

УДК 336.1

МОДЕЛЬ ОПЕРАЦИОННОЙ АВТОМАТИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Путилов Б.Н.

Новосибирский государственный университет
экономики и управления «НИНХ»
E-mail: putilov.b@ya.ru

В статье предлагается для обсуждения теоретическое обоснование и практическая реализация модели операционной технологии финансового учета, формирующего финансовую отчетность в автоматическом режиме. На входе такого учета первичные учетные данные, на выходе полноформатная финансовая отчетность. Участие бухгалтера в учетном процессе не обязательно, так как в нем нет счетов и проводок. Средства учета размещаются не на счетах, а в электронных регистрах, их движение обеспечивают не проводки, а программный расчетный модуль. Учетный автомат работает по принципу: «ввел первичные учетные данные и забыл».

Ключевые слова: операционная технология финансовой отчетности.

MODEL OF OPERATING AUTOMATION OF FINANCIAL REPORTING

Putilov B.N.

Novosibirsk State University of Economics and Management
E-mail: putilov.b@ya.ru

The article offers a discussion of theoretical justification and implementation of the model of operating technology of financial accounting, which forms financial reporting automatically. Primary accounting data are at the input of such accounting, full featured financial reporting is at the output. Accountant doesn't need to participate in the accounting process since there are no accounts or entries. Accounting funds are not placed into accounts, but in electronic registers, and the movement is provided by the program calculation module rather than by entries. Accounting automation is done on the principle of "entering primary accounting data and forgetting about it".

Keywords: operating technology of financial accounting.

Бухгалтерский учет сложный технологически, нормативно зарегулированный, финансово- и трудозатратный, не отвечает аналитической и информативной полноте учета, требованиям производительности труда и оперативности, защищенности от человеческого фактора и не защищает предприятие от несостоятельности. Эти проблемы бухгалтерской отчетности экономическое сообщество связывает с теоретической несостоятельностью, информативной недостаточностью, отчетной недостоверностью бухгалтерского учета [3] и усматривает в них первопричину экономических кризисов последних лет.

Объяснить проблемы бухгалтерской отчетности только некомпетентностью бухгалтера, который не замечает, что банк ожидает банкротство, или технологией учетного процесса, которая позволяет бухгалтеру форми-

ровать недостоверную отчетность, или самой не вполне корректной учетной технологией, не получается, поскольку проблемы системные.

Оценивая бухгалтерскую отчетность как информационную систему, можно утверждать, что проблема учета и в бухгалтере, и в самом учете. Здесь уместно предсказание О.В. Рожновой, которая считает, что «...будет изобретен принципиально иной подход к учетному отражению – учетной томографии хозяйствующего субъекта. Полагаем, что современный учет стоит на пороге революционных изменений, и, возможно, уже через 20...30 лет он будет совершенно не похож на существующий» [4].

Каким же представляется такой учет?

Конечно же простым и умным – в учет на инвентарном уровне вводим все, что нам принадлежит: здания, машины, выручку, запасы, затраты и долги, а учет сам без бухгалтера формирует внятную информативную отчетность, сам платит вовремя налоги, используя банковские автоплатежи. Внутри учетного процесса нет ни бухгалтера, ни аудитора, ни ревизора, а также нет бухгалтерского учета, нет ничего, кроме программного операционного модуля. Учет сам разносит средства по регистрам и в реальном времени выдает полноформатную отчетность.

Чтобы выстроить такой учет, можно предложить простую, даже примитивную модель финансового обустройства предприятия, если рассмотреть его как систему внутренних и внешних финансовых обязательств. К внутренним относим обязательства перед предприятием по обеспечению простого и расширенного воспроизводства, к внешним – обязательства по выплате дохода субъектам предприятия и владельцам привлеченного капитала. Затем строим алгоритмы средств воспроизводства и доходных средств, формализуем их учетными функциями и обозначаем функционал баланса, в котором каждому значению капитала в пассиве соответствует значение имущественной функции в активе.

Такой подход к формированию операционной технологии финансовой отчетности предопределяет теоретическое обоснование учетного процесса, его методологию и инструменты для практической реализации учета.

Набор терминов и определений в терминологии операционной технологии финансового учета не противоречит по понятийным категориям современной экономической терминологии и для описания таких понятий приведены только необходимые определения, описаны учетные функции и сделаны напоминания.

Теоретическое обоснование операционной технологии финансовой отчетности включает ее определение, формулировку концепции и постулатов для описания учетного процесса, выстраивание функционала имущества и капитала в активе и пассиве баланса, построение алгоритмов формирования имущества при движении капитала и их описание имущественными функциями.

Так, операционную технологию финансовой отчетности определим как электронную отчетность, формируемую программным расчетным модулем, который в автоматическом режиме распределяет выручку основной деятельности на средства простого воспроизводства и доходные средства субъектов предприятия, а выручку внереализационной деятельности – на средства расширенного воспроизводства и доходные средства владельцев

привлеченного капитала в соответствии с первичными учетными данными, формулой баланса и паспортом предприятия.

Такое распределение выручки основной и внереализационной деятельности можно проиллюстрировать функциональной схемой движения средств на предприятии (рис. 1).

Далее определим фундаментальные понятия дохода и выручки, которые в бухгалтерском учете не определяются.

К выручке основной деятельности отнесем средства от реализации продукции, товаров и услуг, а также любые целевые и инвестиционные средства, поступившие в регистр выручки из других учетных регистров для обеспечения основной деятельности.

Доход определим как средства выручки по основной деятельности, предназначенные для субъектов предприятия. Субъектами предприятия назовем его учредителей и персонал.

К выручке внереализационной деятельности отнесем средства, полученные от операций с собственным и привлеченным капиталом: купли-продажи и аренды имущества, капитализации, дивидендов по собственным акциям, заемных, лизинговых, инвестиционных средств под обязательства клиентам или выпуск ценных бумаг, средств дарения.

Обозначим паспорт предприятия как перечень идентификационных и экономических реквизитов. К идентификационным реквизитам отнесем наименование, название основной деятельности, адресные, налоговые, статистические, банковские реквизиты предприятия и представительские реквизиты первых лиц. В экономические реквизиты включим средства формирования имущества предприятия, плановые значения выручки, торговой надбавки, накладных расходов, зарплаты и привилегированных дивидендов.

Под автоматизированной системой управления финансами будем понимать функциональное аналитическое сравнение расчетным модулем учетных средств в регистрах операционного финансового учета с аналогичными учетными данными в паспорте предприятия и автоматическую корректировку учета обратными учетными связями.

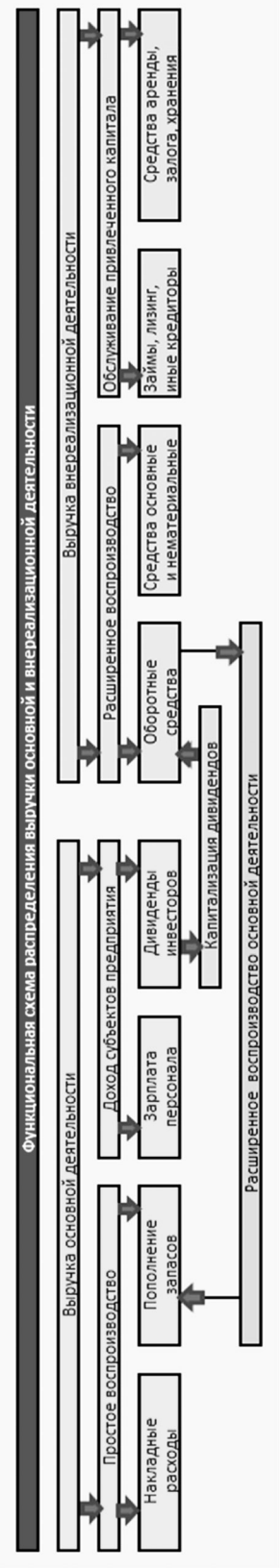


Рис. 1. Распределение выручки основной и внереализационной деятельности

Определим капитал как совокупность средств хозяйственной деятельности, а средства как объекты, которые субъекты используют для извлечения дохода. Доход основной деятельности предприятия, очищенный от налогов и взносов, не принадлежит предприятию, на балансе не значится и является имуществом субъектов предприятия. На баланс ставится в качестве привлеченного капитала доход, не выданный субъектам предприятия.

