

УДК 657.22

UDC 657.22

**МОДЕЛИРОВАНИЕ  
СТРУКТУРИРОВАННОГО ПЛАНА СЧЕТОВ  
ПРИ ПРОЦЕДУРАХ  
НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ И БАНКРОТСТВА**

**MODELING OF A STRUCTURED PLAN OF  
ACCOUNTS IN PROCEDURES OF  
INSOLVENCY AND BANKRUPTCY**

Чаленко Роман Владимирович  
аспирант учетно-экономического факультета

Chalenko Roman Vladimirovich  
postgraduate student of the Registration economics  
department

*Ростовский государственный экономический  
университет РГЭУ (РИНХ), Ростов-на-Дону,  
Россия*

*Rostov State Economic University RGEU (RINH)  
Rostov-on-Don, Russia*

В статье подробно рассматриваются вопросы построения структурированного плана счетов при процедурах несостоятельности и банкротства. Предложенная модель базируется на двух принципиальных позициях, во-первых структурированный план счетов имеет свою размерность, а во-вторых, он строится на принципах архитектоники. Архитектоника построения структурированного плана счетов позволяет интегрировать управленческий, стратегический, транзакционный учет и делает бухгалтерский учет прозрачным и эффективным

The article details the problems of constructing a structured plan of accounts in bankruptcy and insolvency proceedings. The proposed model is based on two principal positions, first structured chart of accounts has its own dimension, and secondly, it is built on the principles of architectonics. Architectonics constructing structured chart of accounts allows you to integrate managerial, strategic, transactional accounting and making accounting transparent and efficient

Ключевые слова: НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ, БАНКРОТСТВО, АРХИТЕКТОНИКА, РАЗМЕРНОСТЬ УЧЕТА, АДАПТИВНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ, СТРУКТУРИРОВАННЫЙ ПЛАН СЧЕТОВ

Keywords: INSOLVENCY, BANKRUPTCY, ARCHITECTONICS, DIMENSION OF ACCOUNTING, ADAPTIVE ENTERPRISE, STRUCTURED PLAN ACCOUNTS

Исследование проблем бухгалтерского учета процедур несостоятельности и банкротства показало нам различия в их предмете, результате и учетном инструментарии.

Однако, несостоятельность и банкротство, несмотря на все различия, это взаимосвязанные процессы. Они разделены с точки зрения решаемых задач и достигаемых результатов, но в реальной экономике организация должна решать и проблему ликвидации банкротства (удовлетворение требований кредиторов) и проблему устранения несостоятельности (восстановления собственности) [4].

Для комплексного решения данных задач необходима некая объединяющая основа, поддерживающая требования и решение задач, как банкротства, так и несостоятельности. В качестве такой основы, считаем

целесообразным использовать структурированный план счетов, то есть экономический инструмент, а точнее – бухгалтерский.

Все дело в том, что исследование и практика проведения банкротства и несостоятельности базируется на двух подходах: юридическом и экономическом которые и определяют права собственности.

Для экономиста права собственности – санкционированные поведенческие отношения между людьми, которые определяют перечень возможных способов использования ограниченных ресурсов как прерогативу отдельных индивидов или групп [10].

Для юриста права собственности – совокупность юридических норм, закрепляющих и охраняющих принадлежность материальных благ определенным лицам и коллективам, предусматривающим объем и содержание прав собственника в отношении принадлежащего ему имущества, способы и пределы осуществления таких прав [7].

Если для экономиста права – это способность совершать свободный выбор, то для юриста права – это способность совершать выбор в рамках закона. Существенное различие подходов заключается в том, что для экономиста права собственности могут устанавливаться фактически на любые объекты (жизнь, здоровье, достоинство, свобода, материнство, супружество и др.). Для юриста экономический подход может быть связан с нарушением законности, и в этом случае выделение данных прав будет признано неправомерным. Таким образом, в ряде случаев понимание экономистом и юристом прав собственности совпадает, но понятие экономиста несколько шире, так как не ограничено соображениями законности.

