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 дозволяет бухгалтеру форми-

[©] Путилов Б.Н., 2018

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.

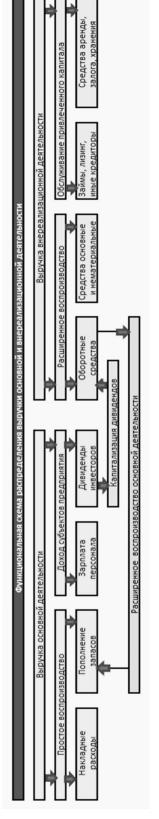
К выручке основной деятельности отнесем средства от реализации продукции, товаров и услуг, а также любые целевые и инвестиционные средства, поступившие в регистр выручки из других учетных регистров для обеспечения основной деятельности.

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.



Puc. I. 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 потребуется 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 функция доходного имущества субъектов предприятия являются запланированные значения зарплаты и оклада, дивиденды обыкновенные и привилегированные, а также на значениях 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-

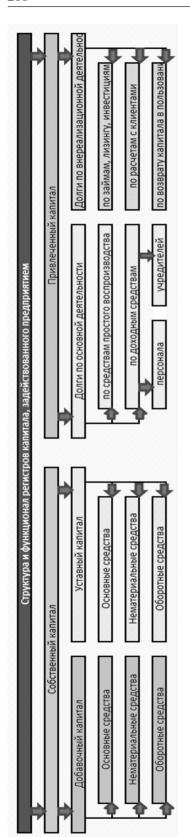


Рис. 2. Структура учетных регистров и взаимодействие средств капитала

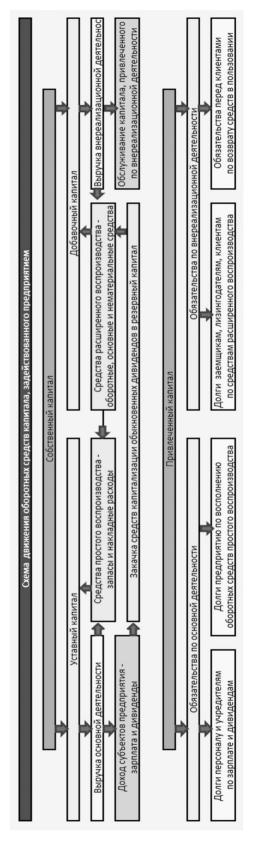


Рис. 3. Движение оборотных средств задействованного капитала

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,
- закачка 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 логистику 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 внереализационной 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 внереализационной 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:

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

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

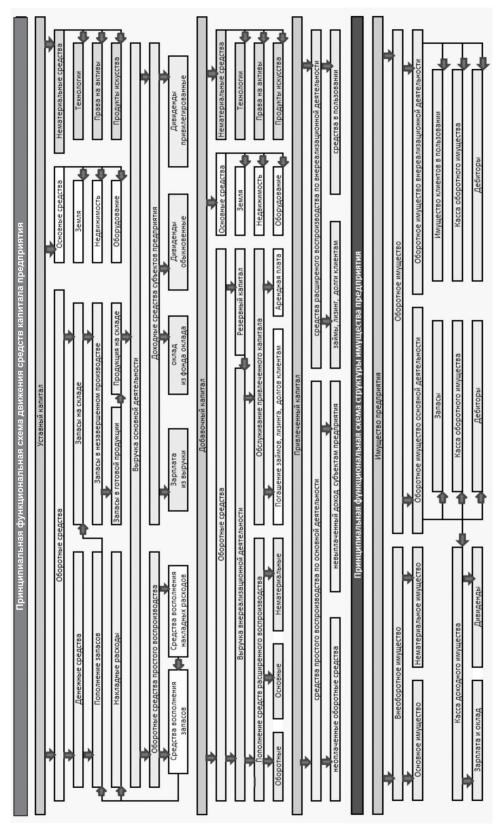
$$O = \sum_{0}^{n} Cn \left(\frac{1}{k(1 - n/100)} \right), \tag{2}$$

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

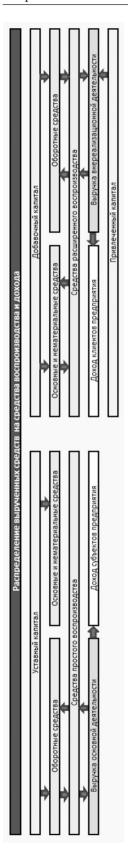
Что же касается восполнения накладных расходов N, то оно обеспечено отчислениями из выручки запланированных накладных расходов по формуле за каждый рабочий день:

$$N = \sum_{0}^{n} Cn \frac{Np}{Cp},\tag{3}$$

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



Puc. 4. Принципиальная логистическая схема структуры электронных учетных регистров



