
МЕТОДИКА АНАЛИЗА ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЕЗЕРВНОГО КОМПЛЕКСА НА ПРЕДПРИЯТИИ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСНЫХ ПРОЦЕССОВ В ЭКОНОМИКЕ

Костюкова Елена Ивановна, д-р экон. наук, проф.

Бобрышев Алексей Николаевич, канд. экон. наук, доц.

Ставропольский государственный аграрный университет, пер. Зоотехнический, 12, Ставрополь, Россия, 355017; e-mail: elena-kostyukova@yandex.ru; bobrishevaleksey@yandex.ru

Цель: провести анализ возможных трактовок экономических категорий: «резерв», «резервная система», «резервирование»; определение важных в контексте проводимого исследования детерминант. *Обсуждение:* решается задача выработки методических подходов, способствующих повышению качества формируемой информации в системе управленческого учета и нивелированию негативного влияния внешней конъюнктуры на ключевые бизнес-процессы экономического субъекта. *Результаты:* в исследовании проведен анализ мнений отечественных и зарубежных авторов относительно трактовки таких экономических категорий, как: «резерв», «резервная система», «резервирование», что позволило установить важные в контексте проводимого исследования детерминанты. В рамках формирования авторского методического подхода по оценке эффективности резервной системы предприятия сформирована система тестовых индикаторов для проведения SWOT-анализа резервной системы экономического субъекта, кроме того, предложен подход по интегральной оценке его результатов, а также дана общая лингвистическая характеристика полей альтернативных стратегий по формированию резервной политики экономического субъекта в нестабильных экономических условиях.

Ключевые слова: управленческий учет, экономический кризис, резервы, резервная система, резервирование.

DOI: 10.17308/meps.2016.4/1416

Введение

Резервирование, являясь важным элементом метода бухгалтерского учета в рыночной экономике, в кризисных условиях приобретает еще большую актуальность, детерминируя процесс создания целого комплекса элементов и агрегатов резервной системы, с целью снижения финансово-

экономических, корпоративных, производственных и макроэкономических рисков, возникающих вследствие экономической неопределенности.

Кризисные процессы в экономике, безусловно, провоцируют неопределенность в поведении экономических агентов, вызывают повышение волатильности спроса на производимую продукцию, стимулируют инфляционные процессы. В этих условиях экономическим субъектам сложно принимать эффективные управленческие решения, что вызывает необходимость развития соответствующего инструментария для мониторинга, оценки и последующего снижения потенциальных финансово-хозяйственных угроз, возникающих вследствие трансформационных процессов в экономике.

Экономические субъекты в своей деятельности испытывают воздействие рисков различной этиологии. Это в первую очередь производственные риски, вызванные нарушением технологии производства, риски, связанные с использованием некачественного сырья, вызванные поломкой оборудования и т.д. Деятельность некоторых экономических субъектов связана с воздействием инвестиционных рисков, то есть рисков, вызванных временным размещением ликвидных средств, с целью получения дохода в будущем. Большое значение имеет также группа финансовых рисков. При этом в условиях необходимости извлечения максимальной прибыли не все риски могут быть снижены. Часть из них может быть учтена и впоследствии нивелирована в системе управленческого учета за счет создания соответствующих резервов.

Отметим, что выработка методических подходов, способствующих диагностике эффективности резервной системы предприятия, является актуальным, требующим дополнительной проработки вопросом.

Методология исследования

Изучение мнений отечественных и зарубежных авторов относительно трактовки таких экономических категорий, как: «резерв», «резервная система», «резервирование», позволило установить следующие, важные в контексте проводимого исследования детерминанты и положения, представленные в табл. 1. Среди авторов отсутствует единство мнений относительно сущности экономических категорий «резерв», «резервная система», «резервирование»; цель резервирования также трактуется по-разному: от «уточнения оценки отдельных статей бухгалтерского баланса» до «механизма повышения надежности экономического субъекта» и «способности покрытия предстоящих расходов»; создание комплекса резервов способствует реализации принципов непрерывности деятельности, осмотрительности и осторожности; большинство авторов говорят о резервах при определении финансового результата в контексте динамической балансовой теории, отмечая громоздкость резервной системы, целью которой является устранение, минимизация и уравнивание рисков многочисленными способами, что определяет использование большого количества агрегатов и позиций резервного типа и др.; сущностное содержание резервной политики, по

Таблица 1

Сущностное содержание экономических категорий «резерв», «резервная система», «резервирование»
в трактовке отечественных и зарубежных авторов