Данная широкая трактовка права дает возможность поиска единых оснований для, казалось бы, различных по своей природе процессов и является выигрышной (рисунок 1) [10].

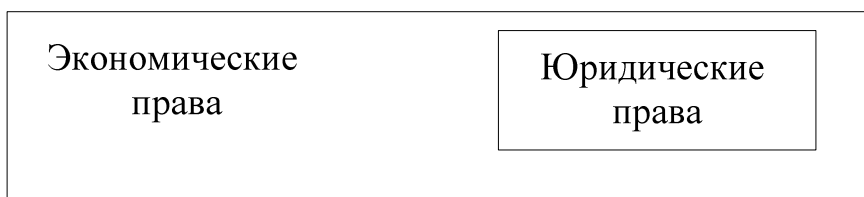


Рисунок 1 - Несовпадение юридических и экономических прав [10]

Таким образом, исходя из широты экономического подхода, предлагаем в качестве информационной и методологической основы, структурированный план счетов, модель построения которого представлена на рисунке 2.



Рисунок 2 - Модель структурированного плана счетов при процедурах банкротства и несостоятельности

Предложенная модель базируется на двух принципиальных позициях. Во-первых структурированный план счетов имеет свою размерность, а во-вторых, он строится на принципах архитектоники.

Концепция размерности структурированного плана счетов была предложена профессором Кузнецовой Е.В.

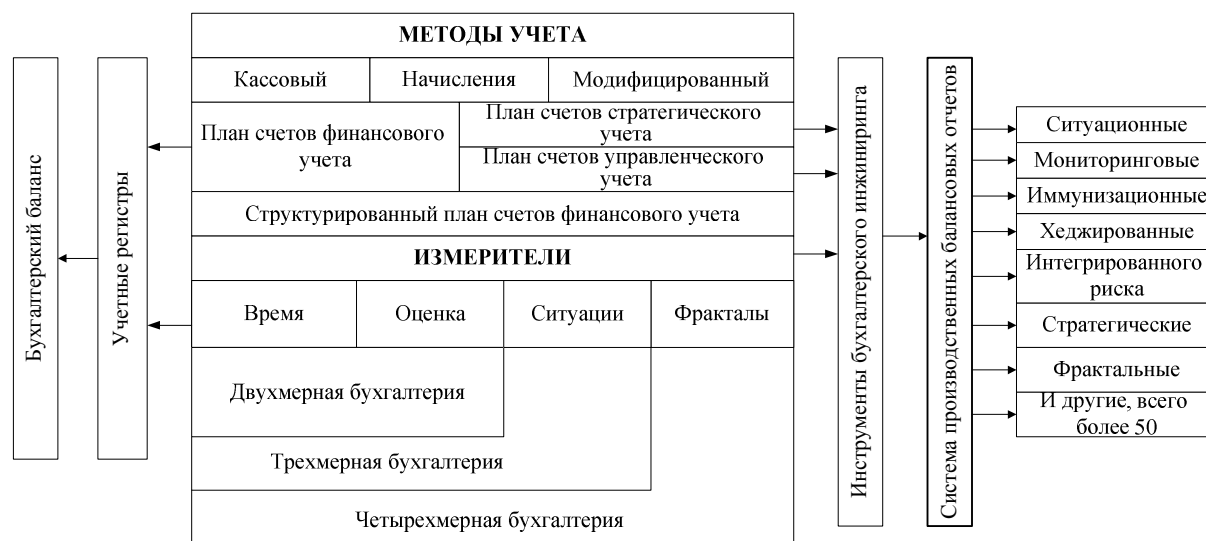


Рисунок 3 - Концепция размерности планов счетов [5]

Каждый процесс имеет свои измерители, относится это и к несостоятельности и банкротству, которые:

- 1) происходят и учитываются во времени;
- 2) учитываются в определенных оценках;
- 3) строятся на конкретных ситуациях;
- 4) учитываются во фракталах времени и пространства.

Временной измеритель банкротства и несостоятельности базируется на различиях юридического и экономического подходов (Рисунок 4).