 ^{2}uc . 5. Распределение вырученных 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:

$$C = \left(\sum_{0}^{n} Cn \left(\frac{1}{k(1 - n/100)}\right) + \sum_{0}^{n} Cn \frac{Np}{Cp}\right) + \left(\sum_{0}^{n} Cn \frac{Zp}{Cp} + \sum_{0}^{k} Ek \left(1 + \frac{j}{100}\right) + Uc + Ue\right).$$
 (5)

Распределение выручки внереализационной 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:

$$Co = \left(\sum_{0}^{n} Cn \left(\frac{1}{k(1-n/100)}\right) + \sum_{0}^{n} Cn \frac{Np}{Cp}\right) + \left(\sum_{0}^{n} Cn \frac{Zp}{Cp} + \sum_{0}^{k} Ek \left(1 + \frac{j}{100}\right) + Uc + Ue\right) + \left(Q + S + Y\right) + Jd.$$
(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.

$$W = (T + K + P + Q + S + Y) \tag{7}$$

- 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.

$$A = (O + N) \tag{8}$$

- 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 О и накладных расходов N направляются расчетным модулем в регистр оборотных средств P уставного капитала. В активе оборотное имущество простого воспроизводства А 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:

$$O = \sum_{0}^{n} Cn \left(\frac{1}{k(1 - n/100)} \right), \tag{9}$$

$$N = \sum_{0}^{n} Cn \frac{Np}{Cp}, \tag{10}$$

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

$$A = (O+N) = \sum_{0}^{n} Cn \left(\frac{1}{k(1-n/100)} + \frac{Np}{Cp} \right), \tag{11}$$

$$D = (Z + U) = (Zc + Ze + Uc + Ue)$$
 (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).

C 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, устанавливают 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 Ze как функцию выручки основной деятельности C и оклад Ze как функцию фонда оклада, а учредителям начисляет привилегированные дивиденды Ue и обыкновенные дивиденды Ue. 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:

$$B = (M + F + Jd). \tag{13}$$

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:

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

$$= \left(T + K + P + \left(Q + S + \left(R + Uc\frac{i}{100}\right)\right)\right). \tag{14}$$

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 $Uc\frac{i}{100}$:

$$D = \left(\sum_{0}^{n} Cn \frac{Zp}{Cp} + \sum_{0}^{m} Em \left(1 + \frac{j}{100}\right) + \left(Uc - Uc \frac{i}{100} - \sum_{0}^{m} Em \frac{j}{100}\right) + Ue\right). \tag{15}$$

В соответствии с определением формулы баланса предприятия запишем:

$$W + A + B + D = \left(T + K + P + Q + S + \left(R + Uc\frac{i}{100}\right)\right) + \left(\sum_{0}^{n} Cn\left(\frac{1}{k(1 - n/100)} + \frac{Np}{Cp}\right) + (M + F + Jd) + \left(\sum_{0}^{n} Cn\frac{Zp}{Cp} + \sum_{0}^{m} Em\left(1 + \frac{j}{100}\right) + \left(Uc - Uc\frac{i}{100} - \sum_{0}^{m} Em\frac{j}{100}\right) + Ue\right).$$
(16)

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:

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

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

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

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:

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

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 логистику 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.

Ta6лица I

Фрагмент отчета экономических реквизитов паспорта предприятия

	13834151	7500000	6334151	4159782	150000	50 52	29	2000	0,14 0,14	486700	11800	8000	150000	1,6	12%	7%	%0	30%	0%	2%
Экономические реквизиты паспорта предприятия на 16 октября 2015 г.	Собственный капитал	в том числе уставный капитал	в том числе добавочный капитал	Привлеченный капитал	Количество обыкновенных акций	Номинальная и рыночная стоимость акций руб.	Годовой дивидендный доход на 1 акцию руб.	Количество акций в продаже	Плановая и фактическая рентабельность предприятия	Планируемые ежемесячные накладные расходы	Запланированный доход персонала как функция выручки за рабочий день	Запланированный доход персонала как функция фонда оклада за день	Планируемая выручка за рабочий день	Планируемая торговая надбавка	Максимальная скидка на реализацию	Срок действия и ставка премиального фонда персонала на окладе 01.01.15 31.12.15	Срок депозита и ставка депозитария дохода субъектов предприятия 00.01.00 00.01.00	Срок и ставка закачки внереализационных средств в расширение основной деятельности 25.09.15 31.12.15	Срок и ставка закачки инвестиций в выручку в режиме унитарного предприятия 00.01.00 00.01.00	Срок и ставка капитализации в резервный капитал 01.01.15 31.12.15

