученные).
3. Отражение в управленческом или сетевом управленческом учете (управление активами и пассивами).
4. Отражение во внесистемном учете (определение достаточности капитала, прогнозирование, регулирование соответствующих позиций).
5. На счетах и субсчетах балансового и забалансового учета вообще не отражаются (скрытые резервы, блокирование отдельных объектов собственности).

В результате создается положение, при котором в настоящее время нельзя выявить влияние отдельных агрегатов резервной системы на общую устойчивость предприятия.

После того как были исследованы агрегаты системы резервной защиты предприятия и составляющие каждого агрегата (суть используемого метода, объект управления, основа резервной системы, результаты защиты, отражения

в учете агрегатов резервной системы и применяемые методы управления риском и резервами), целесообразно решить две кардинальные проблемы:

1. Определить показатель, составляющий основу резервной системы.
2. Разработать учетный механизм функционирования резервной системы.

Основным показателем, по которому строится резервная система, может быть одна из двух категорий:

- показатель собственности сетевого предприятия, представленный в виде балансовой или рыночной стоимости чистых активов или чистых пассивов;
- показатель, характеризующий финансовый результат: прибыль (убыток).

Предложенная система учета резервной системы предприятий направлена на обеспечение реализации требований МСФО, так как в основу их использования положены такие принципы как: непрерывность деятельности; начисления / соответствия; отражение справедливой стоимости имущества и обязательств.

Пристатейный список литературы:

1. Витязева Т.А., Крохичева Г.Е. Методология и практика обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов: Учебное пособие/ РГСУ. - Ростов н/Д, 2016.
2. Витязева Т.А., Крохичева Г.Е. Учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов: Учебное пособие/ РГСУ. - Ростов н/Д, 2016.
3. Столбунова Т.А. Совершенствование операций доверительного управления имуществом [Электронный ресурс]: Дис. канд. эконом. наук: 08.00.12 – М.: РГБ, 2006. – 220 с.

The list of references:

1. Vityazeva T. A., Kroklicheva G. E. Methodology and practice of economic security of economic entities: Textbook: RGSU, - Rostov n/D, 2016.

2. Vityazeva, T. A., Kroklicheva G. E. Accounting and analytical support economic security of business entities: Textbook: RGSU, - Rostov n/D, 2016.

3. Stolbunova T. A. Improvement of operations of trust management of property [Electronic resource]. kand. steward. Sciences: 08.00.12-M.: RGB, 2006. - 220 p.