Так как капитал – это средство извлечения дохода, а основная функция дохода – формирование имущества, то имущество определим как функцию капитала при его движении в области законодательно допустимых и рыночных значений.

Под движением капитала будем понимать любое изменение состояния капитала – статуса, положения в пространстве и времени, названия, оценки, назначения, конъюнктуры.

Представим имущество предприятия в активе баланса суммой значений имущественных функций, капитал предприятия в пассиве баланса аргументами этих функций, а тождество актива и пассива назовем формулой баланса предприятия. Заметим, что пассив баланса описывает финансовую деятельность предприятия движением капитала, а актив баланса – склад имущества предприятия, сформированный капиталом.

Развивая понятия капитала и имущества, будем полагать, что объект, приведенный субъектом в движение, – это капитал, объект, назначенный субъектом для движения, – имущество, объект, не предназначенный субъектом для движения, – сокровище.

Поверим в постулаты, что имущество и капитал функционально обратимы и тождественны по стоимости, что капитал первичен, имущество вторично, как источник по отношению к сосуду, что только в движении капитал формирует доход как универсальное имущество обмена.

Важнейшим понятием в модели операционной технологии финансовой отчетности является распределение вырученных средств в результате хозяйственной деятельности. Используем формализацию – обобщение понятий о предмете – для системного представления о нем. Так, при обобщении понятия распределения выручки до уровня предпринимательской деятельности найдем, что предприниматель-таксист из выручки восполняет ресурсы автомобиля, оплачивает патент, привлеченные средства – связь, услуги диспетчера и собственные потребности. При обобщении понятия распределения вырученных средств до государственного уровня сопоставим их распределение с распределением бюджетных поступлений на средства воспроизводства государственных активов, обслуживание внешних и внутренних заимствований, формирование зарплаты бюджетникам и пенсий, не обеспеченных страховыми взносами.

Легко заметить единую методику распределения средств, вырученных в результате хозяйственной деятельности, и априори примем ее как фундаментальный принцип экономических отношений. В соответствии с таким принципом выручку предприятия будем распределять на простое и расширенное воспроизводство, а также на доход субъектов предприятия и владельцев привлеченного капитала. Условимся заранее, что никаких других распределений вырученных средств на предприятии не существует.

Возможно, формализация человеческой деятельности как продукта божественного предприятия, а точнее – божьего промысла, позволит выстроить государство-предприятие с доходным местом для каждого субъекта в соответствии с капиталом, которым он обладает, наполнит нас новым экономическим и философским знанием, подскажет рациональное распределение благ, обеспечит достойный уровень жизни.

В целом концепция теории операционной технологии финансовой отчетности содержит поиск алгоритмов формирования имущества при движении капитала, их формализацию учетными функциями, регистрацию имущества и капитала, вывод формулы баланса, формирование расчетного модуля в соответствии с формулой баланса, написание в его регистрах операционных формул и построение отчетности в электронном формате.

Эта концепция строится на следующих постулатах, определениях и функциональном обеспечении:

1. Постулат распределения выручки основной деятельности на простое воспроизводство и доход субъектов предприятия, а внереализационной деятельности на расширенное воспроизводство и доход владельцев привлеченного капитала.

2. Постулат функциональной обратимости и тождества имущества и капитала.

3. Постулат балансового функционала: каждой учетной операции движения капитала в пассиве соответствует учетная операция формирования имущества в активе.

4. Определение имущества как функции движения капитала в области законодательно допустимых и рыночных значений.

5. Определение баланса как функционала имущества и капитала в активе и пассиве.

6. Определение формулы баланса как тождества суммы значений имущественных функций в активе и суммы их аргументов в пассиве.

7. Определение предприятия как системы формирования и погашения внутренних и внешних обязательств. Внутренние обязательства заключаются в обеспечении простого и расширенного воспроизводства, внешние обязательства – в обеспечении доходом субъектов предприятия и владельцев привлеченного капитала.

Определение капитала как объекта извлечения дохода субъектом – физическим или юридическим лицом требует уточнения не трактовки капитала вообще, пусть будет их много и разных, а человеческого капитала применительно к терминологии операционной технологии финансовой отчетности.

Капитал как объект извлечения дохода может находиться в собственности, в пользовании, залоге или в незаконном владении субъекта. Для корректности определим человеческий капитал как совокупность нематериальных средств рабочего времени, средств интеллектуального и физического свойства, которыми человек как их носитель, собственник располагает, и как субъект правового поля предлагает на рынке для извлечения дохода.

Операционная технология финансовой отчетности использует термины «субъект капитала», «субъект рынка», «субъект предприятия» и для

инвесторов, вложивших в предприятие нематериальные и материальные средства, и для инвесторов, вложивших только нематериальные средства рабочего времени, средства интеллектуальные и физические. И для тех, и других предприятие формирует общий доход, справедливое распределение которого представляет вечную проблему человеческого бытия.

Значение и статус субъекта как владельца капитала всегда являлось решающим фактором государства, который состоит в создании комфортных отношений между субъектами капитала и государством. Баланс между предложением и спросом на средства нематериального, в том числе человеческого, капитала и средства материального капитала требует настройки и регулировки экономическими инструментами, которыми владеет только государство. О влиянии таких отношений на общество, оформленное в государство, писал еще Платон в своем труде «Государство» [2].

Такое отвлечение на несколько углубленное описание производственных отношений, категорий имущества и капитала, организации предприятия и государства имеет прямое отношение к операционной технологии финансового учета как к универсальному и простому финансовому инструменту построения экономических структур любого масштаба. В условиях неизбежного расширения хозяйственной деятельности и товарной экспансии потребуются армия бухгалтеров и бухгалтерский учет, не факт, что справится с отчетностью.

В середине прошлого столетия, когда объем товарной массы и учетных данных существенно возрос, а бухгалтера и перфорационные счетные машины напряженно работали над ее учетом, бухучету помогли расчетные программы для мини-ЭВМ. Учетные проблемы надвигающейся глобализации снимет автоматически формируемая финансовая отчетность.

С возросшим объемом учетных данных с середины XX в. в учетный сервис стали вовлекаться большие коллективы операторов учета, строились дорогие перфорационные и электронные счетные машины. Множились разработки по совершенствованию расчетов и вычислительной техники, которые не затрагивали автоматизацию операционной технологии бухгалтерского учета. В системе операционных методов бухгалтерского учета практически отсутствовала математика. Возможно, это Кант поведал миру весть о том, что «в каждой науке столько истины, сколько математики».

Для построения операционной технологии финансового учета с использованием методологии алгоритмизации и формализации принят постулат, который состоит в утверждении принципа – каждой учетной операции, вызванной движением капитала в пассиве баланса, соответствует учетная операция формирования имущества в активе.

Такой подход к формированию учета сохраняет в операционном финансовом учете принцип двойной учетной записи, которую в 1494 г. благословил Л. Пачоли как основополагающий божественный принцип бухгалтерского учета, его последователи почитали как закон сохранения энергии, а автор посчитал ее триумфом.

Двойная запись содержится в самой природе имущественной функции в качестве ее значения и аргумента. Если актив баланса рассматривать как область значений имущественной функции Y , пассив баланса как область ее определения на значениях задействованного капитала X , то алгоритм

формирования формулы баланса можно выстроить как функционал актива Y и пассива X .

Строго говоря, актив Y есть функция пассива X – каждому значению капитала области определения в пассиве X соответствует значение имущества области значений в активе Y . Этот концепт учетного функционала позволяет строить алгоритмы формирования имущества при движении капитала и на их основе операционные функции.

Например, внеоборотное имущество в активе баланса формируется на значениях основных и нематериальных средств уставного и добавочного капитала.

Оборотное имущество по основной деятельности в активе баланса формируется на значениях оборотных средств в уставном капитале, на значениях неоплаченных средств простого воспроизводства и невыплаченных доходных средств в привлеченном капитале, а также на значениях дебиторской задолженности по основной деятельности в оборотных средствах добавочного капитала.