Таблица 2

Фрагмент отчета ввода первичных учетных данных

		000000000	3anaco8	произведено продукции				возврат	объекты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	С
	сходов	кции	380	요 				средства клиентов к возвра	объекты средства объекты	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	С
	Книга доходов-расходов	Закуплено запасов и произведено продукции			ВОН		en.	редства и	объекты	1700000	0	0	0	0	-12000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-12000	0	0	C
тпосуды	Книга до	оизведе	8		Сен		Движение привлеченного капитала			Ι_	⊢	0	0	0	-50000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-50000	0	C
ство плас		ди и возв	1	-	й июл		влеченно	тельност	неоплаченные	_	0	0	0	0	-47917	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-47917	0	0	0	0	C
роизвод	купок	лено зап			мар май	ОСТИ	жение при	онная де	нвестиц		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	C
Основная деятельность Производство пластпосуды	Книга продаж и покупок	H	1		8HB	деятельн	Дви	внереализационная деятельность	продажа инвестиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	С
ая деятел	Книга прс	4 800		_	_	ельности		внер	договора пр		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	C
Основн	1	9	факту факту	Выручка	плановая	нной деят		новная	деятель договора продажа инвестиц	•	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	С
	лизинга		_			Вввод первичных данных внереализационной деятельности деятельности		матер ос	иальные до		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	C
	лов, ссуд у	лесяцам		$\overline{}$	НОЯ	ных внере		дства Не	втотран иа		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	U
"да"	Обслуживание займов, ссуд и лизинга	Движение выручки по месяцам		-	и сен	чных дані	la Ei	нимые сре	основные авт																							
000 "Пластпосуда"	Обслужив	ние выр			май июл	вод перв	о капита,	астві движ	ные осно	1720)))))))))))))		_	
	_	Движе		-	Map M	88	Движение добавочного капитала	земля недвижимые средств движимые средства Нематер основная	основная внереали природы зарегистрированные основные автотран иальные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	С
Отчет ввода первичных учетных данных	Планирование накладных расходов	١			NHB /	ı	ижение д	недвиж	и зареги	_	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	С
учетных	акладны	500		-			Д	3eMJ8	основная внереали природн	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	С
хічных	ование н				НОЯ	l		дебиторы	я внереа	84367	0	0	0	0	-5500	0	0	0	0	0	-5500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	С
г ввода п	Плани	года	1		CeH	ı	e)		ОСНОВНА	194000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	С
	ē.	еление	{		ИЮЛ	Ļ	Выруч	основная Движение запасов Накладные расховнереал	8 Kacce (0	0	0006	18125	72500	0	0	0	0	0	5500	0	7000	0	0	20000	0	0	0	40000	0	U
яприяти	Штатное расписание	ренд выручки в течение	}		Май	Вввод первичных данных основной деятельност	итала	дные расх	T HAJOro	4693000	0	0	0	78217	469300	0	0	0	0	0	0	0	0	95000	275000	1000	200	300	97500	0	0	0
АСУФ Пре	Штатное	енд вы	{		wap	новной де	вного каг	з Наклад	в хозяйс и венные	4 759609	_	0	0	6569	18806	0	0	11019	0	0	0	4387	0	0	3400	0	0	0	0	0	0	U
ій учет ₹			· New	7	8HB	данных ос	Движение уставного капитала	e sanaco	закуп запасы в хозяйст запасов продукци венные	41298327 26379568 26026384	109068	114001	0	110177	1432300	111854	90433	109485	0	108222	100000	101325	98162	122829	0	0	119045	103298	121873	139331	106443	0
инансовь	итала	40000	2000	0		д хідньива	жив\	Движени	_	26379568	0	0	0	478708	1436125	501476	0	0	0	0	500758	0	0	0	0	0	433891	0	0	0	0	U
Автоматический финансовый учет 🛭 АСУФ Предприятие	Планирование капитала	Объявления ноября 2015 года	работает депозитарий Оходов и ссудная касса	Соудный процент - 7% Соудный процент - 7% Срок депозита - не	менее 3 месяцев. Финансовый отлел	Вввод пе	Выручка		8 Kacce		147412	157648	121380	158399	2217581	155921	146814	188203	0	133000	157500	107600	150972	181460	187800	0	144595	166921	173319	151667	171809	U
омати	эниро	Объявления оября 2015 г	в и ссуд	NA NPO	ee 3 M	Телефон	администрат	183244	Парфенова Елена Иосиф	Итого в 2015	픋	В	S	среднее	٩	누	L	93	Bc	픋	Вт	S	나	F	r C6	r Bc	Ξ	ВТ	Cp	누 ·	ΓПТ	92
Авт		C1 HO	ОЗБОТА	COAR	MeHI	Теле	админ	89112983244	Парф	Итого	28 сен	29 сен	30 cen	ð	Октябрь	1 OKT	2 OKT	3 OKT	4 okt	5 OKT	6 OKT	7 OKT	8 OKT	9 OKT	10 OKT	11 OKT	12 OKT	13 OKT	14 OKT	15 OKT	16 OKT	17 OKT C6