Категория	Трактовка экономической категории	Автор, источник
Категория «резерв»	Обязательство с неопределенным сроком погашения и суммой, признаваемое только в случае наличия у компании текущего традиционного (правового) обязательства в результате прошлого события. Резервы как обязательства с неопределенным сроком исполнения или обязательства неопределенной величины	МСФО [13]
	Резервы – это неиспользованные возможности снижения текущих и авансируемых затрат материальных, трудовых и финансовых ресурсов при данном уровне развития производственных сил и производственных отношений	М.И. Баканов, А.Д. Шере-мет [3, с. 236]
	Обособленная часть активов, которая концентрируется в резервных (страховых) фондах – как централизованных, так и децентрализованных, и предназначена для покрытия непредвиденных потребностей, расходов для подстраховки рисков	А.Н. Азрилиян [1, с. 395]
	Резервы представляют собой активы на случай вероятностных потерь	Ж. Ришар [15, с. 52]
	Резервы создаются в условиях предпринимательского риска и нестабильности хозяйственных отношений	Н.Г. Белов, Л.И. Хоружий [4, с. 550-551]
	Пассивные статьи для отражения определенных обязанностей организации, которые точно не установлены по величине или содержанию на отчетную дату, а лежащие в их основе расходы должны (или могут) отнесены к периоду возникновения этих обязанностей	Й. Бетте [5]
	Резервы есть накопления для покрытия ожидаемых и строго определенных расходов предприятия	Я.В. Соколов [19, с.288]
	Резервы представляют собой пассивы, характеризующие будущие расходы организации	Муравецкая Н.К. [11, с. 250]
	Резерв является элементом формирования финансовой (бухгалтерской) отчетности	Л.В. Сотникова [20, с. 26]
	Резервы создаются для уточнения оценки отдельных статей бухгалтерского учета и покрытия предстоящих расходов и платежей	Ю.А. Бабаев [2, с. 141]

Окончание табл. 1

	<p>Аккумулятивная компания нераспределенная прибыль. Такие средства являются важным источником долгосрочного финансирования бизнеса. Однако не стоит полагать, что они содержатся в виде начальных средств и что компания может использовать свои резервы в целях инвестирования. На это годятся только наличные средства</p>	<p>Н. Уолл, Я. Маркузе, Д. Лайнз и Б. Мартин [8, с. 399]</p>
	<p>Оценочный резерв – расход организации, признаваемый в связи со снижением учетной стоимости актива при его обесценении</p>	<p>Печеникова [14, с. 25]</p>
	<p>Резервы создаются в целях равномерного включения расходов в издержки отчетного периода, повышения достоверности отчетности, накопления средств на осуществление дорогостоящего ремонта основных средств и т.п.</p>	<p>В.Э. Керимов [9, с. 715]</p>
<p>Категория «резервная система»</p>	<p>Механизм регулирования внутрихозяйственной деятельности предприятия с целью стабилизации и независимости деятельности от внешних и внутренних факторов, поддержания финансовой устойчивости, обеспечения стабильности деятельности предприятия по отношению к своим обязательствам перед третьими лицами</p>	<p>Я.В. Соколов [18]</p>
	<p>Резервная система – это эффективный механизм повышения надежности функционирования хозяйствующего субъекта в рыночной экономике посредством создания уставных, оценочных и других резервов</p>	<p>Романова С.В. [16]</p>
<p>Категория «резервные»</p>	<p>Резервная система предприятия – понятие многогранное, включающее принципы построения, организацию, учет, анализ, оценку рисков, учетные механизмы отражения, чистые активы и чистые пассивы, рискованные активы, агрегаты резервной системы, определение уровня резервной защиты предприятия, управление резервами и т.д.</p>	<p>Е.И. Муругов [12, с. 159]</p>
	<p>Резервирование – прием регулирования финансового результата деятельности хозяйственного субъекта предполагающей регистрацию расходов и доходов, вероятных для будущих периодов</p>	<p>Соколов Я. В. [19]</p>
	<p>Резервирование предполагает уточнение оценки ценностей, показанных в балансе</p>	<p>Рудановский А.П. [17]</p>
	<p>Резервирование предполагает уточнение оценки отдельных статей бухгалтерского учета и покрытия предстоящих расходов и платежей</p>	<p>Бабаев Ю.А. [2]</p>

мнению авторов, предполагает мониторинг, учет и оценку внешних рисков функционирования экономического субъекта, то есть изучение внешней среды. Это в свою очередь вызывает спрос на принципиально иную для финансового учета информацию, что в еще большей степени повышает роль управленческого учета и др.

Согласно МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», оценочные обязательства – это задолженность, возникшая вследствие прошлых событий, высоковероятная (более 50%), но с неизвестным сроком погашения, сумму, которой возможно установить достоверно приближенно-расчетным путем. По таким обязательствам формируются резервы.