Юрист мыслит понятиями прошлого (*ex post*), он трактует свершившиеся факты, то есть образовавшуюся кредиторскую задолженность в целях возмездия, устрашения организации – банкрота, с целью установления, справедливости, удовлетворения требований кредитора. Все заключения делаются от частного к общему, то есть индуктивный подход.

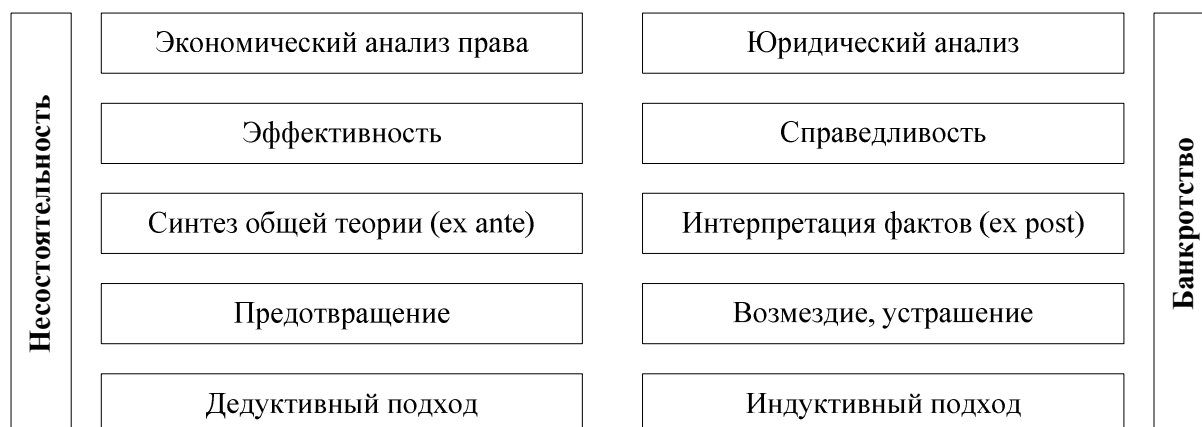


Рисунок 4 - Различия юридического и экономического подходов  
[10, дополнено автором]

Экономическое мировоззрение отличается, во-первых критерием эффективности и, во-вторых, направленность на будущее. Экономисты мыслят категориями будущего и пытаются спрогнозировать, как его решения повлияют на ход событий (ex ante). Решения экономиста стимулируют будущую позитивную деятельность и предотвращают негативную тенденцию. Данная позиция строится на построениях от общего к частному, то есть дедуктивном методе.

Таким образом, процессы банкротства и несостоятельности, исследуемые через призму времени можно представить следующим образом (Рисунок 5).

Так, по мнению автора, в разрезе времени категории банкротства и несостоятельности стыкуются в моменте настоящего, когда организация погашает долги прошлого и планирует систему мероприятий, направленных на восстановление собственности.

Однако может быть и другое развитие данной ситуации, а именно, организация не может погасить свои прошлые обязательства, и тогда события будущего развиваются как несостоятельность, в векторе утраты собственности.

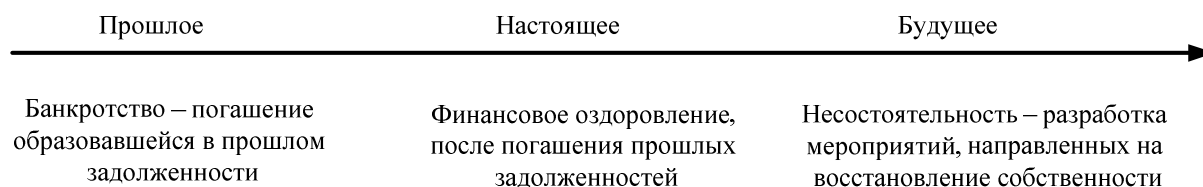


Рисунок 5 - Вектор времени процедур несостоятельности и банкротства

Одним из измерителей учета хозяйственных ситуаций, отражаемых на счетах, является оценка. В зависимости от поставленных задач в учете принимаются различные виды оценок: балансовая, рыночная, справедливая и др.