Таблица 3

Фрагмент сводного финансового отчета

		лан	о факту	рплата	виденды	редприяти		ала	144 378 p.	3008		Горговая надбавка	план 1,6		средства	РИЖИВАНИЯ	меченно	го капитала	клиентов	961 917	0	0	36 639	109 917	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<
суды	тохода по году	- Доход план	- Доход по факту	= ВТ.ч. зарплата	в т.ч. дивиденды	Оборотные средства простого воспроизводст ж налогов в доходе субъектов предприяти	17%	Премиальный фонд персонала		Рекомендуемый закуп запасов	=закуп не требуется=		0,07 факт 1,57 план			закачка в обо обслуживания	недвижимые средства Движимые средства нематери Касса внере ротные средс привлеченно			62 018	253	2 884	2 952		128	247	333	214	82	1 865	1 797	2 229	2 411	409	
Производство пластпосуды	эспределение дохода по году))			% налогов в дох		Премиаль	7% от фонда оклада	Рекоменд	=33K)	Рентабельность	факт 0,08 план 0,07	Распределение выручки внереализационной деятельности		33	Касса внере рс	элизационно тв	средства деятельности деятельности	308 084	379 946	386 234			386 532	386 682	387 063	386 849	387 040	391 117	389 369	394 522	392 765	393 066	
Производ		1000		0		роизводс		зводства		эзводстве		кции		илизационн	дство		нематери	альные	cpeactBa /	100 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	×	ыплан	ы факт	в т.ч. хозяйственные	в т.ч. налоговые	OCTORO BOCI	00 p.	ва восирои	6 p.	в т.ч. запасы в незавершенном прозводстве	4 p.	в т.ч. запасы в готовой продукции	0 p.	чки внереа	расширенное воспроизводство	капитала	средства	автотран	спорт	888 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Основная деятельность	одов по год	- Расходы план	- Расходы факт	BT.4. XO	= BT.4. H3	редства пр	1 500 000 p.	ные средст	525 636 p	в незавері	853 184	пасы в гот	121 180 p.	ление выру	ширенное в	обавочного	движимые	основные	средства	1 729 350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Основна	эдных расх					боротные с		зт.ч. денеж		т.ч. запасы		B T.Y. 35		Распреде	pac	средства добавочного капитала	средства	ованные	оммуникац	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	аспределение накладных расходов по году			3		Г	Г	элизации в		П		ЭЛЬНОСТИ	.09.15				эдвижимые	арегистрир	здания коммуникац средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
суда"	Распред	10 000		0		да за счет (372 696 p.	лановой ре	.7 704 p.	рных акцио	0 p.	овной деят	2018 p. c. 25				3eMJR H6	иродные 3	DECYDCE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
000 "Пластпосуда"	Æ	редства	ni y	родукции	е расходы	Недобор дохода за счет скидок	137	Доход от сверхплановой реализации вт.ч. денежные средства воспроизводства	3 21	Доход минотарных акционеров		Расширение основной деятельности	под 30 % сумма 62018 р. с. 25.09.15	ые средства	2086451	Зыручка внере	ализационной	деятельности природные зарегистрированные основные автотран альные ализационно тва основной	с начала года	4 049 368	3 961 205	3 970 376			3 970 803	3 971 200	3 971 914	3 971 914	3 972 188	3 978 129	3 978 178	3 985 561	3 986 215	3 986 926	
	водства по год	• Планируемые средства • Средства по факту	E PORTCION IN PARABOLIDAND	в т.ч. запасы в продукции	в т.ч. накладные расходы	едиторы	2 p.	Г	ď	сть при X>1	= 0,3	r		тер., оборотн	1100000			средства	доходные	40 558	0	0			2 897	5 794	8 691	8 691	11 588	14 485	17 382	20 279	23 176	26 073	
Сводный финансовый отчет	эедств воспрои:					Денежные кредиторы	2 459 782 p.	Денежные дебиторы	278 367 p.	Несостоятельность при X>1	сегодня X = 0,	Депозитарий дохода	под 0 % сумма 0 р.	Основные, нематер,, оборотные средства	8030350	Касса основной	деятельности	средства	воспроизводс	1 109 777	1 160 660	1 258 161			878 355	993 045	1 129 065	1 129 279	1 233 035	856 914	938 199	1 058 113	1 106 973	975 374	
Сводный	Распределение средств воспроизводства по году	0	U U			и капитал	151 p.	і капитал	151 p.	Н	782 p.	ный капитал	933 p.	Тельности	ов предприятия	учредителей	12 107	9 687	2 420 B	2 929 921	096 6	5 627	10 298	144 176	9 715	9 235	14 294	0	7 275	9 939	3 673	9 013	13 337	14 236	
дприятие		1000		CTBa	киткис	Добавочный капитал	6 334 1	Собственный капитал	13 834 1	Привлеченный капитал	4 159 7	Задействованный капитал	17 993 9	Распределение выручки основной деятельности	оход субъектов	персонала	25 657	23 387	2 270	6 209 106	24 800	21 136	24 627	344 783	24 664	23 137	27 204	0	22 050	24 788	20 052	24 275	26 673	27 172	
АСУФ Пре	ьности по год	лан	ЭЭКТ	 Cpedcr8a Bocnpow3Bodcr8a Dovo porbasto8 poepros 	 Доход сурьектов предприятия 	300 ROE	21%	з акции	д 28226	апитал	a 111443	ипитал	. b.	ние выручки	д овтровей	расход	131 538	116 926	14 612	31 832 177	0	0	192 423	1 924 231	501 476	0	11 019	0	0	500 758	4 387	0	95 000	278 400	
овый учет 🎚	новной деятел	- Выручка план	- Выручка факт	- CpedctBa	- Доход суо	ходность Кс	% за год	Собственные акции	2000 шт Доход 28226	Резервный капитал	Ставка 5% Сумма 111443	Уставный капитал	7 500 000 p	Распределе	простое воспроизводтво доход субъект		133 510	116 926	16 583	32 309 300	122 888	94 617	123 473	1 728 622	121 542	114 443	146 706	0	103 675	122 773	83 875	117 684	141 450	146 392	
Автоматический финансовый учет 🔊 АСУФ Предприятие	Распределение выручки основной деятельности по году	11	0			Акции Sale цена номинал доходность Коэфф. ROE	2000 штук 52 р. 50 р. 59 % за год	Прогноз дохода персонала	7841950 p.	рогноз дохода учредителей	3700417 p. CT	кладов	дней	Выручка		деятельности пополнение	171 274	150 000	21 274	41 448 327 3	157 648	121 380	158 399	2 217 581	155 921	146 814	188 203	0	133 000	157 500	107 600	150 972	181 460	187 800	
матичес	спределен					Sale uen	1T/K 52 p	з дохода г	15 rog 78	дохода у-		Окупаемость вкладов	за 1502 д	H	П	_	iee	Н	ение		Βτ	СО	нее	900	누	П	90	Bc	픋	Вт	CD	사	П	90	
ABTO	Pac	2009		0		Акции	2000 m	Прогноз	на 2015 год	Прогноз,	на 2015 год	OKYII	m	Выручка	114 %	Учет на 16.10	среднее	план	отклонение	Итого по году	29 сен	30 сен	среднее	Октябрь	1 okt	2 OKT	3 okt	4 okt	5 okt	6 окт	7 OKT	8 OKT	9 okt	10 OKT	

