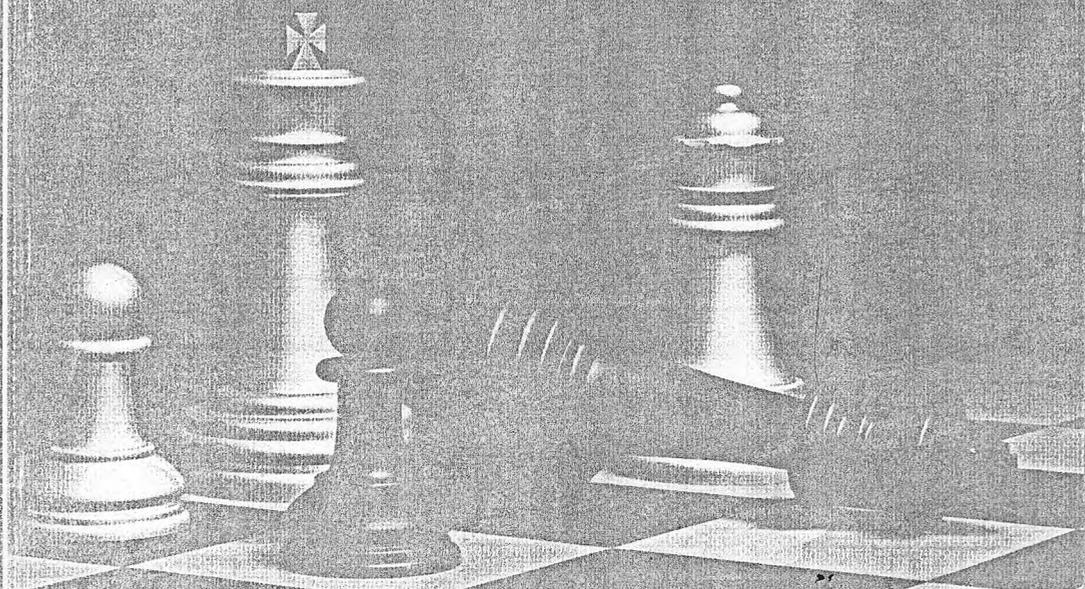


монография

СОВРЕМЕННАЯ МОДЕЛЬ
ЭФФЕКТИВНОГО БИЗНЕСА

Книга 11



СОВРЕМЕННАЯ МОДЕЛЬ ЭФФЕКТИВНОГО БИЗНЕСА

МОНОГРАФИЯ

КНИГА 11

Под общей редакцией
кандидата экономических наук С.С. Чернова



НОВОСИБИРСК
2013

УДК 330.33
ББК 65.290.2
С 56

Коллектив авторов:

*Н.С. Авдеева, А.Ю. Адаманис, Н.Э. Баннова, Л.Н. Борисоглебская,
Н.А. Житкова, С.С. Жогова, Д.Л. Коваленко, Ю.А. Маначинская,
А.В. Пикулин, С.М. Сергеев, С.Н. Соколов, М.Ф. Табулов,
Р.А. Тодчук, О.В. Чабанюк, С.С. Чернов, Е.А. Шарковская*

Под общей редакцией
кандидата экономических наук, доцента *С.С. Чернова*

Рецензенты:

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит» Поволжского государственного университета сервиса, доктор экономических наук, профессор *В.В. Янов*

Профессор кафедры «Экономика и финансы» Южно-Уральского государственного университета, кандидат экономических наук, доцент *Е.Д. Вайсман*

Современная модель эффективного бизнеса: монография / Н.С. Авдеева, А.Ю. Адаманис, Н.Э. Баннова и др. / Под общ. ред. С.С. Чернова. – Книга 11. – Новосибирск: ООО агентство «СИБПРИНТ», 2013. – 261 с.

ISBN 978-5-94301-446-8

Понятие «системы бизнеса» определяет важные свойства современного бизнеса – его системный характер, наличие в современном предпринимательстве особых системных качеств, закономерный характер эволюции деловых отношений, а также соответствие многообразных способов проявления предпринимательства в странах с рыночно ориентированной экономикой общемировой тенденции развития предпринимательского бизнеса. В монографии исследован достаточно широкий перечень элементов современной системы построения эффективного бизнеса.

Монография предназначена студентам, аспирантам экономических факультетов вузов, слушателям школ бизнеса, руководителям, менеджерам, экономистам малых, средних и крупных коммерческих структур, также может быть полезна всем, кто проявляет интерес или занимается бизнесом, изучает проблемы экономики и управления в условиях перехода к рыночным отношениям.