В современных условиях рациональный подход к резервам позволяет получить целый ряд учетно-аналитических преимуществ, стимулирующих принятие эффективных управленческих решений, в частности:

- резервы способствуют развитию экономического субъекта за счет реализации принципа самофинансирования;
- резервная система создается с целью снижения рисков потери финансовой устойчивости под воздействием внутренних и внешних факторов и служит своеобразной «подушкой безопасности» в неблагоприятных условиях;
- резервная система выступает механизмом покрытия убытков и страхования рисков, реализуя тем самым защитную функцию в системе управления финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта;
- рациональная резервная система позволяет сбалансировать использование расходов в течение отчетного периода, повысить достоверность и качество финансовой отчетности для всех категорий пользователей, предусмотреть негативные явления кризисных процессов в экономике (инфляция, падение производства, падение стоимости ценных бумаг, рост процентных ставок по кредитам и др.);
- резервная система создает благоприятную среду для работы микроэкономических звеньев предприятия за счет повышенной сопротивляемости к внешним отрицательным воздействиям, что повышает стабильность функционирования экономики в целом, нивелируя риск возникновения кризисной ситуации;
- резервная система способствует развитию производства, расширению рынков сбыта, а также решению социальных и экологических задач;
- обесцененные деньги вытесняют хорошие активы, а использование счетов учета резервов является признаком реальности отчетности и имущественного состояния [7];
- резервная политика призвана идентифицировать, а впоследствии и снизить риски финансово-хозяйственной деятельности, кроме того,

она выступает важнейшим элементом контрольной среды экономического субъекта. В этом проявляется двойственность функций резервирования на предприятии и др.

В то же время на практике далеко не все экономические субъекты полноценно используют инструментарий резервирования в своей практической деятельности. Отметим, что потенциал использования резервной системы зачастую ограничивается использованием лишь их оценочной или регулирующей функции, путем создания резервов по сомнительным долгам, резервов под обесценение финансовых вложений и резервов под снижение стоимости материально-производственных запасов (МПЗ). Помимо этого, некоторыми организациями реализуется также учетно-распределительная функция посредством создания резервов предстоящих расходов. При этом учетная практика функционирования отечественных предприятий показывает отсутствие опыта использования резервов по обеспечению обязательств (по защите экономического субъекта в целом, перед бюджетом и внебюджетными фондами, перед третьими лицами), которые в условиях кризисных процессов в экономике являются более актуальными.

Для контроля за состоянием резервной системы экономического субъекта необходимо проведение аналитических процедур, способных выявить не только «узкие места» сформированной на предприятии системы резервирования, но и определить потенциальные угрозы для сохранения устойчивого развития экономического субъекта вследствие воздействия внешних факторов. Для этих целей, на наш взгляд, наиболее целесообразно использовать инструментарий SWOT-анализа.

Учитывая контекст проводимого исследования, необходимо сформировать методическую основу для проведения соответствующих аналитических действий в рамках SWOT-анализа резервной системы предприятия. При этом методика классического SWOT-анализа была нами несколько модифицирована с учетом необходимости реализации функции контроля в системе управленческого учета. Так, нами была сформирована система тестовых индикаторов, представленных в табл. 2, для выявления сильных и слабых сторон, возможностей и угроз для резервной системы предприятия.

Предложенная система тестовых индикаторов, на наш взгляд, позволяет оценить способность резервного комплекса снижать риски, на основании чего может быть выработан план корректирующих мероприятий с целью повышения эффективности резервной системы. Отметим, что предложенный подход к проведению SWOT-анализа резервной системы предприятия может быть использован, с одной стороны, как средство диагностики в системе управленческого учета, а с другой – как тестовая система, применяемая в исследовательских целях для проведения сравнительного анализа, когда необходимо выявить субъекты с наиболее эффективной резервной системой.

Всего в рамках данного методического подхода было сформировано

Таблица 2

Система тестовых индикаторов для проведения SWOT-анализа резервной системы экономического субъекта

№ п/п	Тестовые индикаторы	Сильные стороны (Strengths)	Баллы	Слабые стороны (Weakness)	Баллы
1	Востребованность созданных на предприятии резервов всех видов	50% и более резервов в исследуемом периоде использовано, отмечается высокий уровень оценки рисков. Резервная система в этом контексте работает результативно	+2	От общего количества созданных резервов используется менее 50%, то есть организация недостаточно увеличивает нагрузку на учетную систему. Наблюдается низкий уровень оценки рисков	-1
2	Уровень нагрузки резервной системы на результаты финансово-хозяйственной деятельности	Темпы роста выручки сопоставимы с темпами отчислений средств в резервы	+1	Величина резервов увеличивается либо сохраняется на уровне базисного года, несмотря на снижение деловой активности	-1
3	Обоснованность определения величины резервов (возможна оценка по группам резервов: оценочные, резервы предстоящих расходов)	Доля резервов ниже 30% от выручки Величина зарезервированных средств соответствует их результатам инвентаризации Удельный вес неиспользованной суммы менее 50% – для оценочных резервов; 80% – для резервов предстоящих расходов; 50% – для инициативных	+1	Доля резервов в выручке превышает 30% Величина зарезервированных средств соответствует их фактическому наличию по результатам инвентаризации	-2 -1
4	Разница между хеджированными и балансовыми чистыми активами	Хеджированные активы равны чистым балансовым активам (оптимальная защита)	+1	Хеджированные активы превышают чистые балансовые активы (чрезмерный уровень защиты) Чистые балансовые активы превышают хеджированные активы (недостаточная защита)	-1 -1
5	Страховая величина собственных средств	Доля резервного капитала и его компонентов в общей величине собственного капитала более 5%	+1	Доля резервного капитала и его компонентов в общей величине собственного капитала менее 5%	-1
6	Отношение стоимости актива к величине резерва, сформированного для предотвращения его обесценения	Более 20% дебиторской задолженности покрываются резервом по сомнительным долгам Более 20% МПЗ покрываются резервами Более 20% финансовых вложений покрываются резервами	+2 +1 +2	Менее 20% дебиторской задолженности покрываются резервами по сомнительным долгам Менее 20% МПЗ покрываются резервами Менее 20% финансовых вложений покрываются резервами	-2 -1 -2
7	Уровень защищенности имущества от обесценения	Величина оценочных резервов в валюте баланса более 5%	+1	Величина оценочных резервов в валюте баланса менее 5%	-1