Таблица 4

Балансовая отчетность предприятия

20000 - ATMEN SECTION - ATMEN SECTION - STAL SHEEDSTONING - STAL S	то оротные тные	20000		Occus sa described and secure sectors Occus sa described and secure sectors and sectors are sectors and sectors are sectors and sectors and sectors and sectors and sectors are se	50000	авзадения при	Осединого	Задей Собсті 3 Т.Ч. У 1 Т.Ч. А	10000 ОСТВЕНИЙ 10000 ОСТВЕНИЙ 10000 ОСТВЕНИЙ 0 ОСТВЕНИ	>001	• Уставный капитал • Основные средства • Оборотные средства • Нематериальные ср.	Tan Acrea eAcrea sie cp.
Бухгалтерская отчетность по регламенту ПБУ	гламенту	JEy		Отчет о финансовом положении по МСФО	ожении по М	000		неиед	Балансовая автоматическая отчетность	THOCTB		
Наименование показателя	16.10.15	31.12.14	31.12.13	Статья	16.10.15	31.12.14	31.12.13	Регистры баланса		-	31.12.14	31.12.13
AKTMBЫ				AKTMBЫ					имущество предприятия			
І. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				Денежные средства и их эквиваленты	4994	1000	0		Внеоборотное имущество			
Нематериальные активы	1100	1000	0	Торговая дебиторская задолженность	278	0	0	Основное имущество	8	8918	2000	0
Результаты исследований и разработок	0	0	0	Запасы	974	200	0	Нематериальное имущество		1100	1000	0
Нематериальные поисковые активы	0	0	0	Себестоимость портфельных инвестиций	1100	1000	0	Итого вне		10018	0009	0
Материальные поисковые активы	0	0	0	Основные средства	8918	2000	0		Оборотное имущество			
Основные средства	8918	2000	0	Себестоимость	8030	0	0	По основной деятельности		2319	1500	0
Доходные вложения в материальные ценности	0	0	0	Накопленная аммортизация		0	0	имущество в запасах		974	200	0
Финансовые вложения	0	0	0	BCEFO AKTUBOB	JB 16265	7500	0	касса простого воспроизводства		1110	1000	0
Отложенные налоговые активы	0	0	0					касса невыданного дохода	ода	41	0	0
Прочие внеоборотные активы	0	٥	٥					имущество у дебиторов		194	0	٥
MToro no pasgeny II 1	10018	9000	0					по внереализационнои деятельности		8752	0	0
	Ig.							имущество клиентов к возврату		222	0	ا
Запасы	974	200	0					касса расширенного воспроизводства		308	0	0
НДС по приобретенным ценностям	0	٥	0					имущество у дебиторов		8	0	0
Дебиторская задолженность	278	0	0					Итого		5246	1500	0