УДК 330.33
ББК 65.290.2

ISBN 978-5-94301-446-8

© Н.С. Авдеева, А.Ю. Адаманис,
Н.Э. Баннова и др., 2013

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	6
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ИННОВАЦИЯМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ	11
1.1. Теоретические аспекты жизненного цикла инновационного товара	11
1.1.1. Теоретические аспекты жизненного цикла товара.....	12
1.1.2. Разработка новых видов товаров и услуг и их жизненный цикл.....	19
1.2. Инновационно-инвестиционная система предприятия: методология формирования и роль в развитии инновационной стратегии	26
ГЛАВА 2. СТРАТЕГИИ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ БИЗНЕС-СТРУКТУР РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ	39
2.1. Управление процессами создания высокотехнологичным промышленным предприятием интеллектуальных активов	39
2.2. Финансовое обеспечение эффективности создания высокотехнологичного производства	46
2.3. Совершенствование системы взаимоотношений высокотехнологичного предприятия с потребителями продуктовых инноваций.....	49
2.4. Выбор рационального варианта инновационного развития предприятий технопарка	55
ГЛАВА 3. МЕТОДОЛОГИЯ АНАЛИЗА И СИНТЕЗА ФУНКЦИОНАЛЬНО-СТРУКТУРНОЙ МОДЕЛИ ПРЕДПРИЯТИЯ	66
3.1. Теоретические основы организационной кибернетики: модель жизнеспособных систем.....	66
3.2. Методология моделирования функционально- организационной структуры управления предприятием.....	84

- при наличии специалистов в области рисков;
- при стабильности в экономике и возможности прогнозирования;
- при самостоятельности банка в области оценки рисков;
- с учетом доступности и достоверности информации;
- при наличии методик оценки вероятности рисковых событий [51].

Нельзя не сказать о силе воздействия рыночной дисциплины на динамику роста капитала банка. Суть рыночной дисциплины состоит в доступности и объективности банковской информации для участников рынка.

Собственный капитал является начальной точкой функционирования банка. С момента создания банка выявляется проблема определения адекватной величины капитала. Ограничения количества банкротств определяется минимальными нормами уставного капитала, который действует как резервный запас и предоставляет доступ к финансовым рынкам. Капитал обеспечивает не только вхождение банка в отрасль, но и перспективы долгосрочного развития банка.

Управление собственным капиталом основано на утверждении, что банк это не только сложная и комплексная система, но и объект банковского бизнеса. Ценность такого бизнеса определяется возможностью получения дохода. В основе управления собственным капиталом лежит стратегия, направленная на поддержание капитала, конкурентной позиции, роста банка, степени риска и ожиданий учредителей в получении дохода.

Собственный капитал служит регулятором роста банка, приводящим в соответствие его рост и жизнеспособность. Нарастывая и сокращая капитал, банк получает возможность проведения рисковей и масштабной кредитной политики. Изменение величины собственного капитала банка ведет к изменению прибыльности банка.

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛИЧЕКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ВНЕДРЕНИЯ В СИСТЕМУ УПРАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

В условиях динамичных изменений и неопределенности рыночной среды, приоритеты имеют те предприятия учетно-аналитическое обеспечения деятельности которых нацелено на финансовое будущее. Именно использовании прогнозных расчетов способствует построению и динамическому моделированию тенденция хозяйственной деятельности в целом. А также является основой рациональной организации бухгалтерского учета и эффективного осуществления аналитических процедур.

Как свидетельствует практика, прошлое не повторяется, хотя для развития мировой экономики в исторической ретроспективе характерен принцип цикличности процессов. В силу таких тенденций, а также проявления инвестиционной активности на рынке капитала особое внимание заслуживают нетрадиционные методы прогнозирования. Последние целесообразно использовать при построении проектной отчетности предприятий с целью проведения перспективного анализа и реальной оценки прибыльности бизнеса.

Перестановка приоритетов с долгосрочного периода ретроспективы прошлых лет на прогнозный период, обусловлена существенным влиянием активного рынка капитала, а также возрастанием объема иностранных инвестиций. Важно также учитывать активность внутренних инвестиционных взаимоотношений между резидентами-инвесторами на территории государства.

Усовершенствование учетных концепций – станет прерогативой завтрашнего дня, а именно его построение на базе актуарных расчетов с целью объективной оценки реального прироста экономической стоимости предприятий в процессе осуществления основной операционной деятельности.

Управленческий учет, не в силах обеспечить такой информацией руководство предприятия без надежного фундамента, которым в современных условиях развития выступает – актуарный бухгалтерский учет и отчетность.