Оборотное имущество по внереализационной деятельности в активе баланса формируется на значениях оборотных средств расширенного воспроизводства в добавочном капитале, на значениях неоплаченных средств расширенного воспроизводства и средств в пользовании, подлежащих возврату в привлеченном капитале, а также на значениях дебиторской задолженности по внереализационной деятельности в оборотных средствах добавочного капитала.

Эти алгоритмы, формирующие имущество в активе при движении капитала в пассиве полностью описывают склад имущества в активе баланса и могут быть формализованы операционными функциями.

Например, аргументами функции имущества простого воспроизводства являются значения восполнения из выручки оборотных средств, выбывших с реализованной продукцией и с произведенными накладными расходами, а также значения закупленных запасов и произведенных накладных расходов. Аргументами функции доходного имущества субъектов предприятия являются запланированные значения зарплаты и оклада, дивиденды обыкновенные и привилегированные, а также на значения выручки в течение рабочего дня по основной деятельности, которые формируют доход субъектов предприятия.

Распределение средств выручки основной деятельности на средства простого воспроизводства и доходные средства субъектов предприятия, а выручки внереализационной деятельности на средства расширенного воспроизводства и средства обслуживания обязательств, определяет всю финансовую деятельность предприятия и формирует структуру учетных регистров, представленную на рис. 2.

Как следует из рис. 2, движение средств уставного, добавочного и привлеченного капитала осуществляется независимо, однако в модели операционной технологии финансового учета предусмотрены опции, которые обеспечивают движение средств капитала вне областей определения имущественных функций, представляющих этот капитал. Такое перемещение средств капитала в автоматическом режиме задается обычной линейной функцией вводом в область ее определения начальных или граничных ус-

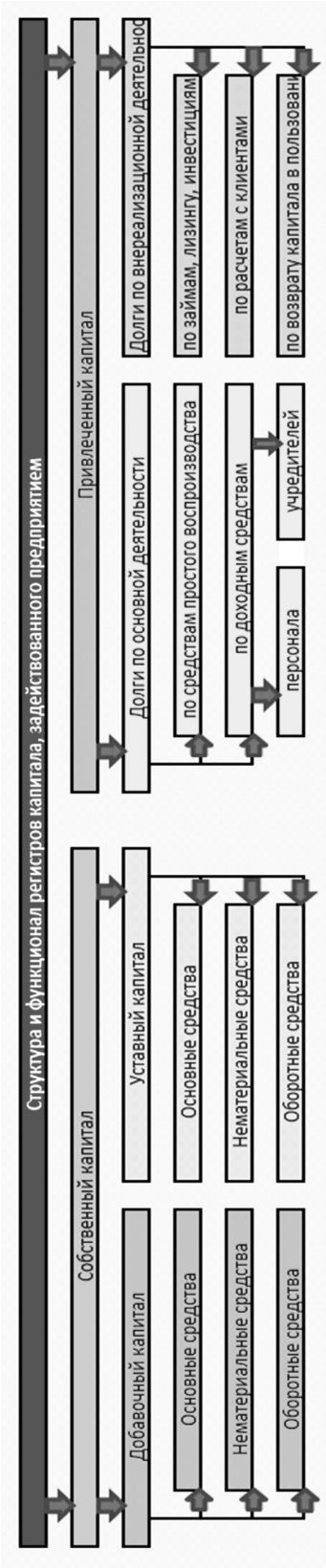


Рис. 2. Структура учетных регистров и взаимодействие средств капитала

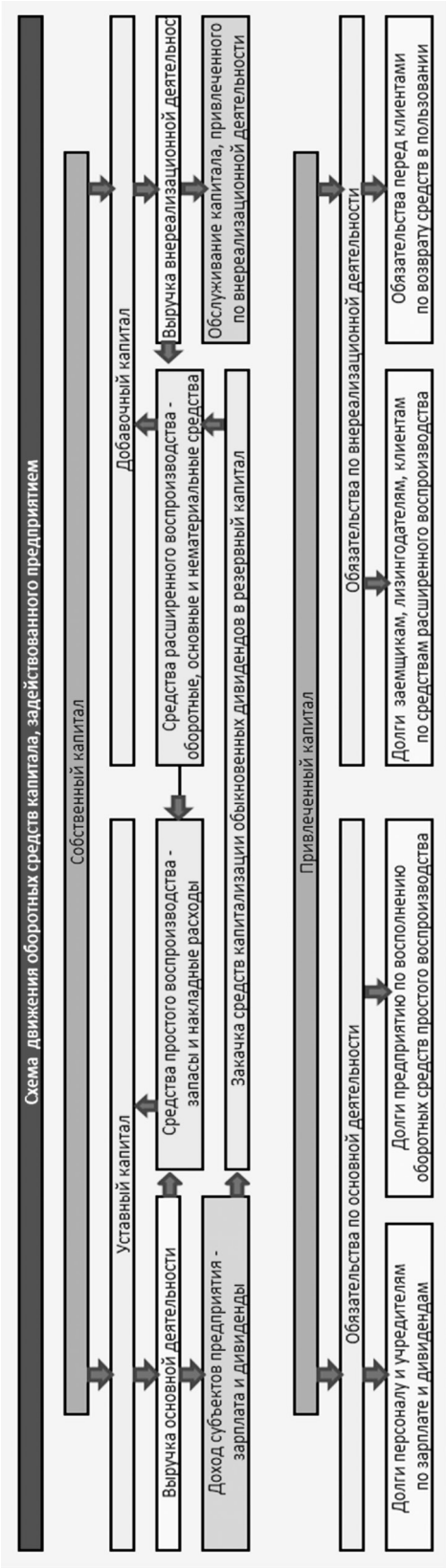


Рис. 3. Движение оборотных средств задействованного капитала

ловий в паспорте предприятия, например, ставок и сроков перемещения капитала. Перемещение капитала по учетным регистрам может быть постоянным, временным и возвратным на заданных условиях, при этом для перемещения капитала используются следующие опции:

- формирование премиального фонда персонала на окладе,
- перекачка внереализационных средств в расширение основной деятельности,
- капитализация дивидендов в резервный капитал,
- загрузка инвестиций в выручку основной деятельности унитарного предприятия,
- перемещение доходов субъектов предприятия в депозитарий возмездного хранения.

Движение оборотных средств можно проследить на рис. 3.

В целом структуру электронных учетных регистров операционной технологии финансовой отчетности представляет принципиальная логистическая схема движения средств капитала и сформированного им имущества (рис. 4).

Принципиальная схема учетных регистров описывает логику учетного процесса на предприятии, а с размещенными в регистрах операционными функциями представляет структурный алгоритм программного расчетного модуля.

Как уже отмечалось, в основу операционной технологии финансовой отчетности положена концепция распределения выручки основной и вне-реализационной деятельности на средства воспроизводства и доходные средства, которая позволяет строить алгоритмы формирования имущества и функции, их формализующие в соответствии с рис. 5.

В соответствии с этой схемой вырученные предприятием средства $Co = C + Cd$ по основной деятельности C распределяются на простое воспроизводство P и доход субъектов предприятия Z : $C = P + Z$, а по вне-реализационной деятельности Cd распределяются на расширенное воспроизводство Jv и доход владельцев привлеченного капитала Jd : $Cd = Jv + Jd$, и запишется такое распределение в виде простого математического выражения суммы:

$$Co = C + Cd = (P + Z) + (Jv + Jd). \quad (1)$$

Средства для восполнения запасов определим по себестоимости продукции O , которая реализована со скидкой n и с запланированной торговой надбавкой k по формуле:

$$O = \sum_0^n Cn \left(\frac{1}{k(1 - n/100)} \right), \quad (2)$$

где Cn – выручка от реализации с n -й скидкой, %.

Что же касается восполнения накладных расходов N , то оно обеспечено отчислениями из выручки запланированных накладных расходов по формуле за каждый рабочий день:

$$N = \sum_0^n Cn \frac{Np}{Cp}, \quad (3)$$

где Np – запланированные накладные расходы в течение рабочего дня; Cp – запланированная выручка в течение рабочего дня.