Финансовые вложения (кроме денежных эквивал	0	٥	0					Bcero	Всего имущества на балансе 1	16265	7500	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	1458	1000	0									
Прочие оборотные активы	3535	٥	0							1		
Итого по разделу II	6246	1500	0									
БАЛАНС АКТИВОВ	16264	7500	0	drove t	_				CATTORISE DATE OF STATE OF STA			
IIACCUBBI				HACCHBB	10				KAIINIAJIIIPEAJIIPNAINA			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	Bbl			OBASATE/JECTBA					Собственный капитал			
Уставный капитал, фонд (складочный капитал,	7500	7500	0	Торговая кредиторская задолженность	4160	0	0	Уставный капитал	7	7500	7500	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	Проценты к выплате	0	0	0	основные средства		2000	2000	0
Переоценка внеоборотных активов	0	0	0	Подоходный налог к уплате	0	0	0	нематериальные средства		1000	1000	0
Добавочный капитал (без переоценки)	4604	0	0	Долгосрочная задолженность	0	0	0	оборотные средства	1	1500	1500	0
Резервный капитал	0	0	0	Всего обязательств	тв 4160	0	0	Добавочный капитал	4	4604	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыто	0	0	٥	КАПИТАЛ	_ŀ			основные средства		3918	0	0
Итого по разделу III	12104	7500	0	Паевой или акционерный капитал	12104	7500	0	нематериальные средства		100	0	0
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	ЕЛЬСТВА			Нераспределенная прибыль		0	0	оборотные средства		286	0	0
Заемные средства	0	0	0	Всего капитала		7500	0	Итого	- 1	12104	7500	0
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	BCEFO NACCUBOB	16264	7500	0		Привлеченный капитал	l		
Оценочные обязательства	0	0	0					По основной деятельности		625	0	0
Прочие обязательства	0	0	0					средства воспроизводства		584	0	0
Итого по разделу IV	0	0	0					доходные средства		41	0	0
V. KPATKOCPOYHЫE OБЯЗАТЕЛЬСТВА	E/Jbctba							егеноздец		0	0	0
Заемные средства	1835	0	0					учредителей		41	0	0
Кредиторская задолженность	625	0	0					По внереализационной деятельности		3535	0	0
Доходы будущих периодов	0	0	0					денежные средства к возврату		1835	0	0
Оценочные обязательства	0	0	0					неденежные средства к возврату		1700	0	0
Прочие обязательства	1700	0	0					Итого п		4160	0	
Итого по разделу V	4160	0	0					Bcero 33	Всего задействовано капитала 1	16264	7500	0
EAJAHC NACCUBOB	16264	7500	0									

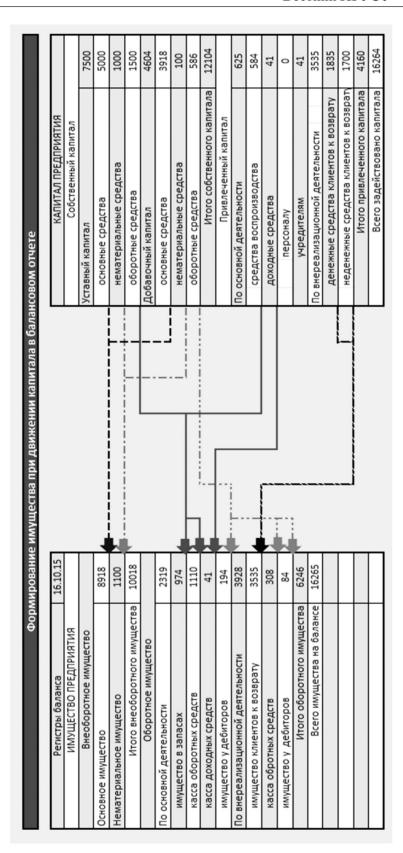
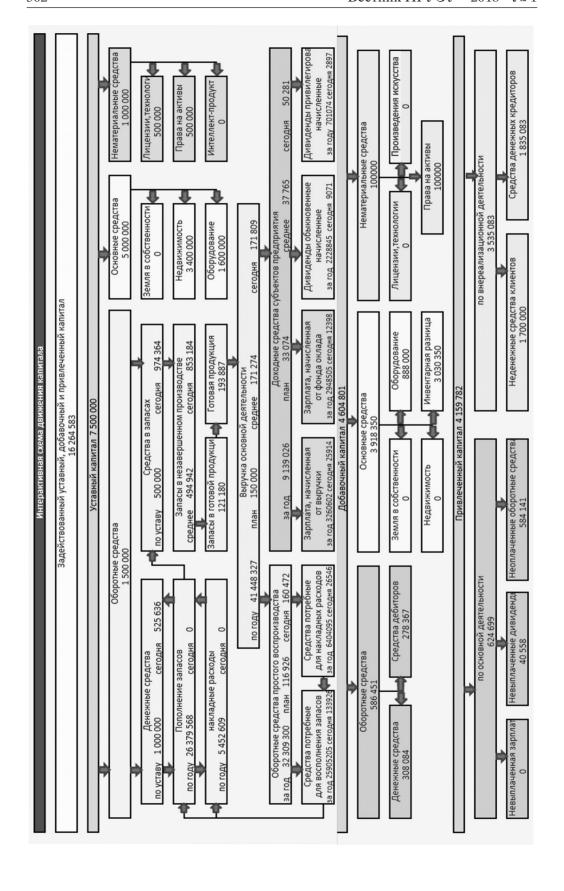