Продолжение табл. 2

№ п/п	Тестовые индикаторы	Сильные стороны (Strengths)	Бал-лы	Слабые стороны (Weakness)	Бал-лы
8	Укрепление уровня резервной защиты экономического субъекта	Коэффициент соотношения сумм всех резервов к величине прибыли до налогообложения имеет положительную динамику в сравнении с базисным годом	+3	Коэффициент соотношения сумм всех резервов к величине прибыли до налогообложения имеет отрицательную динамику в сравнении с базисным годом	-3
9	Резервная обеспеченность прибыли	Резервная обеспеченность (отношение сумм резервов к чистой прибыли) выше, чем в среднем по отрасли	+3	Резервная обеспеченность (отношение сумм резервов к чистой прибыли) уступает среднеотраслевому значению (или ключевым конкурентам)	-1
10	Наличие опыта использования резервной системы для нивелирования рисков	Использование исключительно обязательных резервов для нивелирования рисков	+1	Отсутствие системного опыта формирования резервов как системы самострахования рисков	-3
		Единичные факты использования хеджирования, новых финансовых инструментов, страхования, государственных гарантий и др.	+2	Отсутствие опыта использования хеджирования, новых финансовых инструментов, страхования, государственных гарантий с целью предупреждения, избежания и передачи рисков и др.	-2
11	Уровень резервной нагрузки	Систематическое использование всей совокупности инструментов резервной системы	+3	В учетной политике элементы резервной системы раскрываются фрагментарно, что делает процесс резервирования бесконтрольным	-2
12	Уровень достаточности сформированного резерва	По итогам отчетного периода наблюдается достаточность статочность средств на формирование системы резервов	+2	По итогам отчетного периода наблюдается недостаточность средств на формирование системы резервов	-2
		Отношение величины резервов к расходам, под которые они создавались в пределах 70-100%	+2	Отношение величины резервов к расходам, под которые они создавались ниже 70% (недостаточный уровень) или выше 100% (избыточный уровень)	-2
Угрозы (Threats)					
1. Разработка системы счетов, субсчетов и аналитических счетов резервов экономического субъекта с целью повышения аналитичности учета		Возможности (Opportunities)	+1	1. Дефляционные процессы в экономике, усиливающие риск обесценения базовых активов, подвергавшихся оценочному резервированию	-1
2. Разработка внутреннего положения по резервной политике			+2		
3. Систематическое прогнозирование конъюнктурных колебаний			+1	2. Ухудшение рыночной конъюнктуры, вызывающее падение спроса на производимую продукцию и требующее создания соответствующих резервов	-2
4. Снижение доли или полный отказ от продажи продукции в кредит, характерной для предприятий, в частности, аграрного сектора			+1		
5. Разработка бюджета системы резервирования на предприятии как части сводного бюджета экономического субъекта			+3	3. Риск существенной разбалансированности денежных потоков	-1