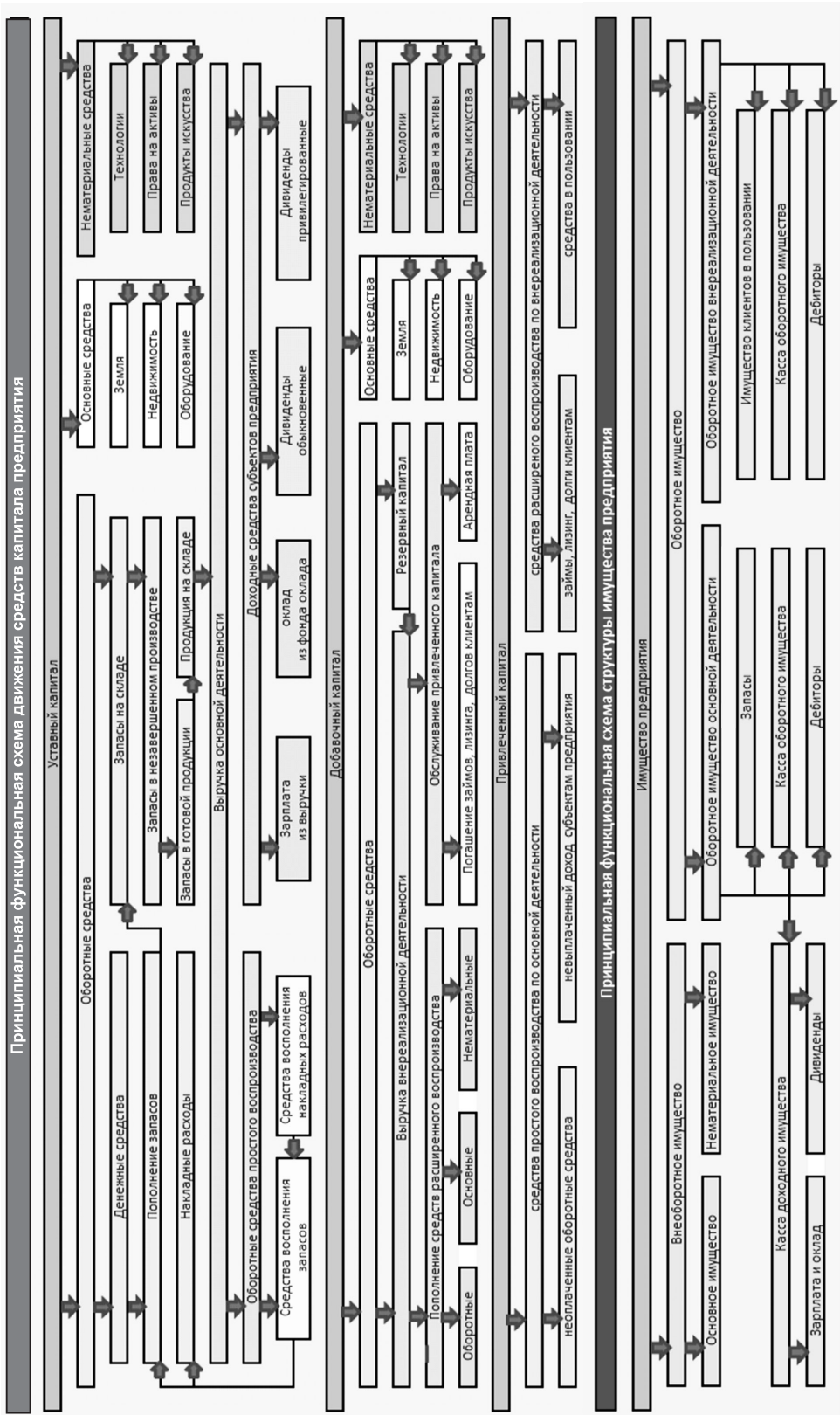


Рис. 4. Принципиальная логистическая схема структуры электронных учетных регистров

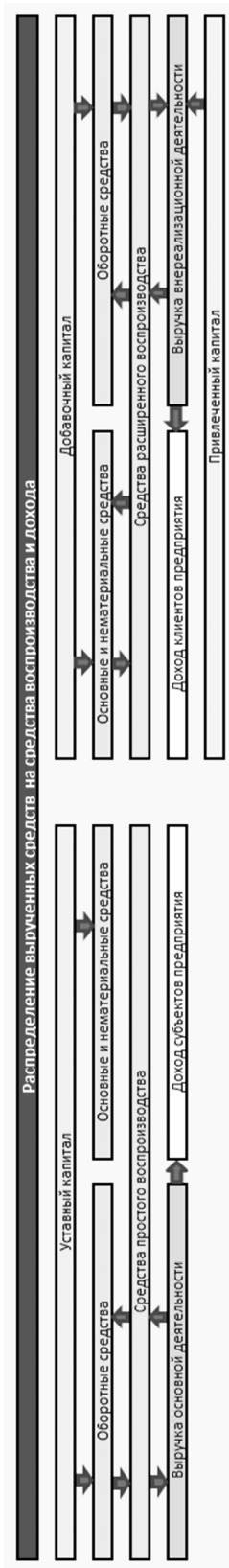


Рис. 5. Распределение выроченных средств на средства воспроизводства и дохода

Средства выручки после распределения на средства воспроизводства распределяются далее на доход персонала Z , который состоит из зарплаты Zc и оклада Ze , и доход учредителей U , который состоит из обыкновенных Uc и привилегированных Ue акций.

В целом доходные средства субъектов предприятия Z можно описать формулой, в которой обыкновенные дивиденды формируются из выручки по остаточному принципу:

$$Z = (Z + U) = (Zc + Ze + Uc + Ue) = \left(\sum_0^n Cn \frac{Zp}{Cp} + \sum_0^m Em \left(1 + \frac{j}{100} \right) + Uc + Ue \right), \quad (4)$$

где Zp – зарплата персонала за рабочий день, запланированная от плановой выручки Cp ; Em – оклад работника с табельным номером m ; j – премиальный коэффициент к окладу, %.

В итоге распределение выручки основной деятельности C на средства простого воспроизводства P и доход Z можно записать следующей формулой:

$$C = \left(\sum_0^n Cn \left(\frac{1}{k(1 - n/100)} \right) + \sum_0^n Cn \frac{Np}{Cp} \right) + \left(\sum_0^n Cn \frac{Zp}{Cp} + \sum_0^k Ek \left(1 + \frac{j}{100} \right) + Uc + Ue \right). \quad (5)$$

Распределение выручки внеэкономической деятельности Cd запишем суммой:

$$Cv = Jv + Jd = (Q + S + Y) + Jd,$$

где Q, S, Y – основные, нематериальные и оборотные средства добавочного капитала; Jd – средства обслуживания привлеченного капитала клиентов.

В целом выручка на предприятии распределяется в соответствии с формулой:

$$Co = \left(\sum_0^n Cn \left(\frac{1}{k(1 - n/100)} \right) + \sum_0^n Cn \frac{Np}{Cp} \right) + \left(\sum_0^n Cn \frac{Zp}{Cp} + \sum_0^k Ek \left(1 + \frac{j}{100} \right) + Uc + Ue \right) + (Q + S + Y) + Jd. \quad (6)$$

В соответствии с описанным движением капитала, который определяет всю финансовую деятельность предприятия, выстроим алгоритмы формирования имущества при движении капитала с написанием имущественных функций.