Методологическое обоснование актуарных расчетов, как основы построения нового типа учета, берет свое начало с теории вероятности, а также долгосрочных финансовых операций на базе дисконтирования. Ее теоретический базис, как особой отрасли науки возник в XVIII веке, в работах таких ученых как Д. Граунт [58], Дж. де Витт [208], Е. Галлей [213], Дж. Додсон [210]. Большинство математиков того времени Л. Эйлер [211], Н. Фусс [191], С. Лакруа [105], В. Керсебум [86], А. Депарсье [62] – стояли у истоков актуарных расчетов.

Под актуарными расчетами целесообразно понимать систему статистических и экономико-математических расчетов процентных ставок и определения финансовых взаимоотношений владельца и инвестора, которые отражают механизмы образования уставного капитала в процессе долгосрочного инвестирования.

Основными задачами актуарных расчетов в условиях инвестирования выступают: изучение и классификация инвестиционных рисков по определенным признакам и группам; исчисление математической вероятности увеличения (снижения) будущей рыночной стоимости предприятия; математическое обоснование необходимых расходов на организацию процесса инвестирования.

Важной составной частью их осуществления выступает математическое обоснование необходимых резервных фондов инвестора и источников их формирования, а также исследование нормы вложения капитала (процентной ставки) [112].

Актуарные расчеты осуществляются с учетом особенностей инвестирования, поскольку прогнозная отдача на инвестиционный капитал имеет вероятностный характер, который отражается на размерах взносов в уставный фонд предприятия.

На основе актуарных расчетов определяются размеры процентных ставок, которые при помощи долгосрочных финансовых исследований заранее занижаются на сумму того дохода, который будет получен владельцем от использования аккумулированных взносов инвесторов в качестве инвестиций [66].

Для современных условий хозяйственной деятельности в теории актуарных расчетов используют новые достижения математического аппарата исследований и статистической оценки динамики процессов, которые находят практику использования в системе бухгалтерского учета в работах таких ученых, как В.Б. Ивашевича [73], М.И. Кутера [103], Ж. Ришара [155], Л.Н. Салимова [159], А.И. Шигаева [73] и других.

В силу развития научно-технического прогресса, а также усовершенствования аппарата аналитического инструментария, возникает необходимость в провидении дальнейших исследований в этом направлении. А именно с целью рациональной оценки необходимости внедрения в практику хозяйственной деятельности отечественных предприятий бухгалтерского актуарного учета и построении на его основе актуарной отчетности на базе традиционных методов прогнозирования создаваемой экономической стоимости бизнеса на рынке капитала.

Именно нетрадиционные методы прогнозирования, создают эффективную основу для построения актуарной финансовой отчетности предприятий. Которая нацелена на отображение реальной картины будущей стоимости бизнеса в целом и учитывает вероятностный характер наступления событий, используя матричный метод анализа. Вышеупомянутый метод отно-

сится к экономико-математическим методам аналитической оценки и даст возможность предоставить предприятиям необходимую точность и надежность прогнозных расчетов.

Предсказательная ценность учетной информации на базе актуарных расчетов очень важна в условиях принятия решений о вложении капитала. Поскольку инвестирование осуществляется только в тех условиях, когда заранее известен результат отдачи капиталовложений. В связи с тем, что размер процентной ставки в первую очередь зависит от степени вероятности роста эффективности таких вложений, то в актуарных расчетах используется теория вероятности. Понятие вероятности в условиях инвестирования характеризуется двумя особенностями: вероятность устанавливается путем подсчета количества негативных факторов для осуществления инвестирования; при инвестировании из количества всех объектов, выбираются только некоторые, поддающиеся инвестиционным рискам.

Ивашкевич В.Б., Шигаев А.И., изучая методологический инструментарий актуарного учета, делают акцент на том, что определяют его как учет, базирующийся на будущих дисконтированных денежных потоках, не целесообразно, поскольку в такой трактовке не отображается его концепция и учетная философия. По мнению исследователей, главной целью учета, который базируется на актуарных расчетах, следует считать оценку создаваемой экономической стоимости и будущих денежных потоков [199].

Актуарные расчеты можно классифицировать по различным основаниям. А именно, за видами инвестирования актуарные расчеты подразделяются на расчеты по инвестициям в производственные мощности, оборотный капитал и т.д.

По временному признаку актуарные расчеты делятся на отчетные и плановые. Отчетными являются актуарные расчеты, которые производятся по имеющимся отчетным данным. Эти расчеты ориентированы на деятельность предприятия в будущем при эффективном рынке капитала. В связи с этим, отчетные актуарные расчеты называют еще последующими.

Плановые актуарные расчеты производятся при наличии нового объекта инвестирования, по которому отсутствуют какие либо достоверные наблюдения финансового риска.