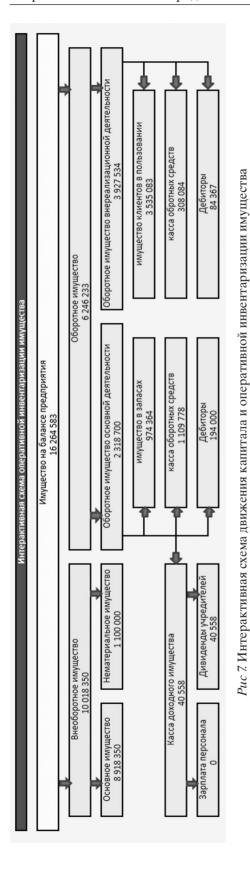
Рис. 6. Формирование имущества при движении капитала в балансовом отчете

Таблица 5

Мобильная версия сводного финансового отчета

- Доход план - Доход по факту - В Т.ч. зарплата	субъектов предприят	17%	д персо	тада 144 378 р.	Рекомендуемыи закуп запасов	= требуется=		/ факт 1,5/ план 1,6		Ballyado ofo a kalesaka			деятельности клиентов	62 018 961 917	тября 2015 г.			2000	000	0 0000	0 009	0 00	0 000	0 0	0	0	000		200 0	200			0 005	0 000	000	000		0	0	7500 0		0	0	0			0	0
1000 Partnership Lovagain 100M 1000 Partnership Lovagain 100M 100M 100M 100M 100M 100M 100M 100M	тем налогов в доходе			7%		=закуп не требуе	Рентабельность	факт 0,08 план 0,07	ннои деятельности	DEXEC	нематери Касса внере ротны		деятельности	308 084	предприятия на 16 окт	ТРИЯТИЯ		+	1100	21001	2319		Ĺ	41	194	3928	3535	200		e 16265 7	ИЯТИЯ		7500 7	2000	1000		3918	100	288	12104	итал	625	584	41	3535	1033		a 4160
CONCENSOR ACTIONALLY DESCRIPTION OF THE PROPERTY OF THE PROPER	Оборотные средства простого воспроизводс % налогов в доходе субъектов предприя	1 500 000 p.	в т.ч. денежные сре,	┪	в т.ч. запасы в незавершенном прозводстве		B T.Y. 3anachi B r	ı	Распределение выручки внереализацио	совлетва добавочного капитала		основные автотран	средства	0 1 729 350 888 000 100 000	Балансовая отчетность предприятия на 16 октября 203	имущество предприятия	Внеоборотное имущество	Основное имущество	нематериальное имущество	Итого внеоворотного имущества	По основной деятельности	имущество в запасах	касса простого воспроизводства	касса невыданного дохода	имущество у дебиторов	По внереализационной деятельности	имущество клиентов к возврату	MACCIA DACIMPENHOTO BOCTIDONSBOACT BA	имущество у деожторов	Всего имущества на балано	КАПИТАЛ ПРЕДПРИЯТИЯ	Собственный капитал	Уставный капитал	основные средства	нематериальные средства	опоротные средства	OCHOBHNE COEUCTRA	нематериальные средства	оборотные средства	Итого собственного капитала	ı	1о основной деятельности	средства воспроизводства	доходные средства	то внереализационной деятельности	денежныесредства для возврата	неденежные средства для возврата	Итого привременного капитального капитального
едства 100 уу	Недобор дохода за счет скидок	1 372 696 p.	Доход от сверхплановой реализации	3 217 704 p.	Доход минотарных акционеров	0 p.	ширение основнои де	под 30 % сумма 62018 р. с 25.09.15	2086451	Showing Brench	3eMJR	природные	ресурсы	4 049 368 0 0	ного капитала	- Задействованный	• Собственный	= В Т.Ч. УСТАВНЫЙ	ый	Привлеченный			Note that the second se	Selfondin Malinian Co.	۲	_	пематериальные ср.		O Kalini alia	- Добавочный капитал	Основные соедия	_	-	- Hemalephanenech.	במבדאחבא סוני		Tonog H						СТИ			деятельности	федиторов	
Распределение средтв воспроизводтва потоду Памируемие средтва Средства по факту в т.ч. запасы в незавершенке в т.ч. запасы в продукции в т.ч. на переделение от в переделе	Денежные кредиторы	П	Денежные дебиторы Д	278 367 p.	Несостоятельность при X>1	1	в	под 0 % сумма 0 р. пс	OCHOBHBIE, HEMATED., ODODOTHBIE CPEACTBA	Касса основной		дства		1 109 777 40 558	Состав задействованного капитала	20000	00007					состав уставного капитала	10000						COCI de Acodebonico nativi ala	2000					ERETHINES CICHHOLOGRANCH RETOCO		nnns					 Итого привлеченный капитал 	 В т.ч. по основной деятельности 	 из них оборотные средства 	 из них доходные средства 	 В т.ч. по внереализационной деятельности 	из них средства денежных кредиторов	