Далее представлены алгоритмические построения учетных операций и их описания имущественными функциями.

$$W = (T + K + P + Q + S + Y) \quad (7)$$

– функция формирования собственного имущества предприятия W за счет собственного капитала, предназначенного для простого и расширенного воспроизводства, а также формирования дохода субъектам предприятия и клиентам привлеченного капитала. С целью формирования собственного капитала учредители вкладывают в уставный капитал основные T , нематериальные K и оборотные средства P , планируют в добавочном капитале основные Q , нематериальные S и оборотные средства Y и фиксируют эти средства в паспорте предприятия. В пассиве уставный и добавочный капитал размещаются в регистре собственного капитала. В активе собственное имущество W распределено в регистрах внеоборотного и оборотного имущества.

$$A = (O + N) \quad (8)$$

– функция формирования оборотного имущества простого воспроизводства A за счет оборотных средств простого воспроизводства $(O + N)$ пополнением из выручки C средствами O запасов, выбывших с реализованной продукцией, и пополнением из выручки средствами N произведенных накладных расходов в оборотных средствах P уставного капитала. Для формирования средств простого воспроизводства $(O + N)$ учредители планируют выручку рабочего дня Cp , ежедневные накладные расходы Np , торговую надбавку k и фиксируют эти значения в регистрах паспорта предприятия. В соответствии со сформированными учредителями оборотными средствами простого воспроизводства расчетный модуль извлекает из выручки C основной деятельности средства O для восполнения запасов, реализованных в составе продукции, и средства N для компенсации накладных расходов. В пассиве баланса средства восполнения запасов O и накладных расходов N направляются расчетным модулем в регистр оборотных средств P уставного капитала. В активе оборотное имущество простого воспроизводства A размещено в регистрах запасов и кассы оборотных средств по основной деятельности.

Если аргумент $(O + N)$ функции имущества простого воспроизводства A записать в виде функций распределения выручки C :

$$O = \sum_0^n Cn \left(\frac{1}{k(1 - n/100)} \right), \quad (9)$$

$$N = \sum_0^n Cn \frac{Np}{Cp}, \quad (10)$$

то функцию A имущества простого воспроизводства оборотных средств уставного капитала можно записать в более удобном виде:

$$A = (O + N) = \sum_0^n Cn \left(\frac{1}{k(1 - n/100)} + \frac{Np}{Cp} \right), \quad (11)$$

$$D = (Z + U) = (Zc + Ze + Uc + Ue) \quad (12)$$

– функция формирования доходного имущества D субъектов предприятия за счет движения доходного капитала $(Z + U)$ извлечением из выручки основной деятельности C средств для выплаты зарплаты $Z = (Zc + Ze)$ и дивидендов $U = (Uc + Ue)$.

С целью формирования доходного капитала учредители планируют доход персоналу за рабочий день как функцию зарплаты Zp от запланированной выручки основной деятельности Cp и как функцию оклада Ze от фонда оклада, сформированного штатным расписанием персонала, устанавливая по необходимости годовые привилегированные дивиденды Ue и фиксируют эти значения в паспорте предприятия. В соответствии со сформированным учредителями доходным капиталом расчетный модуль начисляет персоналу зарплату Zc как функцию выручки основной деятельности C и оклад Ze как функцию фонда оклада, а учредителям начисляет привилегированные дивиденды Ue и обыкновенные дивиденды Uc . В активе невыплаченное денежное имущество D субъектов предприятия сосредоточено для выплаты в регистре кассы доходных средств оборотного имущества основной деятельности.

В процессе деятельности на предприятии формируется обремененное оплатой или возвратом привлеченное имущество клиентов:

$$B = (M + F + Jd). \quad (13)$$

Задолженность возникает по оплате средств простого воспроизводства и выплате доходных средств субъектам предприятия по основной деятельности M , а также по оплате средств расширенного воспроизводства F и обязательств оплаты средств в пользовании по внереализационной деятельности Jd . В пассиве баланса капитал $(M + F + Jd)$ размещен в регистрах привлеченного капитала, в активе привлеченное имущество B размещено в регистрах оборотного имущества по основной и внереализационной деятельности.

Для более подробного описания имущественных функций представим их аргументы – капитал – в развернутом виде. Так, оборотные средства Y в аргументе функции добавочного имущества $(Q + S + Y)$ представим средствами R , которые формируются операциями внереализационной деятельности, резервным капиталом $Uc \frac{i}{100}$ за счет капитализации дивидендов Uc по ставке i :

$$\begin{aligned} W &= (T + K + P + Q + S + Y) = \\ &= \left(T + K + P + \left(Q + S + \left(R + Uc \frac{i}{100} \right) \right) \right). \end{aligned} \quad (14)$$

Аргументы функции доходного имущества $D = (Zc + Ze + Uc + Ue)$ представим функцией зарплаты $Zc = \sum_0^n Cn \frac{Zp}{Cp}$ от выручки C , функцией оклада $Ze = \sum_0^m Em \left(1 + \frac{j}{100} \right)$ от оклада Em работника с табельным номером

m и его премии $Em \frac{j}{100}$ по ставке j , а также отчислениями от дивидендов Uc в премиальный фонд оклада $\sum_0^m Em \frac{j}{100}$ и в резервный капитал $Uc \frac{i}{100}$:

$$D = \left(\sum_0^n Cn \frac{Zp}{Cp} + \sum_0^m Em \left(1 + \frac{j}{100} \right) + \left(Uc - Uc \frac{i}{100} - \sum_0^m Em \frac{j}{100} \right) + Ue \right). \quad (15)$$

В соответствии с определением формулы баланса предприятия запишем:

$$\begin{aligned} W + A + B + D = & \left(T + K + P + Q + S + \left(R + Uc \frac{i}{100} \right) \right) + \\ & + \sum_0^n Cn \left(\frac{1}{k(1 - n/100)} + \frac{Np}{Cp} \right) + (M + F + Jd) + \\ & + \left(\sum_0^n Cn \frac{Zp}{Cp} + \sum_0^m Em \left(1 + \frac{j}{100} \right) + \left(Uc - Uc \frac{i}{100} - \sum_0^m Em \frac{j}{100} \right) + Ue \right). \quad (16) \end{aligned}$$

Эта формула баланса служит алгоритмом построения программного расчетного модуля операционной технологии финансовой отчетности, основанием для написания электронных формул в его регистрах и задания функций сопровождения учетных операций.

Окупаемость вложений учредителей в днях F определит функция, обратная среднему значению регистра ежедневных обыкновенных дивидендов Un :

$$F = \frac{(T + K + P)}{Un}. \quad (18)$$

Рентабельность собственного капитала ROE учредителям удобно оценивать в оперативном режиме по формуле:

$$ROE = \frac{U}{(Iu + Id)t/h} 100, \quad (19)$$

где U – доход учредителей с начала года; t/h – отношение количества дней с начала года к количеству дней в году.

Надежность предприятия X описывает функция устойчивости как отношение привлеченного капитала $(M + F)$ к собственному капиталу $(Iu + Id)$, которое при $X > 1$ обещает проблематичное исполнение обязательств перед кредиторами:

$$X = \frac{(M + F)}{(Iu + Id)}. \quad (20)$$

Для демонстрации операционной технологии финансовой отчетности в электронном формате предлагается облегченный учет без клиентской базы и с начислением зарплаты не по персоналиям, а в целом по отделам, реализованный в табличном редакторе Excel на пяти отчетных листах: «ввод данных», «расходы», «доходы», «финотчет» и «баланс».

Отчет «ввод данных» предназначен для финансового планирования предприятия и ввода первичных учетных данных, остальные отчеты автоматически формируют полноформатную финансовую отчетность предприятия, а также лог-файл.

Учет начинается с формирования в паспорте предприятия на листе отчета «ввод данных» уставного, добавочного, а при наличии и привлеченного капитала, с подключением при необходимости опции акционирования капитала, с заполнения идентификационных реквизитов предприятия, а также запланированных значений выручки и торговой надбавки. Здесь же планируются накладные расходы, штатное расписание, отпуска руководителей.

Экономические реквизиты паспорта предприятия можно представить табл. 1.

Ввод административных, экономических реквизитов и первичных учетных данных формирует отчет «ввод данных», который представлен табл. 2.

Отчет «ввод данных» автоматически формирует сводный финансовый отчет, представленный следующей табл. 3.

Баланс предприятия по российским правилам бухгалтерского учета ПБУ, по правилам, приведенным к формату международных стандартов финансовой отчетности МСФО [1] и по регламенту операционной технологии финансовой отчетности, представлен табл. 4.

В качестве иллюстрации формирования имущества при движении капитала обратимся к функциональной схеме балансового отчета (рис. 6).

Отчет по доходам субъектов предприятия, который представляет ведомость начисления и выдачи зарплаты и дивидендов, а также отчет по расходам, который представляет движение запасов и накладных расходов, являются тривиальными и в статье не приводятся.