Окончание табл. 2

№ п/п	Тестовые индикаторы	Сильные стороны (Strengths)	Бал-лы	Слабые стороны (Weakness)	Бал-лы
6.	Систематическая оценка целесообразности и возможности создания резервов, определение их максимальных и минимальных величин, сравнение фактических элементов резервной системы с плановыми, выделение риск-опасностей и рисков в системе управленческого учета и другие мероприятия по повышению аналитичности и эффективности системы резервирования		+2		-1
7.	Разработка и внедрение методики оценки эффективности резервной системы		+2		-1
8.	Разработка методики определения величин резервов в зависимости от состояния внешней и внутренней конъюнктуры рынка		+1		-1
9.	Разработка группы специальных резервов, обусловленных специфическими отраслевыми особенностями функционирования экономического субъекта, а также состоянием внешней конъюнктуры рынка		+3		-1
10.	Использование в системе управленческого учета производных хеджированных балансовых отчетов с целью управления рисками в рамках резервной системы предпочтения		+2		-2
11.	Совершенствование системы мониторинга активов на предмет их обесценения; изменение стоимости имущества в результате их переоценки с целью нивелирования фактора инфляции или создание специального резерва под увеличение (уменьшение) стоимости активов		+1		-1
12.	Разработка методических рекомендаций (стандартов) по формированию обязательных и добровольных резервов, с учетом отраслевой специфики		+2		-1
13.	Раскрытие компонентов системы резервирования в пояснениях к бухгалтерской отчетности		+1		-2
14.	Систематическая идентификация сомнительных долгов в системе управленческого учета		+1		-2
15.	Создание резервного фонда		+1		-2
16.	Оценка и учет стоимости страхования, а также операций хеджа и гарантийных услуг с целью снижения рисков		+1		-1
17.	Мониторинг за состоянием хеджированных и балансовых чистых активов, систематическое сопоставление их величины		+1		-2
18.	Использование инструментов передачи рисков (выпуск ценных бумаг, кредитование) или их страхования (заимствование, ускоренная амортизация, фондирование и др.)		+2		-2
19.	Использование операций хеджирования (заключение срочных контрактов – опционы, фьючерсы, форвардные контракты; а также хеджирование на понижение) с целью ограничения или исключения рисков		+1		-2
20.	Переоценка обязательств по сделкам в иностранной валюте по текущему курсу устойчивой валюты		+1		-1
4.				Риск ухудшения финансового состояния основных контрагентов	
5.				Риск распространения кризиса неплатежей в отрасли	
6.				Изменения кредитной политики банков	
7.				Валютные колебания на фоне увеличения количества сделок, выраженных в иностранной валюте	
8.				Увеличение стоимости заемных средств на фоне неадекватности их привлечения	
9.				Высокая вероятность потерь, связанных с воздействием того или иного риска (потери выше уровня ставки рефинансирования Центрального Банка)	
10.				Высокая вероятность потерь, связанных с воздействием того или иного риска (риски приводят к потере чистых активов)	
11.				Селективный финансовый риск, связанный с необходимостью инвестирования временно свободных денежных средств в те или иные финансовые инструменты на фоне высокой волатильности бирж	
12.				Высокая вероятность депозитного риска на фоне активного использования банковских вкладов	
13.				Высокая вероятность срыва поставок оборудования, материалов, сырья и др. реальных инвестиций	
14.				Высокая вероятность утраты стабильности производственного процесса	
15.				Политические риски	
16.				Производственно-коммерческие риски на фоне растущего рынка	
17.				Экологические риски на фоне высокой зависимости производства от природно-климатических факторов	
18.				Высокая вероятность портфельного риска по финансовым вложениям с использованием маржинального займа	
19.				Риск применения ограничительных мер (эмбарго на вывоз продукции, дефолты, изменения таможенной, фискальной, бюджетной, финансовой политики и др.)	
20.				Прогнозируемый рост цен на инвестиционные товары при недостаточной диверсификации инвестиций	

64 тестовых индикатора. Большое количество разнообразных качественных и количественных тестов, имеющих неодинаковое количество номинальных баллов, предлагается оценивать экспертным путем. Интегральная оценка эффективности резервной системы складывается, исходя из количества полученных баллов в разрезе каждой из групп SWOT-матрицы, что представлено в табл. 3.

Таблица 3

Интегральная оценка результатов SWOT-анализа эффективности резервной системы экономического субъекта

Группа	Интервальное значение (баллов)	Лингвистическое обозначение	Интервальное значение (баллов)	Характеристика развития системы резервирования
Сильные стороны (Strengths)			Слабые стороны (Weakness)	
A	20 – 30	Максимальная развитость	0 – (-10)	В организации ведется выстроенная резервная политика, сильные стороны которой нивелируют имеющиеся недостатки
B	10 – 20	Средняя развитость	(-10) – (-20)	Наблюдается сбалансированность сильных и слабых сторон, но резервный комплекс не покрывает всех рисков
C	0 – 10	Минимальная развитость	(-20) – (-30)	Организация имеет минимальную степень защиты от рисков
Возможности (Opportunities)			Угрозы (Threats)	
D	20 – 30	Максимальные возможности	0 – (-10)	Разрабатываемые в резервной системе подходы нивелируют существенное большинство рисков
E	10 – 20	Средние возможности	(-10) – (-20)	Организация способна предотвратить кризис вследствие действия угроз за счет возможностей имеющейся резервной системы
F	0 – 10	Минимальные возможности	(-20) – (-30)	Возможности резервной системы минимальны, что не позволяет снизить риски

Тестовые индикаторы априори сформированы таким образом, чтобы идентифицировать однородное состояние резервной системы применительно к каждому диагностируемому параметру. Это позволяет оценить тот или иной параметр только с точки зрения: «является это сильной стороной или слабой». Аналогичным образом сформированы тестовые индикаторы оценки возможностей и угроз, когда аналитик или эксперт оценивает степень покрытия существующих угроз экономического субъекта, инструментами имеющейся резервной системы.