	вочный капитал	6 334 151 p.	гвенный капитал	3 834 151 p.	Привлеченный капитал	9 782 p.	Вованный капитал	993 933 p.	ои деятельности	VUNDONUTBRE	12 107	9 687	2 420	2 929 921	11 968	12 500	287 489	13 964	335 138	13 808	17 475	310 637	11 169	279 227	13 413	348 736	12 106	326 860	280 205	10 471	272 242	10 298	144 176	0	0	0	2 %U	L,	депозитарии		0	0	0	0		0	0	
0 <u>ду</u> 1000 одства 0	Добавоч	6 33	Собствен	13.8	Привлече	4 15	Задействов		KM OCHOBH	REPOSE	25 657	23 387	2 270	6 209 106	25 914	25 989	597 754	26 863	644 720	26 532	75 966	649 145	25 168	629 200	26 618	692 075	25 663	24 705	655 684	24 501	637 035	24 627	344 783	0	0	000	доп имаетигог		дивиден	-	0	0	0	0		6/707	20279	
вном деятельности по году Выручка план Выручка факт Средства воспроизводства Доход субъектов предприятия	Коэфф. ROE	21%	Собственные акции	2000 mr Доход 28226	Резервный капитал	/wwa 111443	Уставный капитал	500 000 p.	Pacipedenerie Bipy4ki ochoBr	простое воспроизводного	┺	116 926	14 612	31 832 177	0	249 447	2 993 359	238 202	3 573 026	200977	776 549	3 851 330	209 173	3 137 601	188 870	3 210 782	241 008	3 855 131	7 763 874	254 328	3 306 260	192 423	1 924 231	0	0	000	DEHOOR R DE	Duranghan	к выдаче	Обыкновенные дивиденды	282320	929888	846961	28232	нные дивиден	350540	350540	
основной деятельнос Выручка план Выручка факт Средства всси	доходность	59 % sa rog	Собствен			ğ	Уставны	/ 500	Pacnpe 200			116 926	16 583	32 309 300	133 926	136 070	3 129 612	144 338	3 464 105	142 969	135 775	3 393 129	128 463	3 211 573	141 523	3 679 590	133 526	3 505 209	3 308 657	123 638	3 214 575	123 473	1 728 622	0	0 0	00	ивир диви	Резеленый	капитал	Обыкновеннь	14859	50521	44577	1486	ривилегированные дивиденды	0	350540 0 350540 20279	
таспределение выручки основной деятельности потод выручка план - выручка физи физи физи физи физи физи физи физ	ена номинал	2000 штук 52 р. 50 р. 59 % за год 21%	та персонала	7841950 p.	рогноз дохода учредителеи	3700417 p.	ть вкладов	ಠ	Выручка	DESTRUCTIVE OF THE PROPERTY OF	171 274	150 000	21 274	41 448 327	171 809	174 559	4 014 856	185 165	4 443 964	183 409	174 116	4 352 911	164 800	4 120 000	181 554	4 720 401	171 296	157 205	4 244 546	158 610	4 123 852	158 399	2 217 581	0	0	0	MED N MEDHAL	Ливиленом	начисленные		П	1010409	891538		-1	350540	350540	
Parine and the supply of the supply and the supply	Aкции Sale ц	2000 штук 5	Прогноз дохода персонала	на 2015 год	Прогноз дохода	на 2015 год	Окупаемость вкладов	38 1502	bbipy4Ka	Vuer Ha 16 10	среднее	план	отклонение	Итого по году	Учет на 16.10	Среднее	Январь	Среднее	Февраль	Среднее	Спелиее	Апрель	Среднее	Май	Среднее	Июнь	Среднее	MOJE	ARIVIT	Среднее	Сентябрь	Среднее	Октябрь	Среднее	нояорь	Оркабок	имаетиголе в воднедини еменением и мерендини од тронт	Лержатели	акции		Учредитель1	Учредитель2	Учредитель3	Собственные а	J. W. Carrier C.	учредительэ	Учредительб	





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 инструментарий 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 predprijatij. 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).