Законодательная регламентация учета достигается внедрением правового контента в программное обеспечение операционной отчетности по примеру программ налогового ведомства «Налогоплательщик ЮЛ» и немецкой отчетной системы SAP при соблюдении в учетной политике обязательного регламента операционной технологии финансового учета:

- простое воспроизводство за счет средств основной деятельности,
- расширенное воспроизводство за счет средств внереализационной деятельности.

В операционной технологии финансовой отчетности оператором учета служит программный расчетный модуль, заменяющий ручное сопровождение учетного процесса автоматическим и позволяющий организатору учета исключить из учетного процесса специалистов по счетам и проводкам, поручив ввод первичных учетных данных менеджерам, ответственным за эти данные на местах – в цехах и отделах.

Расчетный модуль в реальном времени выстраивает финансовую логику производства и устанавливает в регистрах учета строгую функциональность, которая страхует предприятие от несостоятельности, скрытых запасов, заниженных доходов, завышенных расходов, бухгалтерских ошибок, злоупотреблений.

Важное место в финансовой логистике операционного финансового учета занимает мобильная версия сводного финансового отчета, которая доступна руководителям и владельцам предприятия на устройствах с интернет-подключением и предоставляет полноценный инструментарий для системного управления производством, финансовой диагностики и корпоративного управления предприятием.

Оценить информативность и аналитичность мобильной версии сводного финансового отчета можно в табл. 5.

Таблица 1

Фрагмент отчета экономических реквизитов паспортов предприятия

Экономические реквизиты паспорта предприятия на 16 октября 2015 г.			
Собственный капитал	13834151		
в том числе уставный капитал	7500000		
в том числе добавочный капитал	6334151		
Привлеченный капитал	4159782		
Количество обыкновенных акций	150000		
Номинальная и рыночная стоимость акций руб.	50	52	
Годовой дивидендный доход на 1 акцию руб.	29		
Количество акций в продаже	2000		
Плановая и фактическая рентабельность предприятия	0,14	0,14	
Планируемые ежемесячные накладные расходы	486700		
Зaplанированный доход персонала как функция выручки за рабочий день	11800		
Зaplанированный доход персонала как функция фонда оклада за день	8000		
Планируемая выручка за рабочий день	150000		
Планируемая торговая надбавка	1,6		
Максимальная скидка на реализацию	12%		
Срок действия и ставка премиального фонда персонала на окладе	01.01.15	31.12.15	7%
Срок депозита и ставка депозитов предприятия	00.01.00	00.01.00	0%
Срок и ставка закладки внеэкономических средств в расширение основной деятельности	25.09.15	31.12.15	30%
Срок и ставка закладки инвестиций в выручку в режиме унитарного предприятия	00.01.00	00.01.00	0%
Срок и ставка капитализации в резервный капитал	01.01.15	31.12.15	5%

Таблица 2

Фрагмент отчета ввода первичных учетных данных

Автоматический финансовый учет ООО "Пластосуда"				Основная деятельность			
Планирование капитала		Штатное расписание		Обслуживание займов, ссуд и лизинга		Книга продаж и покупок	
Общая информация		Тренд: выручки в течение года		Движение выручки по месяцам		Закуплено запасов и произведено продукции	
С 1 ноября 2015 года работает депозитарий доходов и ссудная касса							
Ставка депозита - 5%							
Судный процент - 7%							
Срок депозита - не менее 3 месяцев							
Финансовый отчет							
Телефон	Ввод первичных данных основной деятельности	Движение основного капитала		Движение добавочного капитала		Движение привлеченного капитала	
Администратор	Выручка	Выручка	Выручка	Нематериальные средства	Основная деятельность	Внебюджетная деятельность	Средства клиентов к возврату
89112983244	основная	Движение запасов	Наличные расходы	земля	недвижимые средства	внутрибюджетная деятельность	объекты недвижимости
Парфенова	в кассе	закуп. в хозяйст. целях	налогообложение	основная деятельность	основные автотранспортные средства	основная деятельность	основная деятельность
Елена Иосиф	1109777	закуп. в хозяйст. целях	налогообложение	основная деятельность	основные автотранспортные средства	основная деятельность	основная деятельность
Итого в 2015	41298327	26379568	26026384	759609	4693000	3909700	194000
28 сен	Пн	147442	0	109068	0	0	0
29 сен	Вт	157648	0	114001	0	0	0
30 сен	Ср	121380	0	0	0	0	0
среднее	158399	478708	110177	6269	78217	18125	0
Октябрь	2217581	1436125	1432300	18806	469300	72500	0
1 окт	Чт	155921	501476	111854	0	0	0
2 окт	Пт	146814	0	90433	0	0	0
3 окт	Сб	188203	0	109495	11019	0	0
4 окт	Вс	0	0	0	0	0	0
5 окт	Пн	133000	0	108222	0	0	0
6 окт	Вт	157500	500758	100000	0	5500	0
7 окт	Ср	107600	0	101325	4387	0	0
8 окт	Чт	150972	0	98162	0	7000	0
9 окт	Пт	181460	0	12829	0	95000	0
10 окт	Сб	187800	0	3400	275000	0	0
11 окт	Вс	0	0	1000	20000	0	0
12 окт	Пн	144595	119045	0	500	0	0
13 окт	Вт	166921	0	103298	0	300	0
14 окт	Ср	173319	0	121873	0	97500	0
15 окт	Чт	151667	0	139331	0	40000	0
16 окт	Пт	171809	0	106443	0	0	0
17 окт	Сб	0	0	0	0	0	0

Таблица 3

Фрагмент сводного финансового отчета

Автоматический финансовый отчет ООО "Пласспусада"									
Автоматический финансовый отчет в АСУФ Предприятие			Сводный финансовый отчет			Основная деятельность		Производство пластмассы	
Распределение выручки основной деятельности по году			Распределение средств воспроизводства по году			Распределение накладных расходов по году		Распределение дохода по году	
• Выручка план • Выручка факт • Средства воспроизводства • Доход субъектов предприятия			• Планируемые средства • Средства по факту • в т.ч. запасы в незавершенные • в т.ч. запасы в продукции • в т.ч. накладные расходы			• Расходы план • Расходы факт • в т.ч. хозяйственные • в т.ч. налоговые		• Доход план • Доход по факту • в т.ч. зарплата • в т.ч. дивиденды	
0			0			0		0	
Акции Sale цена номинал доходность Козыф. ROE			Денежные кредиты			Оборотные средства простого воспроизводства		% налогов в доходе субъектов предприятия	
2000 штук 52 р. 50 р. 59 % за год 21%			2 459 782 р.			1 372 696 р.		17%	
Прогноз дохода персонала на 2015 год 7841950 р.			Денежные дебиторы 278 367 р.			Доход от сверплановой реализации в т.ч. денежные средства воспроизводства 525 636 р.		Премияльный фонд персонала 7% от фонда оклада 144 378 р.	
Прогноз дохода учредителей на 2015 год 3700417 р.			Несостоятельность при X>1 сегодня X = 0,3			Доход миноритарных акционеров в т.ч. запасы в незавершенном производстве 863 184 р.		Рекомендуемый закуп запасов =закуп не требуется	
Окупаемость вложений за 1502 дней			Депозитарий дохода под 0,0 % сумма 0 р.			Расширение основной деятельности под 30 % сумма 62018 р. с 25.09.15		Рентабельность в т.ч. запасы в готовой продукции	
7 500 000 р.			17 993 933 р.			под 30 % сумма 62018 р. с 25.09.15		факт 0,08 план 0,07 факт 1,57 план 1,6	
Выручка 114 %			Распределение выручки основной деятельности			Распределение выручки внебюджетной деятельности		зачетка в обо обслужива	
Учет на 16.10			простое воспроизводство			расширенное воспроизводство		Касса внебюджетная	
среднее			полное			средства		Касса внебюджетная	
121 274			133 510			121 180 р.		Касса внебюджетная	
150 000			116 926			8030350 11000000 2086451		Касса внебюджетная	
21 274			16 583			4 949 368		Касса внебюджетная	
41 448 327			32 309 300			1 109 777		Касса внебюджетная	
87			127 888			0		Касса внебюджетная	
157 648			24 800			3 961 205		Касса внебюджетная	
121 360			21 136			3 970 376		Касса внебюджетная	
158 399			24 627			0		Касса внебюджетная	
2 217 581			1 924 231			0		Касса внебюджетная	
121 542			501 476			0		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715			3 970 803		Касса внебюджетная	
145 814			9 715						