Такой подход в свою очередь позволил сформировать вариативность полей альтернативных стратегий по управлению резервной политикой экономического субъекта в нестабильных экономических условиях, что представлено в табл. 4.

Данные стратегии рамочно описывают направления развития резервной системы экономического субъекта. Разработанный диагностический комплекс способствует идентификации «узких мест» системы резервирования, что в конечном итоге способствует выработке оптимальных вариантов формирования резервной политики.

Таблица 4

Общая лингвистическая характеристика полей альтернативных стратегий по формированию резервной политики экономического субъекта в нестабильных экономических условиях

Группа	D (Максимальные возможности)	E (Средние возможности)	F (Минимальные возможности)
A (Максимальная развитость)	Резервная система характеризуется явственными сильными сторонами. Уровень ее нагрузки на результаты финансово-хозяйственной деятельности оптимальный, позволяющий нивелировать основные риски. Высокая методическая обеспеченность резервной системы обеспечивает максимальную защиту предприятия	Резервный комплекс на данной стадии, несмотря на максимальную развитость, ограничивает и исключает только часть рисков, воздействующих на предприятие, что требует совершенствования методической основы резервного комплекса. Резервный комплекс нивелирует только внутренние риски. Некоторые сложные агрегаты резервной системы на учет не ставятся	Имеющаяся система резервирования характеризуется наличием явственных сильных сторон, снижающих негативное влияние слабых сторон и некоторых угроз. Однако резервная система испытывает дефициты методического характера, что предполагает разработку комплекса методик, положений и операций в рамках формирования резервной политики
B (Средняя развитость)	Наличие в резервной системе большого количества внедренных разработок нивелирует только часть рисков, имеющийся инструментарий резервной системы используется недостаточно эффективно, поскольку обеспечивает лишь частичную защиту, о чем свидетельствует наличие слабых сторон	Резервный комплекс характеризуется преобладанием сильных сторон над угрозами и слабыми сторонами, однако имеются значительные возможности для повышения его эффективности за счет внедрения отдельных инструментов резервной системы (бюджетирование, система счетов, внутреннее положение, хеджирование и др.)	В силу сложившейся внешней конъюнктуры минимальное методическое обеспечение не снижает резервную защиту до минимального уровня, однако субъектам данной группы необходимо, прежде всего, сосредоточиться на постановке отдельных агрегатов резервной системы на учет. Это позволит нивелировать слабые стороны
C (Минимальная развитость)	Разработанные методические подходы не дают преимуществ экономического субъекту в части нивелирования внутренних и внешних угроз. Необходимо усилить контрольные процедуры и производить оценку эффективности работы учетно-аналитических служб, поскольку имеющийся резервный комплекс используется неэффективно	Нововведения в части формирования резервной защиты предприятия не дают желаемого результата, что связано с неэффективным их использованием. Ключевые риски не покрываются используемыми агрегатами резервной системы, это требует дополнительной модернизации резервной политики для снижения негативного эффекта от слабых сторон резервной системы	Организация не использует даже части возможностей резервной системы, лишь изредка формируя некоторые резервы, чаще всего оценочные. Резервная политика находится в зачаточном состоянии, что вызывает опасность возникновения кризисных явлений вследствие воздействия угроз внешней и внутренней среды в условиях явных слабостей резервного комплекса

Сформированный методический подход был апробирован на группе предприятий Ставропольского края, являющихся представителями разных сфер экономической деятельности. Результаты SWOT-анализа эффективности резервной системы данных экономических субъектов представлены в табл. 5.

На примере ООО СП «Прогресс» отметим, что организация имеет значительное количество сильных сторон и по количеству баллов относится к группе с максимальной развитостью по данному параметру за счет превышения слабых сторон. В то же время данная организация испытывает наиболее существенные риски естественного и конъюнктурного свойства за счет специфики производственного процесса, это отразилось в максимальной величине угроз.

Таблица 5

Результаты SWOT-анализа эффективности резервной системы

Наименование предприятия	Отраслевая принадлежность	Результаты SWOT-анализа (баллы)							
		S	Группа	W	Группа	O	Группа	T	Группа
1. ООО СП «Прогресс»	Сельское хозяйство	+19	B	-11	A	+7	F	-22	F
2. ООО «Копейкино»	Торговля	+8	C	-22	C	+9	F	-12	E
3. ОАО «СУДР»	Строительство	+16	B	-14	B	+7	F	-21	F
4. ООО «Хат»	Сфера услуг	+11	B	-19	B	+5	F	-14	E

Ситуацию для данного предприятия, как и в целом для экономических субъектов, обследованных методом случайной выборки, усугубляет инертное использование возможностей резервного комплекса, что в конечном итоге может негативным образом сказаться на их финансовом положении, в особенности в случае ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры и реализации существующих угроз.