Родоначальником ситуационного учета является американский бухгалтер XX века Д.Г. Сортер, который говорил о необходимости представлять информацию о всех существующих событиях, используемых во множестве моделей принятия решений. При этом обо всех хозяйственных ситуациях представляется максимально возможная информация и максимально возможно прогнозирование внешних ситуаций.

Профессор Кольвах О.И. развил ситуационный учет до уровня ситуационно-матричной бухгалтерии, основанной на использовании матриц.

Максименко А.Н. предложил систему ситуационных и семантических производимых балансовых отчетов, позволяющих учитывать экономические ситуации и события [6].

Фрактальные проводки предложены профессорами Ткачем В.И. и Крохичевой Г.Е. [8].

Второй важнейшей основой формирования структурированного плана счетов является архитектура<sup>1</sup> его построения.

Принципы и понятия архитектуры были разработаны знаменитым архитектором Э. Саариненом, который сделал глубокое замечание, вошедшее во многие работы по технической и экономической структуре организации. Если вы что-либо проектируете, всегда учитывайте, как объект будет вписываться в его среду: стул в комнату, комната в дом, дом в его окружение, окружение дома в план города. В случае с технической и экономической структурой организации аналогично: целое становится понятно только тогда, когда будут закончены отдельные части. Ни один из компонентов технической структуры предприятия, как ни одна организация не является островом, существующим отдельно от всего остального. Все процессы имеют отношение к общей функции предприятия. И для технической структуры предприятия важно рассматривать отдельные части вместе с их окружением [9].

Архитектура построения плана счетов становится особенно актуальной в эпоху развития сетей, с одной стороны, и в процессе стремительного усовершенствования и распространения информационных и программных продуктов с другой стороны. Концепция архитектуры плана счетов предложена Кузнецовой Е.В. и предлагает четыре вида архитектуры: адаптированную, структурную, инструментальную и интеграционную.

---

1 Архитектура [от греч. Architektonike – строительное искусство] – художественное выражение закономерности строения. Соотношение нагрузки и опоры, присущих конструктивной системе сооружения или произведению скульптуры. [Советский энциклопедический словарь \ гл. ред. А.М. Прохоров. – 4-е изд. – М.: «Советская энциклопедия», 1987. – с. 81.: ил.]. Энциклопедический словарь Ф.А. Брокгауза и Ефрона отмечает, что термин «архитектура» употребляется редко и заменяется словом «архитектура».

Графова Т.О. расширила перечень архитектур и ввела: инновационную, аналитическую, управленческую, модульную и результативную. [4]

Для построения структурированного плана счетов организаций-банкротов и несостоятельных организаций считаем целесообразным базироваться на следующих архитектурных видах: адаптивная; модульная; интеграционная; инжиниринговая; структурная (рисунок 6).

Достаточно быстро изменяющаяся экономическая, политическая обстановка оказывает сильное воздействие на организацию. Тем более организации, находящиеся в стадиях банкротства, сродни организму с пониженным иммунитетом, поэтому основой его выживания является адаптация к быстро меняющимся условиям. Это должно быть отражено в учете.

Вопросы адаптивных возможностей бухгалтерии занимались многие ученые-бухгалтеры. Так, Богатая И.Н. исследовала адаптивные возможности стратегического учета в управлении собственностью [2].

Профессор Бреславцева Н.А. изучила адаптивные возможности бухгалтерских балансов [3].

Профессор Кузнецова Е.В. исследовала адаптивные возможности плана счетов и создала концепцию адаптивной эволюции плана счетов. Субъектами и объектами адаптации выступают:

- адаптивные предприятия;
- принципы адаптации;
- адаптируемые виды деятельности;
- модели финансового учета;
- бухгалтерские инструменты адаптации;
- адаптация управленческих возможностей;
- результаты деятельности в процессе адаптации.