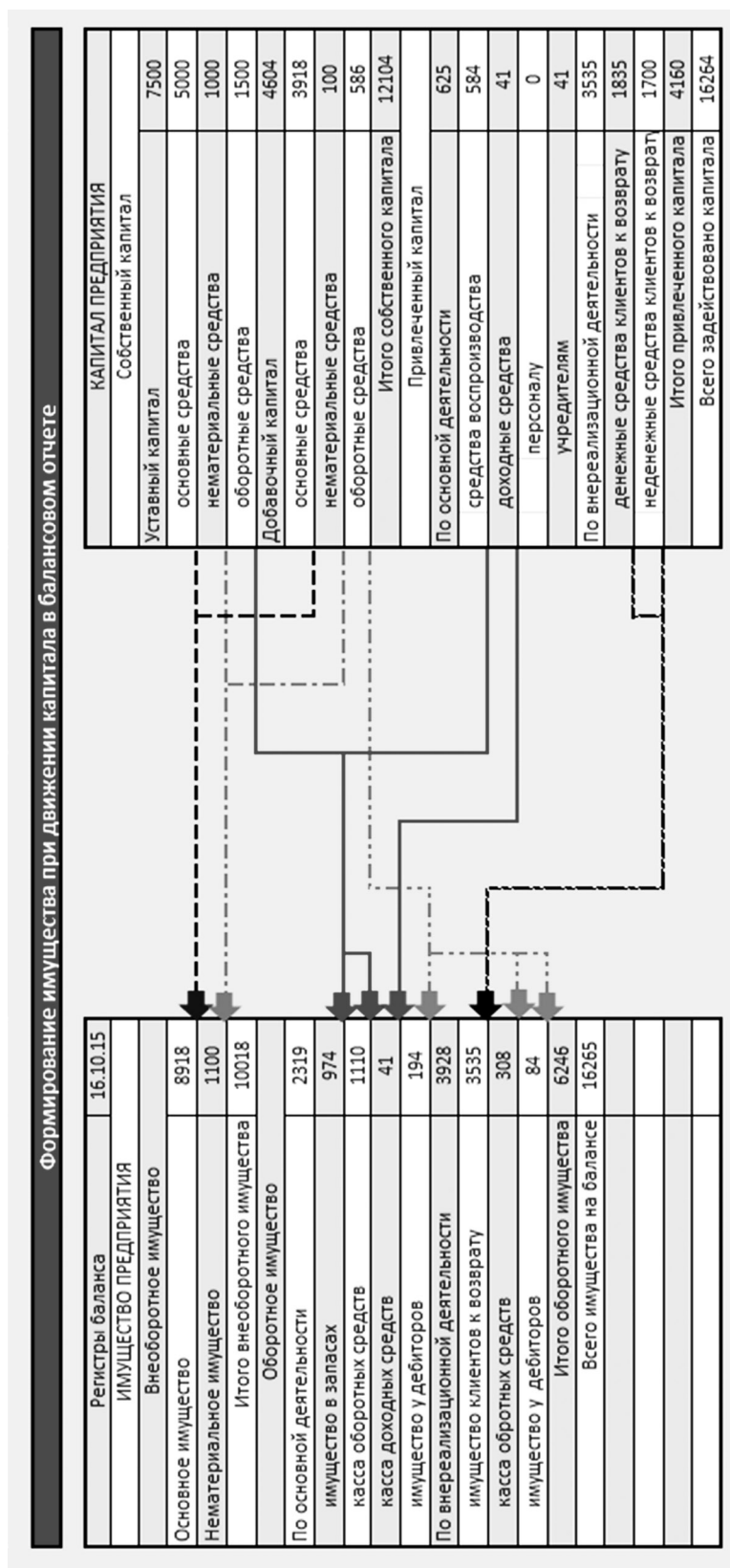


Рис. 6. Формирование имущества при движении капитала в балансовом отчете

Таблица 5

Мобильная версия сводного финансового отчета

Автоматический финансовый учет в АСУФ Предприятие

Сводный финансовый отчет ООО "Пластикуда"

Основная деятельность

Производство пластмасс

Распределение выручки основной деятельности по году

Распределение средств воспроизводства по году

Распределение наладочных расходов по году

Распределение дохода по году

5000

Выручка план

Выручка факт

Средства воспроизводства

Доход субъектов предприятия

1 000

Планируемые средства

Средства по факту

В т.ч. запасы в незавершен

В т.ч. запасы в продукции

В т.ч. накладные расходы

10 000

Расходы план

Расходы факт

В т.ч. хозяйственные

В т.ч. налоговые

1000

Доход план

Доход по факту

В т.ч. зарплата

В т.ч. дивиденды

Акции Sale цена номинал доходность

Корр. ROE

Недоход дохода за счет скидок

Оборотные средства производств % налогов в доходе субъектов предприятия

2000 шт.

32

50

59

34

21%

6 334 151 р.

2 459 782 р.

1 372 698 р.

1 500 000 р.

1 500 000 р.

17%

Прогноз дохода персонала

Собственный капитал

Доход от сверпланной реализации

Премия фонд персонала

на 2010 год

7841950 р.

2000 шт.

Доход 28226

13 834 151 р.

278 367 р.

3 217 704 р.

3 217 704 р.

525 636 р.

7%

от фонда оклада 144 378 р.

Прогноз дохода Удирителей

Привлеченный капитал

Несостоятельный при х>1

Рекомендуемый закуп запасов

на 2015 год

37600417 р.

Гарантия 5%

Сумма 111443

4 159 782 р.

сегодня х = 0.3

Доход минимальных акционеров

853 184 р.

в т.ч. запасы в несостоятельном производстве

в т.ч. запасы в готовой продукции

Рентабельность Торговая наценка

Окупаемость вложений

Задельцовый капитал

Депозитарий дохода

Расширение основной деятельности

0 р.

в т.ч. запасы в готовой продукции

Факт 0.08 план 0.07

Факт 1.57 план 1.1

за 1502 дней

7 500 000 р.

17 993 933 р.

под 0.01 сумма 0

под 30 % сумма 62018 р.

25 093 15

в т.ч. запасы в готовой продукции

Выручка

Распределение выручки основной деятельности

Расширение выручки внепроизводственной деятельности

Учет на 16.10

простое воспроизводство

доход субъектов предприятия

Касса основная

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый капитал

Задельцовый

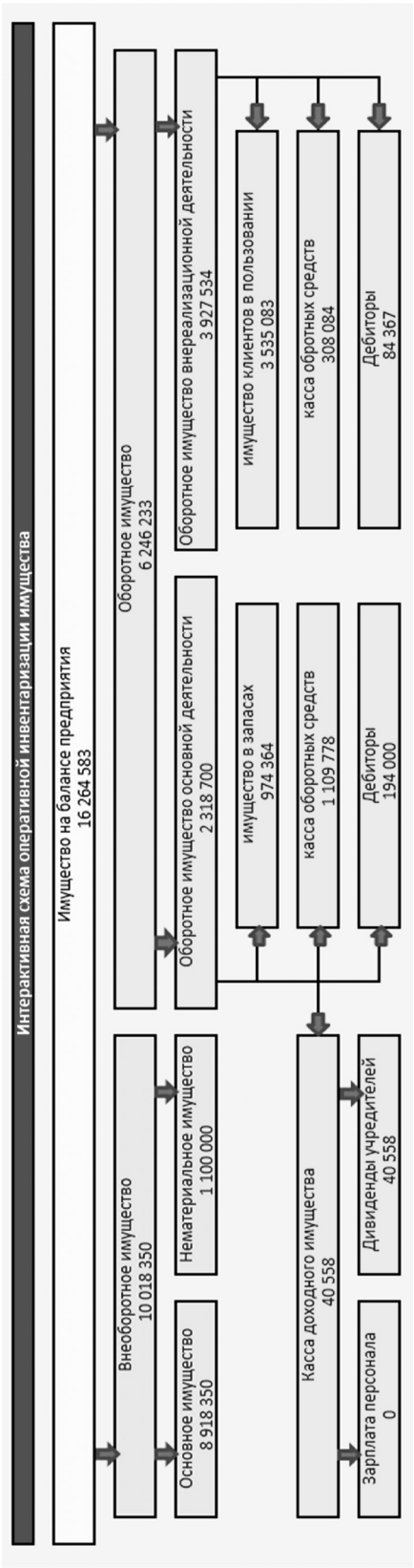


Рис 7. Интерактивная схема движения капитала и оперативной инвентаризации имущества

Автоматизированная технология финансовой отчетности расширила операционный функционал финансового учета, исключила оператора из учетного процесса, защитила учет от человеческого фактора, обеспечила автоаудит и самоконтроль учетному процессу, предоставила руководству и владельцам предприятия легко читаемую аналитическую отчетность как инструмент планирования, финансового и корпоративного управления предприятием.