В соответствии с субъектами взаимоотношений актуарные расчеты могут быть осуществлены владельцами предприятия и отображены сквозь призму учетной информации, либо сделаны реальными или потенциальными инвесторами на рынке капитала в целом.

Если учитывать тот факт, что использование актуарных расчетов – это фундамент построения актуарной отчетности, то важно сделать акцент на то, что именно такая отчетность становится ценным информационным источником реальной оценки создаваемой стоимости бизнеса и будущих денежных потоков предприятия.

В исследованиях А.И. Шигаев [199] об актуарном учете и использовании его данных для управления, выделены цели, задачи, спектр пользователей информации, которая формируется за его результатами, а также предмет, метод и балансовое уравнение, что формируется на основе дихотомии операционной и финансовой деятельности.

Словарь иностранных слов, характеризует дихотомию (греч. *dichotomía*, от *dícha* – «надвое» и *tomé* – «деление»), как раздвоенность, последовательное деление на две части, не связанные между собой. Дихотомическое деление является способом образования взаимоисключающих подразделов одного понятия или термина и служит для образования классификации элементов [191].

Дихотомическое деление привлекательно своей простотой. Действительно, при дихотомии мы всегда имеем дело лишь с двумя классами, которые исчерпывают масштаб делимого понятия. Таким образом, дихотомическое деление всегда соразмерно; члены деления исключают друг друга, т.к. каждый объект делимого множества попадает только в один из классов [111].

Недостаток дихотомического деления заключается в том, что при делении понятия на два противоречащих составных части каждый раз остаётся крайне неопределенной та его часть, к которой относится частица «не». Кроме того, если в начале дихотомического деления обычно довольно легко установить наличие противоречащего понятия, то по мере удаления от первой пары понятий найти его становится все труднее. Дихотомия обычно используется как вспомогательный приём при установлении классификации [111].

В отличие от управленческого учета в система актуарного учета релевантная информация владеет еще и предсказательной ценностью. Вероятностный характер наступления тех или иных событий связанных с изменением экономической стоимости собственного капитала выступает важнейшей ценностью системы актуарного учета и отчетности на основе дихотомического деления операционной и финансовой деятельности.

Соответственно, дихотомия операционной и финансовой деятельности в системе актуарного учета – это разделение финансовой информации о субъекте хозяйственной деятельности за ее видами.

Согласно п. 4 П(С)БУ 4 «Отчета о движении денежных средств» [72] операционная деятельность является основной деятельностью предприятия, к ней также относятся другие виды деятельности, которые не связаны с инвестиционной или финансовой. В свою очередь финансовая деятельность, определена в п. 4 П(С)БУ 4, как деятельность, которая приводит к изменениям размера и состава собственного и заемного капитала предприятия.

В ходе осуществления основной операционной деятельности руководство высших звеньев управления вкладывая средства в те или другие операции руководствуется целью увеличения накоплений поставщиков капитала за счет роста экономической стоимости предприятия.

Согласно классификации этих видов деятельности, а актуарном учете выделяют операционные и финансовые активы, операционные и финансовые обязательства, а также собственный капитал. Сопоставление вышеупомянутых составляющих существенно изменяет форму и содержание традиционного балансового уравнения бухгалтерского учета и визуально расширяет состав его балансирования.

А именно на основе нового уравнения, происходит рациональная группировка хозяйственных средств за их видами и источниками формирования с целью построения бухгалтерского актуарного баланса.

На современных рынках капитала существенно возросла мобильность финансовых ресурсов и приоритетов достигли инвесторы и другие поставщики капитала, которые обеспечивают финансирование деятельности предприятий путем приобретения доли их долговых обязательств с целью защиты и умножения своих капиталовложений берут участие в процедурах голосования [200].

В состав операционных активов предприятия входят основные средства, материальные активы, материально-производственные запасы и другие активы, что используются непосредственно в ходе осуществления хозяйственной деятельности, которая приносит основную долю прибыли [114].

Согласно П(С)БУ 2 «Баланс» в состав «Основных средств» входят стоимость собственных и на условиях финансового лизинга объектов, а также целостных имущественных комплексов в аренде и себестоимость основных средств что поступили на правах оперативного управления. В этой статье также наводится стоимость других необоротных материальных активов [23].

В бухгалтерском учете в соответствии с п. 4 П(С)БУ 3 «Финансовые инструменты» финансовый актив – это: денежные средства, а также их эквиваленты; контракты, что дают право получить денежные средства или финансовый актив от другого предприятия; контракты, что способствуют возможности обмена финансовыми инструментами с другими предприятиями на потенциально выгодных условиях соглашений; инструмент уставного капитала другого предприятия [189].