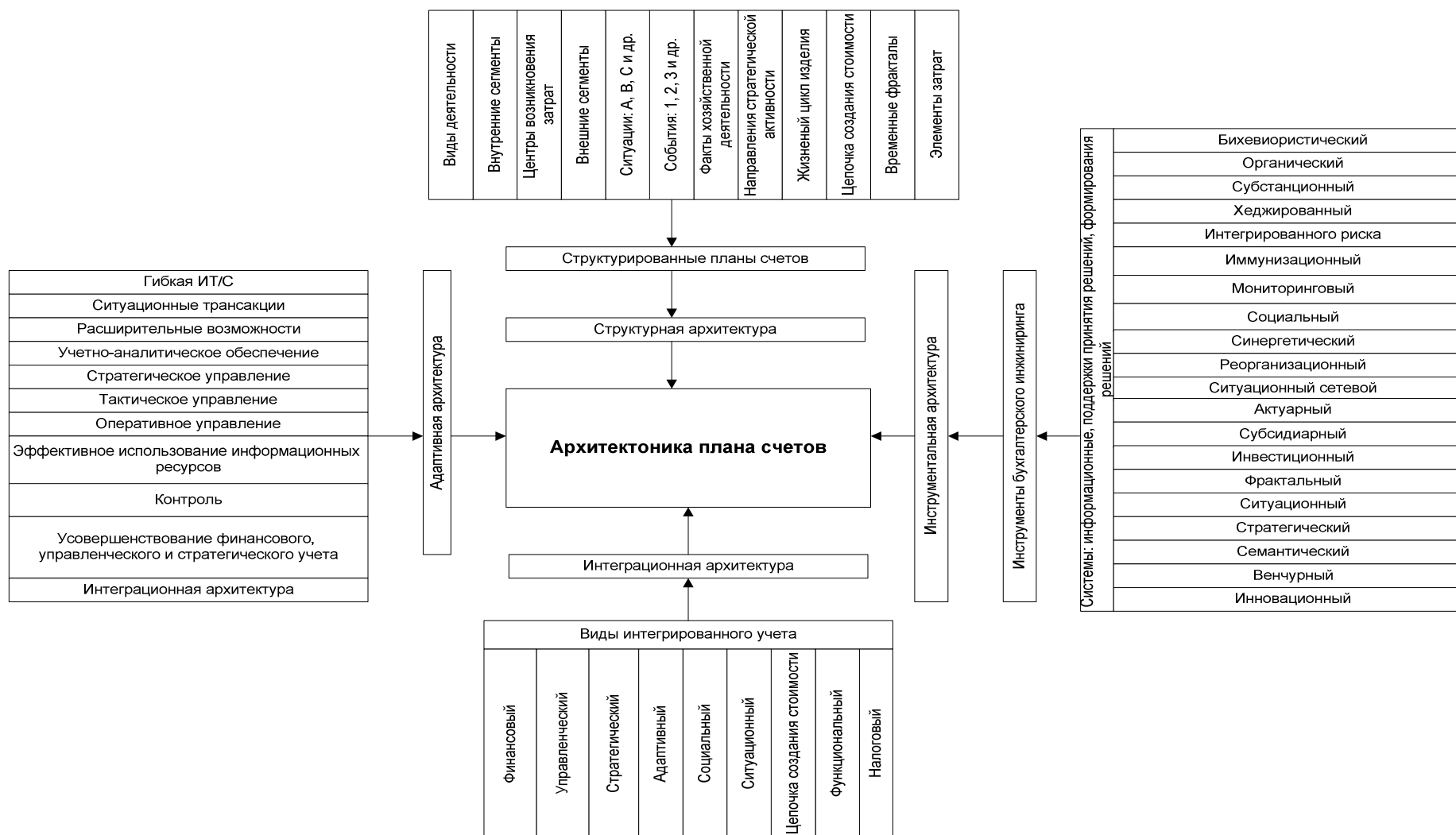


Рисунок 6 - Концепция архекектоники плана счетов [5]

С точки зрения профессора Элиота, адаптивные предприятия способны мгновенно выработать решения при первых же признаках появления новых возможностей экосистемы (то есть рынка). Они немедленно внедряют выработанное решение в бизнес-процессы рядового офиса. Используя стабильные связи, существующие в глобальной архитектуре, для устранения контакта с возможностями офиса поддержки [11], на базе использования структурированных планов счетов (рисунок 7).