Заключение

Таким образом, предложенные рекомендации по формированию и оценке эффективности функционирования резервного комплекса на предприятии в условиях кризисных процессов в экономике будут способствовать повышению качества формируемой информации в системе управленческого учета и демпфированию негативного влияния внешней конъюнктуры на ключевые бизнес-процессы экономического субъекта.

Список источников

1. Азрилиян А.Н. (ред.) *Большой бухгалтерский словарь*. Москва, Ин-т новой экономики, 1999.
2. Бабаев Ю. А. (ред.) *Бухгалтерский учет*. Москва, ЮНИТИ-ДАНА, 2001.
3. Баканов М. И., Шеремет А. Д. *Теория экономического анализа*. 4-е изд. Москва, Финансы и статистика, 1998.
4. Белова Н.Г., Хоружий Л.И. (ред.) *Бухгалтерский учет в сель-*

- ском хозяйстве. Москва, Эксмо, 2010.
5. Бетте Й. *Балансоведение*. Москва, Бухгалтерский учет, 2000.
6. Вахрушина М.А. Проблемы и перспективы развития российского управленческого учета // *Международный бухгалтерский учет*, 2014, no. 33 (327), с. 12-23.
7. Дмитриченко Е.Д. Развитие учетной концепции резервной системы коммерческой организации // *Экономический анализ: теория и практика*, 2009, no. 3, с. 62-68.
8. Ендовицкий Д.А. и др. *Экономический анализ активов организации*. Москва, 2009.
9. Керимов В.Э. *Бухгалтерский учет*. 2-е изд. Москва, Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2008.
10. Любушин Н.П., Безбородова Т.И. Проблематика учетно-аналитического обеспечения экономической деятельности организаций в условиях антикризисного управления // *Актуальные проблемы учета, экономического анализа и финансово-хозяйственного контроля деятельности организаций. Материалы II Международной заочной научно-практической конференции*, 2015, с. 115-117.
11. Муравицкая Н.К., Лукьяненко Г.И. *Бухгалтерский учет: Финансовый учет. Управленческий учет. Финансовая отчетность*. Москва, КНОРУС, 2005.
12. Муругов Е.И. *Учетно-аналитическое обеспечение управления платежеспособностью, собственностью и резервной системой предприятия*. Москва, Финансы и статистика, 2006.
13. Николаева С.А. (ред.) *Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования*. Москва, Аналитик-Пресс, 2001.
14. Печенникова Г.Г., Арбатская Т.Г. *Оценочные резервы организации: теоретические и методические аспекты*. Иркутск, Изд-во БГУЭП, 2011.
15. Ришар Ж. *Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятий*. Москва, Аудит, ЮНИТИ, 1997.
16. Романова С.В. *Организация учета и анализа резервной системы предприятия*. Шахты, 2000.
17. Рудановский А.П. *Принципы общественного счетоведения*. Москва, Печатня С.П. Яковлева, 1913.
18. Соколов Я.В. *История развития бухгалтерского учета*. Москва, Финансы и статистика, 1985.
19. Соколов Я.В. *Основы теории бухгалтерского учета*. Москва, Финансы и статистика, 2005.
20. Сотникова Л.В. Бухгалтерский и налоговый учет резервов // *Налоговый вестник*. Москва, 2005, no. 10, с. 271.
21. Уолл Н., Маркузе Я., Лайнз Д., Мартин Б. *Экономика и бизнес. А – Я: Словарь-справочник*. Москва, ФАИР-ПРЕСС, 1999.

ANALYSIS TECHNIQUE OF EFFICIENCY OF FUNCTIONING OF THE RESERVE COMPLEX AT THE ENTITY IN THE CONDITIONS OF CRISIS PROCESSES IN ECONOMY

Kostyukova Elena Ivanovna, Dr. Sc. (Econ.), Prof.

Bobryshev Aleksey Nikolaevich, Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof.

Stavropol State Agrarian University, Zootechnicheskiy lane, 12, Stavropol, 355017;
e-mail: elena-kostyukova@yandex.ru; bobryshevaleksey@yandex.ru

Purpose: to carry out the analysis of possible interpretations of economic categories: «allowance», «reserve system», «reservation»; definition of determinants which are important in the context of the conducted research. *Discussion:* the authors solve the problem of development of the methodical approaches which are promoting improvement of quality of the created information in a system of managerial accounting and to leveling of a negative impact of an external environment on key business processes of the economic agent. *Results:* in research the analysis of opinions of domestic and foreign authors concerning interpretation of such economic categories as «allowance», «reserve system», «reservation» is carried out. That has allowed to establish important in the context of the conducted research determinants. Within forming of author's methodical approach on an efficiency evaluation of reserve system of the entity, the system of test indicators for carrying out SWOT analysis of reserve system of the economic actor is presented. Besides, approach by an integrated assessment of its results is offered, and also, in the article the general linguistic characteristic of fields of alternative strategy for forming of reserve policy of the economic agent in unstable economic conditions are given.