В системе актуарного бухгалтерского учета к составу финансовых активов целесообразно относить разнообразные виды финансовых вложений и финансовых инструментов, в которые субъект хозяйственной деятельности вкладывает временно свободные денежные средства. Эти действия предприятия, в условиях инвестиционной активности на рынке капитала, прорабатывают с единственной целью – получить необходимый финансовый доход [114].

Сквозь призму актуарных расчетов используемых для построения отчетности предприятий, финансовые активы включают: долгосрочные и поточные финансовые инвестиции, первые учитываются за методом участия в уставном капитале других организаций, а также другие финансовые инвестиции.

Статья «Долгосрочные финансовые инвестиции» включает финансовые инвестиции на период больше одного года, и другие инвестиции, которые нельзя продать в любой момент времени. В этой статье выделяются финансовые инвестиции, которые согласно с положениями (стандартами) учитываются за методом участия в капитале [114].

В актуарном балансе, в статье «Поточные финансовые инвестиции» отражаются финансовые инвестиции, срок которых не превышает один год. Они могут быть проданными в любой момент времени (кроме инвестиций – эквивалентов денежных средств).

Возвращаясь к основным положениям П(С)БУ 2 «Баланс» [23], стоит отметить, что вышеупомянутый нормативный документ в состав финансовых инвестиций относит: активы, которые удерживаются предприятием с целью увеличения: прибыли (процентов, дивидендов); стоимости уставного капитала или других преимуществ для инвестора на рынке финансовых услуг в целом.

В традиционной для нас, и устоявшейся системе бухгалтерского учета, финансовые инструменты поддаются следующей классификации, а именно: финансовые активы, финансовые обязательства, инструменты уставного капитала и другие финансовые инструменты. Первые из списка, финансовые активы определяются п. 6 П(С)БУ 3 «Финансовые инструменты» [189], как денежные средства, не ограниченные в использовании, а также их эквиваленты; дебиторская задолженность, что не предназначена к перепродаже; финансовые инвестиции, что удерживаются с целью погашения; финансовые активы предназначенные для перепродажи; другие финансовые активы.

В свою очередь, финансовые обязательства состоят из кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками, задолженности по оплате труда и других видов кредиторской задолженности, которая возникает в ходе осуществления хозяйственной деятельности на рынке страны. К их числу относят поточные обязательства за расчетами с бюджетом; с участниками; за внутренними расчетами; с полученных авансов, и другие поточные обязательства.

Что касается абсолютной суммы кредиторской задолженности за товары, работы и услуги, то в ее состав, как важной составной статьи актуарного баланса, предприятия относят задолженность поставщиков и подрядчиков за товарно-материальные ценности, проделанные работы и полученные услуги (кроме задолженности, что обеспечена векселями).

Платежи в бюджет, для каждого субъекта хозяйственной деятельности являются немаловажной частью поточных обязательств, они стают первоочередной характеристикой задолженности предприятия по всех видах платежей в бюджет, включая налог с сотрудников предприятия.

На законодательном уровне, а именно согласно регламентации основных положений П(С)БУ 3 «Финансовые инструменты» финансовые обязатель-

ства – это контрактные обязательства: передать денежные средства или другие финансовые активы предприятию; обменяться финансовыми инструментами с другим предприятием на потенциально выгодных условиях.

Именно в составе финансовых обязательств важно выделять обязательства, которые не предназначены для перепродажи. Такие финансовые обязательства возникают у субъекта хозяйственной деятельности с учетом выпуска финансового инструмента с целью дальнейшей перепродажи. Все эти действия обусловлены целью получения прибыли от краткосрочных колебаний его цены или комиссионного вознаграждения посредника и других финансовых обязательств [114].

Для предприятий, которые осуществляют хозяйственную деятельность в основном за счет заемных средств, среди финансовых обязательств на первом месте – обязательства за кредитами и займами. Превалирование заемных средств финансирования основной операционной деятельности свидетельствует об ухудшении финансового состояния предприятия на рынке капитала, делая его зависимым от финансовых учреждений и процентных ставок за кредитами.

С целью разграничения операционной и финансовой деятельности все рассмотренные виды хозяйственных средств целесообразно перегруппировать и рассчитать чистые операционные активы, как разность между операционными активами и операционными обязательствами, а также чистые финансовые активы или обязательства, как разность между финансовыми активами и финансовыми обязательствами [199].

В условиях превышения финансовых обязательств, у предприятия возникают чистые финансовые активы. Характерной является тенденция, при которой сумма финансовых активов в абсолютном выражении значительно уступает сумме финансовых обязательств, в силу таких обстоятельств у предприятия формируются чистые финансовые обязательства [199].