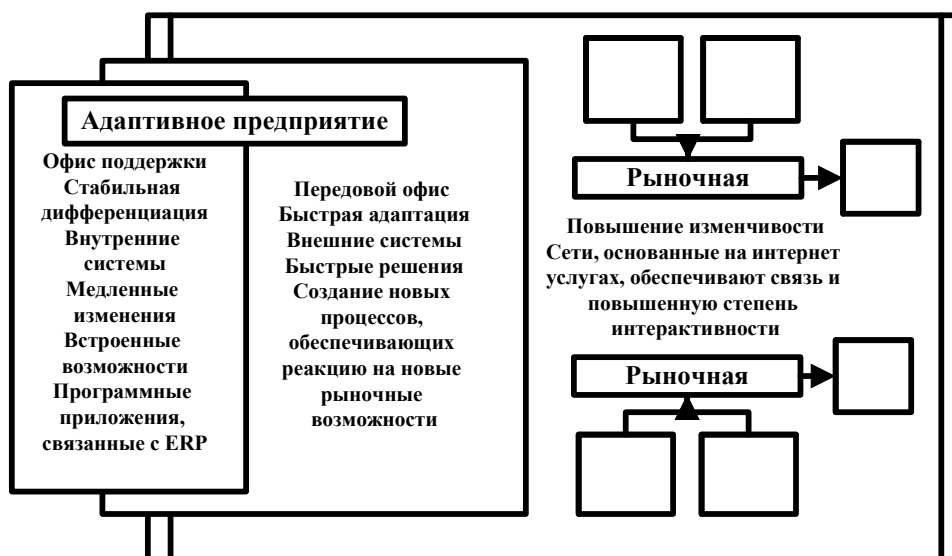


Рисунок 7 - Адаптивное предприятие [6]

Основополагающий принцип адаптации сводится к использованию архитектурных систем в структурированном и рабочем плане счетов, моделей адаптивной архитектуры (рисунок 8), позволяющий без каких-либо изменений получать мгновенно информацию на основании вмонтированных в систему планов счетов компьютерных программ.

В структурированном плане счетов отражается детализация по видам деятельности, основной отличительной чертой здесь будет разделение основной деятельности и деятельности, связанной с процедурами банкротства.

Процесс адаптации строится на основе использования традиционной и производственной моделях финансового учета, а также моделях финансовой и специальной оптики.

Основными бухгалтерскими инструментами адаптации выступает система производных балансовых отчетов, которая и позволяет осуществлять управление предприятием.