Keywords: managerial accounting, economic crisis, allowances, reserve system, reservation.

References

1. Azriliian A.N. *Bol'shoi bukhgalterskii slovar'*. Moscow, University of New Economy, 1999. (In Russ.)
2. Babaev Iu.A. (ed.) *Bukhgalterskii uchet*. Moscow, IuNITI-DANA, 2001. (In Russ.)
3. Bakanov M.I., Sheremet A.D. *Teoriia ekonomicheskogo analiza*. Vol. 4. Moscow, Finansy i statistika, 1998. (In Russ.)
4. Belova N.G., Khoruzhii L.I. (ed.) *Bukhgalterskii uchet v sel'skom khoziaistve*. Moscow, Eksmo, 2010. (In Russ.)
5. Bette I. *Balansovedenie*. Moscow, Bukhgalterskii uchet, 2000. (In Russ.)
6. Vakhrushina M.A. Problemy i perspektivy razvitiia rossiiskogo upravlencheskogo ucheta. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet*, 2014, no.33(327), pp.12-23. (In Russ.)
7. Dmitrichenko E.D. Razvitie ucheto-noi kontseptsii rezervnoi sistemy kommercheskoi organizatsii. *Ekonomicheskii analiz: teoriia i praktika*, 2009, no. 3, pp. 62-68. (In Russ.)

8. Endovitskii D.A. et al. *Ekonomicheskii analiz aktivov organizatsii*. Moscow, 2009. (In Russ.)
9. Kerimov V.E. *Bukhgalterskii uchet*. Vol. 2. Moscow, Publ. «Dashkov i K^o», 2008. (In Russ.)
10. Liubushin N.P., Bezborodova T.I. Problematika uchetno-analiticheskogo obespecheniia ekonomicheskoi deiatel'nosti organizatsii v usloviakh antikrizisnogo upravleniia. *Aktual'nye problemy ucheta, ekonomicheskogo analiza i finansovokhoziaistvennogo kontroliia deiatel'nosti organizatsii Materialy II Mezhdunarodnoi zaochnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii*, 2015, pp. 115-117. (In Russ.)
11. Muravitskaia N.K., Luk'ianenko G.I. *Bukhgalterskii uchet: Finansovyi uchet. Upravlencheskii uchet. Finansovaia otchetnost'*. Moscow, KNORUS, 2005. (In Russ.)
12. Murugov E.I. *Uchetno-analiticheskoe obespechenie upravleniia platizhesposobnost'iu, sobstvennost'iu i rezervnoi sistemoi predpriatiia*. Moscow, Finansy i statistika, 2006. (In Russ.)
13. Nikolaeva S.A. (ed.) *Mezhdunarodnye i rossiiskie standarty bukhgalterskogo ucheta: sravnitel'nyi analiz, printsipy transformatsii, napravleniia reformirovaniia*. Moscow, Analitik-Press, 2001. (In Russ.)
14. Pechennikova G.G., Arbatskaia T.G. *Otsenochnye rezervy organizatsii: teoreticheskie i metodicheskie aspekty*. Irkutsk, Izd-vo BGUEP, 2011. (In Russ.)
15. Rishar Zh. *Audit i analiz khoziaistvennoi deiatel'nosti predpriatii*. Moscow, Audit, IuNITI, 1997. (In Russ.)
16. Romanova S.V. *Organizatsiia ucheta i analiza rezervnoi sistemy predpriatiia*. Shakhty, 2000. (In Russ.)
17. Rudanovskii A.P. *Printsipy obshchestvennogo schetovedeniia*. Moscow, Pechatnia S.P. Iakovleva, 1913. (In Russ.)
18. Sokolov Ia.V. *Istoriia razvitiia bukhgalterskogo ucheta*. Moscow, Finansy i statistika, 1985. (In Russ.)
19. Sokolov Ia.V. *Osnovy teorii bukhgalterskogo ucheta*. Moscow, Finansy i statistika, 2005. (In Russ.)
20. Sotnikova L.V. *Bukhgalterskii i nalogovyi uchet rezervov. Nalogovyi vestnik*. Moscow, 2005, no. 10, p. 271. (In Russ.)
21. Uoll N., Markuze Ia., Lainz D., Martin B. *Ekonomikaibiznes.A–Ia:Slovar'–spravochnik*. Moscow, FAIR-PRESS, 1999. (In Russ.)