Актив концептуальной формы актуарного баланса состоит из одного раздела – чистые операционные активы, пассив – с двух: чистые финансовые обязательства и уставной капитал.

Эффективным способом группировки информации об активах предприятия выступает балансировый метод.

Именно балансовая увязка между активами предприятиями за их составом и размещением, а также источниками формирования на соответствующую дату – это первооснова составления актуарного баланса на перспективные периоды прогноза. Левая часть актуарного бухгалтерского баланса, дает четкую характеристику основной операционной деятельности предприятия, которая является первоосновой получения основной доли его дохода в ходе функционирования на рынке. Кроме того, она определяет сумму чистых операционных активов, или, так называемую учетную стоимость экономических ресурсов, которые используются в процессе осуществления хо-

зайственных операций. Правая часть актуарного бухгалтерского баланса – так званый пассив, дает характеристику осуществления финансовой деятельности и показывает средства финансирования операционной деятельности.

Для предприятий в условиях рациональной аналитической оценки экономического потенциала, для анализа качества финансирования активов составляют матричный баланс (по вертикали которого находятся – статьи активов, по горизонтали – статьи пассивов). При составлении матричных балансов существенным выступает разделение активов на оборотные и необоротные, а пассивов – на собственный и заемный капитал. Использование каждого последующего источника с группы свидетельствует о некотором снижении качества финансирования. Если возникает необходимость привлечения источника, который не вошел в группу, то это свидетельствует об неэффективном использовании средств, их иммобилизацию.

В силу таких обстоятельств, традиционное балансовое уравнение бухгалтерского учета модифицируется и приобретает форму статического балансового уравнения актуарного учета. Содержание последнего, а именно чистых операционных активов, выражается как сумма чистых финансовых обязательств и собственного капитала. Вышеупомянутое балансовое уравнение актуарного учета используется в зарубежной учетной практике с целью расчета свободного денежного потока и финансового анализа бухгалтерской отчетности, составленной согласно US GAAP [199].

Состав балансовой увязки статического уравнения актуарного учета обуславливает форму актуарного баланса, которая приобретает вид характерной для традиционного бухгалтерского учета двусторонней таблицы. Левая часть – показывает состав и использование чистых операционных активов (актив актуарного баланса), правая – чистых финансовых обязательств и собственного капитала (пассив актуарного баланса).

Как свидетельствует отечественная практика ведения и организации бухгалтерского учета, к вопросам теории и методологии актуарного учета, составления, а также использования актуарной финансовой отчетности в большинстве стран только приступают.

В Российской Федерации уже имеются численные теоретико-методологические исследования в направлении использования подхода трансформации финансовой отчетности согласно МСФО, с целью составления актуарной финансовой отчетности. Так в состав актуарной финансовой отчетности включают: актуарный бухгалтерский баланс; актуарный отчет о совокупной прибыли; актуарный отчет о движении денежных средств, что принимает форму актуарного баланса движения денежных средств; актуарный отчет об изменениях в собственном капитале [116].

В исследованиях А.И. Шингасва, В.Б. Ивашкевича [199], очень детально раскрыты особенности специфики составления актуарной финансовой отчетности. Взяв во внимание опыт «трансформации» бухгалтерской отчетно-

сти, накопленный зарубежом, а именно в научных исследованиях С. Пенмана [233], по мнению русских исследователей целесообразно начать с перестройки Отчета об изменениях в собственном капитале.

Особенное внимание к составлению именно этой формы актуарной финансовой отчетности, обусловлено тем, что в ней наводятся первооснова информационной базы для детального анализа эффективности использования собственного (акционерного) капитала предприятия. Оценка на его основе эффекта финансового рычага заключается в расчете увеличения рентабельности собственного капитала за счет использования заемных средств.

В расчетную формулу эффекта финансового рычага входят три составные части: налоговый корректор; дифференциал финансового рычага; и соотношение долгосрочных обязательств и уставного капитала. На ее фундаменте создается реальная картина по отношению к оценке финансовой устойчивости предприятия, а также уровня независимости субъекта хозяйственной деятельности от заемных средств финансирования.

Трансформация отчета об изменениях в собственном капитале заключается в осуществлении трех основных шагов [199].

На первом этапе целесообразно осуществить оценку размера собственного капитала на начало и на конец отчетного периода. На втором – необходимо рассчитать чистый результат за операциями с акциями. На третьем – расчет совокупного финансового результата деятельности предприятия [199].