Предложены и разработаны приложения операционной технологии финансовой отчетности, которые консолидируют программные компоненты учетных продуктов в реальном времени, интегрируют финансовую и налоговую отчетность, формируют налоговые автоплатежи, планируют финансовую деятельность, обеспечивают программную регламентацию учета и работу в режиме автопилота, а также работу многофункциональных тренажеров управления предприятием.

Финансовую диагностику предприятия в реальном времени обеспечивает одноуровневая интерактивная схема, средства которой рассчитываются на момент последней учетной операции, обсчитывается сумма и среднее значение по году (рис. 7).

Предпринимается разработка сквозной финансовой диагностики предприятия за счет трехуровневой структуры интерактивных схем, в которых финансовые итоги верхнего управленческого уровня по ссылкам направляются на второй уровень интерактивной схемы для детализации итогов и встречного контроля количественного учета средств третьего производственного уровня в подразделениях. На чет-

вертом уровне портала удобно размещать личные кабинеты персонала с терминалами управления рабочего места.

Операционная технология финансовой отчетности не только адаптирована к международным стандартам финансовой отчетности, но и допускает автоматическое формирование этой отчетности как приложение операционной технологии вводом кода соответствующего стандарта.

Особые ожидания от операционной финансовой отчетности связаны с обеспечением стабильности и платежеспособности банковской системы, которая остается самым слабым звеном российской экономики, уязвимой к кризисам на фондовых рынках, проблемной к наращиванию собственного капитала, к недержанию текущей ликвидности и к искажениям отчетности. Потребуется разработка инструментальных методов оценки рисков и финансовой устойчивости банков вместо субъективных экспертных оценок и рейтингов, а также аппаратное регламентирование размещения привлеченных средств от своего имени и за свой счет. Задачи автоматизации учетных операций страховой организации аналогичны банковским процедурам.

Массовое применение операционного финансового учета намечается в домашних и фермерских хозяйствах. Учет не потребует раздумий над распределением вырученных средств на воспроизводство своего хозяйства, на выплату долгов, взносов и налогов, обеспечения собственного благополучия.

И в то же время в операционной технологии финансового учета содержится неоднозначный аспект, связанный с исключением оператора из учетного процесса и, как следствие, исключение творческой оптимизации финансовой и налоговой отчетности. Прибыль, которую делает бухгалтер в креативном учете, практикуется повсеместно. Креативность проявляется в манипулировании прибылью, в оценках активов, в создании скрытых резервов и забалансовых источников финансирования. Причина – в отчуждении собственников от управления, а менеджмента от собственности. Собственникам нужна объективная правдивая, а менеджерам субъективная креативная отчетность.

Параллельное ведение операционного финансового учета для владельцев предприятий и бухгалтерского учета для менеджмента и налоговой инспекции компенсирует этот недостаток, но порождает досадный симптом двойной отчетности.

В операционной технологии финансовой отчетности сведено на нет любое творчество в учете, и сам учет сведен на инвентарный ввод учетных данных: дом 1, жены 3, баранов 10. Но в этом примитиве заключен принцип автоматической бескомпромиссной достоверности и единообразия финансовой отчетности. Ее масштаб значения не имеет – учет един для корпоративных, унитарных предприятий и не требует настройки.

Бухгалтерский и операционный финансовый учет отчетность формируют на разных технологиях, но цель у них одна. Они – два детища одной матери – финансовой отчетности. Не исключено, что появятся дети на мнимых и комплексных числах. Наука бесконечна, в ней места хватит всем, и конкуренция, как свежий воздух, никогда не будет лишней: больше теорий, больше науки.

500 лет бухучет описывает мировую экономику, цивилизация в долгу у счетовода, и в знак признательности следует воздать должное скромным

летописцам человеческого грандиозного хозяйства. Никто забыт не будет и тогда, когда бухгалтерия с бухгалтерами исчезнут навсегда, а на их месте объявятся финансовые менеджеры и финансовые директора. Но бухгалтерский учет сохранится, как сохраняется история и памятники старины. На странице сайта кафедры бухучета и статистики уважаемого вуза размещено фото плюшевого медвежонка с постером «Бухгалтерский учет бессмертен».

Есть смысл предложить организаторам учета выбор бухгалтерского и альтернативного учета. Можно ожидать, что владелец предприятия выберет детерминированный и объективный альтернативный учет, директор предприятия предпочтет креативный и субъективный бухгалтерский учет, и важно то, что выбор каждого устроит: владелец будет знать, в каких активах его деньги, директор будет знать, что сэкономил на налогах.

Относится ли операционная технология финансового учета к науке точной, если она часть непредсказуемой по результатам кризисных явлений гуманитарной экономической науки? Невнятную полемику на эту тему можно завершить, если помнить, что операционная технология финансовой отчетности после каждой учетной операции основной деятельности формирует главное искомое любого учета – доход и полностью восполняет средства простого воспроизводства в уставном капитале.

Не столько философская, сколько экономическая мысль формирует мироустройство. Так, двойная запись Л. Пачоли обеспечила строительство капитализма, капитал К. Маркса строительство социализма, апологетами глобализма заложен фундамент мировой экономической системы, намечена стандартизация технологий, унификация финансовой отчетности, естественный продукт которой – автоматизированная операционная технология финансовой отчетности в пути.

Эта технология, реализованная в формате интернет-портала, наряду с интернет-банкингом, электронным правительством и электронным государством, формирует системную отчетность в интернет-экономике как инструмент управления финансами грядущей интернет-цивилизации.

Литература

1. *Мариненко А.А., Медведева В.Н.* Автоматизация процесса трансформации бухгалтерской отчетности применительно к требованиям МСФО // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2009. № 9.
2. *Платон.* Государство. URL: <http://royallib.com/read/platon/gosudarstvo.html#0> (дата доступа: 30.04.2017).
3. *Путилов Б.Н.* Какой финансовый учет нам нужен, а какой не нужен. URL: <http://findirectoria.ru/statya.htm> (дата доступа: 30.04.2017).
4. *Рожнова О.В.* Актуальные проблемы финансовой отчетности. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-finansovoy-otchetnosti> (дата доступа: 30.04.2017).

Bibliography

1. *Marinenko A.A., Medvedeva V.N.* Avtomatizacija processa transformacii buhgalterskoj otchetnosti primenitel'no k trebovanijam MSFO // Jekonomika sel'skohozjajstvennyh i pererabatyvajushhih predpriyatij. 2009. № 9.

2. *Platon*. Gosudarstvo. URL: <http://royallib.com/read/platon/gosudarstvo.html#0> (data dostupa: 30.04.2017).
3. *Putilov B.N.* Kakoj finansovyj uchet nam nuzhen, a kakoj ne nuzhen. URL: <http://findirectoria.ru/statya.htm> (data dostupa: 30.04.2017).
4. *Rozhnova O.V.* Aktual'nye problemy finansovoj otchetnosti. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-finansovoy-otchetnosti> (data dostupa: 30.04.2017).