В целом трансформация традиционных форм бухгалтерской отчетности создает благоприятную среду для оценки экономической стоимости предприятия, которая создается в процессе функционирования на активном рынке капитала. Планово-аналитические отделы получают необходимую информационную базу для осуществления перспективного анализа и оценки альтернативных прогнозов с желательной надежностью и точностью.

Бухгалтерский учет являет собой упорядоченную систему сбора и систематизации информации в денежном эквиваленте об имуществе, обязательствах организации, а также их движении путем непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. Выделяют следующие виды учета: статический, динамический и актуарный [110].

Статический бухгалтерский учет нацелен на то, чтобы аргументировать тот факт, при котором реализация всего имущества (активов) предприятия на данный момент времени нацелена на получения денежных средств, необходимых для покрытия кредиторской задолженности предприятия. Динамический бухгалтерский учет направлен на исчисление финансового результата хозяйственной деятельности предприятия. В свою очередь новый тип учета – актуарный нацелен на исчисление создаваемой экономической стоимости организации, а также будущих денежных потоков с акцентом на разграничение операционной и финансовой деятельности [110].

Именно статическая и динамическая концепция в совокупности инициировали возникновение нового типа учета, нацеленного на перспективный

период прогноза. Его заинтересованными пользователями становятся, кроме руководства предприятий и менеджеров высшего звена, реальные и потенциальные инвесторы, а также поставщики капитала и других финансовых ресурсов. Изменение системы взаимоотношений в обществе, а также правового поля функционирования предприятий станет основой построения объективной трансформации концепции бухгалтерского учета. Новая современная концепция и разработанные на ее основе правила и нормы его осуществления должны включать элементы рыночной инфраструктуры с целью создания желательного инвестиционного климата, в том числе и для иностранных инвестиций.

Особое внимание заслуживают разнообразные объекты бухгалтерского учета. Это целый комплекс процессов и операций, связанных с производственной и финансово-хозяйственной деятельностью, сохранением имущества, эффективным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Без четко определенных объектов невозможна реализация предмета бухгалтерского учета. Исходя из этого, к составу объектов бухгалтерского учета предприятий относят хозяйственные средства и источники их формирования.

Объекты бухгалтерского учета традиционно определяются как составные его предмета. Кроме того, очень часто, в работах многих исследователей, понятие «предмет» и «объект» сопоставляются и приравниваются в трактовке. Важно отметить тот факт, что объект учета, выступает составной частью его предмета, с конкретизацией отдельной отрасли хозяйства [115].

К объектам бухгалтерского учета относят активы, обязательства и собственный капитал, процессы, их элементы, а также финансовые результаты.

Состав объектов актуарного учета определяется исходя от специфики и содержания его предмета, включая в себя как стандартные объекты бухгалтерского учета, так и новые. К новым, специфичным для учетной практики объектам актуарного учета относят: виды операционной и финансовой деятельности, а также категории денежных потоков по этим видам деятельности, группы активов, обязательств, показатели экономической стоимости бизнеса (потребительской, обменной) в целом.

Предмет и объекты актуарного бухгалтерского учета исследуются с помощью специфического для традиционной системы метода.

Метод, определяется, как пути познания, способы организации, практического обоснования действительности, обусловленные закономерностями соответствующего объекта.

Используя философский подход к познанию, надо отметить, что любая теоретическая система знаний базируется на принципах, связанных между собой цепочкой основоположных параметров. Исходя от сущности параметризации, метод бухгалтерского учета – это система способов, которые обеспечивают комплексное, непрерывное отображение его предмета, как во времени, так и в пространстве.

В соответствии с этим базовым определением, метод актуарного учета представляет собой совокупность приемов и способов, с помощью которых познается предмет и достигается цель актуарного учета.

Метод актуарного учета, как нового типа учета включает элементы метода бухгалтерского учета, но исходя от специфики своего предмета, их содержание существенно расширяется. Это связано с тем, что осуществление актуарных расчетов на базе использования нетрадиционных методов прогнозирования диктует свои условия, как за счет первичной документации, учетных регистров, отчетности, так и учитывая модели актуарной оценки.

Кроме того созданная на их основе актуарная система регистрации фактов хозяйственной деятельности, обуславливает необходимость и усовершенствования системы бухгалтерских счетов.

В связи с этим, целесообразно выделить еще один класс бухгалтерских счетов – «Актуарные счета», где в разрезе аналитики отображать рассчитанные на основе актуарных расчетов прогнозные данные о хозяйственных средствах, а также источниках их формирования. Актуарные счета будут давать объективную характеристику изменений экономической стоимости бизнеса, выступая базисом для построения проектной актуарной отчетности предприятия.

Исходя вышеуказанным предложениям, в шифрах актуарных счетов первые две цифры будут характеризовать класс их принадлежности, а все последующие – будут отражать традиционные счета для предприятий. Созданная таким способом система учета, будет способствовать разграничению общепринятого финансового учета и нового его типа – актуарного, в тоже время, создавая целостность и тесную взаимосвязь между ними с возможностями обновления прогнозных данных.

Непосредственно понятие «актуарный» очень часто встречается в научных и практических изданиях, а также в стандартах бухгалтерского учета, а именно в П(С)БУ 26 «Выплаты работникам» [46]. Так, в п. 3 вышеупомянутого стандарта дает четкую трактовку таких категорий, как «актуарные прибыли (убытки)», «актуарные предположения».

Первая категория, а именно «актуарные прибыли (убытки)» характеризуется как прибыли (убытки) рассчитанные путем вычисления с актуарных предположений тех, что фактически подтвердились, с учетом изменений актуарных предположений. Соответственно актуарные предположения – это демографические и финансовые предположения, что используются для исчисления настоящей стоимости обязательств за программой с установленной платой [113].

Расширенная трактовка вышеупомянутых понятий содержится и в МСФЗ 19 «Вознаграждение работникам» [43], согласно требованиям Международного стандарта актуарные прибыли (убытки) включают: коррективы на базе опыта. Коррективы – характеризуются как разность между первич-

ными актуарными предположениями по отношению к будущим событиям и тем, что произошло на самом деле.

Согласно п. 19 П(С)БУ 26 [46] актуарные прибыли (убытки) рассчитываются за каждой программой с определенными выплатами. В процессе расчетов исходят с преобладания кумулятивных за период с начала исчисления и неопределенных актуарных прибылей (убытков) в конце предыдущего периода над одним с показателей: 10 % настоящей стоимости обязательств за программой с определенной выплатой на эту дату; 10 % справедливой стоимости активов программы на данный период времени.

Современные справочные издания эпохи XXI века, определяют термин «actuaries», как специалист с оценки рисков, финансовый аналитик и консультант в системе страхования, человек, который использует на практике актуарную математику [113].

Вышеуказанное понятие очень часто встречается в системе страхования. Так, согласно Закону Украины «О страховании» [152] актуарии осуществляют расчеты при возмещении убытков клиенту страховой компании. Это прежде всего профессионалы в области использования вероятностных методов прогнозирования на базе объективной оценки индивидуальных и корпоративных рисков.

Актуарии исполняют роль защитников от принятия каких-либо ошибочных решений с целью предупреждения возникновения проблем, которые непосредственно связанные с будущим бизнесом. Следует сделать акцент на том, что долгое время существовала правовая коллизия о необходимости введения отдельного раздела в Законе Украины «О страховании» [152] «Об актуарной деятельности».

В этот раздел предлагалось включения вопросов касающихся регулирования актуарной деятельности в Украине, но обоснованного внедрения таких нововведений так и не произошло.

В отличие от отечественного законодательства в Российской Федерации регламентация актуарной деятельности осуществляется согласно Закону «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» [138]. Согласно ст. 2 которого, актуарная деятельность определяется, как профессиональная деятельность субъектов актуарной деятельности, направленная на проведение актуарных расчетов в отношении объекта актуарной оценки.

За результатами проведенного исследования, можно сделать вывод, что необходимость внедрения в практику ведения бухгалтерского учета нового его типа – актуарного, обусловлена использованием МСФО. В целом, статическая и динамическая концепция бухгалтерского учета сделали существенное влияние на реформирование учетных концепций в мире.

В соответственных теориях были заимствованы разные элементы, которые бы способствовали улучшению уровня учетного процесса и достичь лучших результатов в ходе контрольных процедур. К таким элементам относят

разнообразные методологические приемы, принципы бухгалтерского учета, а также современную актуарную концепцию.

Проведенное исследование свидетельствует о том, что актуарный учет, характеризуется зарубежными исследователями, как система сбора и формирования информации, необходимой для реальных и потенциальных инвесторов, кредиторов и других поставщиков капитала с целью оценки экономической стоимости, что создается, а также будущих потоков денежных средств в ходе принятия решений об целесообразности осуществления инвестиций в развитие бизнеса субъекта хозяйственной деятельности [110].

Комплексная переориентация на будущее учетно-аналитической информации и осуществление актуарных расчетов – это первоочередная составляющая эффективного функционирования предприятия в современных условиях инвестиционной активности. Целенаправленность в данном направлении на основе сформированной системы управления возможно только при условии внедрения нового типа учета – актуарного, который за свою сущностью направлен на перспективную оценку создаваемой экономической стоимости и будущих денежных потоков.