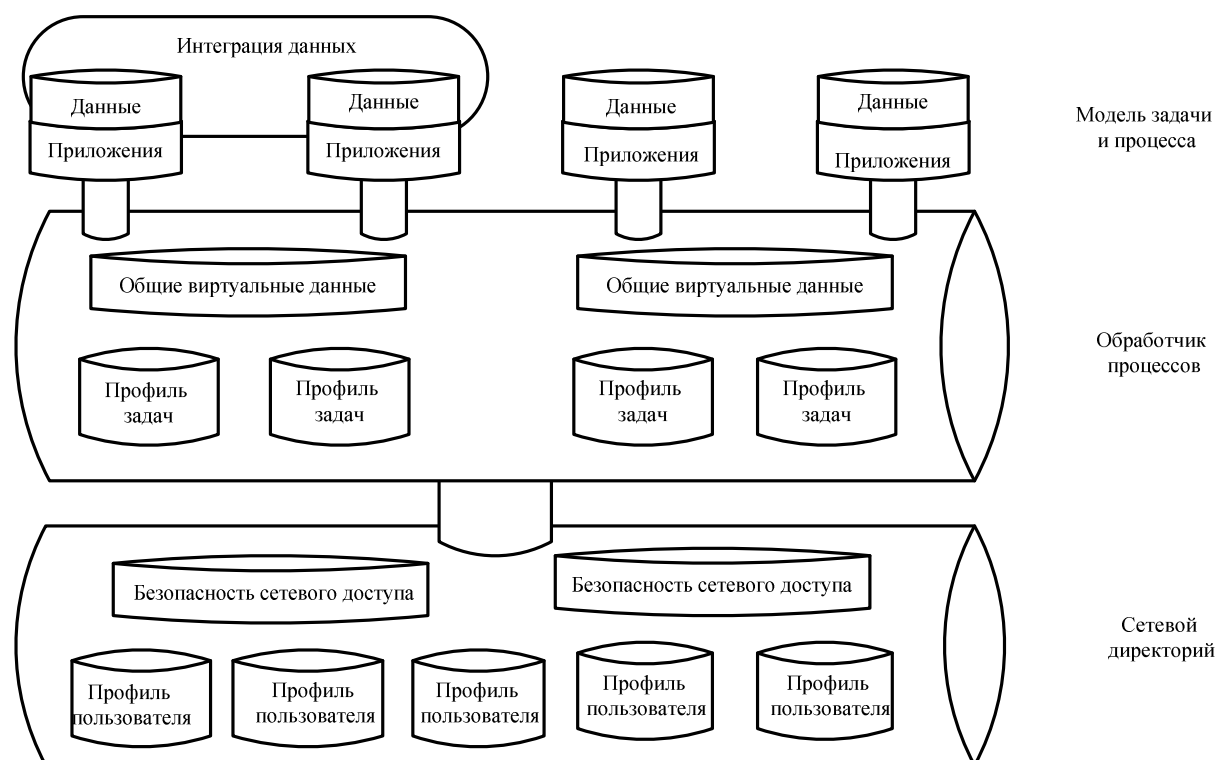


Рисунок 8 - Модель адаптивной архитектуры [11]

Универсальность данной системы позволяет осуществлять управление и контроль в обоих направлениях:

- платежеспособностью – банкротство;
- собственностью – несостоятельность.

Результаты деятельности в процессе адаптации выражаются в погашении обязательств и сохранении и преумножении собственности.

Модульная архитектура построения структурированного плана счетов позволяет учитывать операции, отражающие решение различных задач, а также различные виды учета (управленческий, налоговый, стратегический и др.) отдельными модулями. Это позволяет в дальнейшем, опираясь на интеграционную архитектуру гармонично интегрировать различные виды учета в финансовый. Такое решение позволяет, с одной стороны «видеть» учетное отражение каждого экономического процесса в отдельности, а с другой стороны, учитывать их в интегрированном единстве.

Структурная архитектура отражает структуру организации. Интегрированная архитектура позволяет использовать структурированный план счетов для построения производных балансовых отчетов, которые в свою очередь являются инструментами бухгалтерского инжиниринга для управления организацией.

Архитектоника построения структурированного плана счетов позволяет интегрировать управленческий, стратегический, транзакционный и делает учет прозрачным и эффективным. В условиях процедур банкротства использования различных видов учета позволяет осуществлять учет, контроль и управление различными процедурами и на разных стадиях банкротства.

Так, управленческий учет позволяет осуществлять учет и контроль хозяйственной деятельности. Стратегический учет позволяет управлять собственностью, а транзакционный учет отражает процедуры банкротства. Интеграция в финансовый учет позволяет учитывать данные процессы в комплексе.

Таким образом, модель структурированного плана счетов при процедурах банкротства и несостоятельности базируется на размерности учета, его основных измерителях (время, оценка, ситуация, фракталы), архитектонике построения плана счетов, которые позволяют осуществлять

учет, контроль, управление различных экономических процессов, (хозяйственной деятельности, восстановление собственности, процедур банкротства) как в отдельности, так и в комплексе.

Данная модель обеспечивает информационное и управленческое единство банкротства (управление платежеспособностью) и несостоятельности (управление собственностью) коммерческой организации.

### Список литературы

1. Федеральный закон от 26 октября 2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», (ред. от 23.07.2013) // [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.consultant.ru.
2. Богатая И.Н. Стратегический учет собственности предприятия. Ростов н/Д: Феникс. 2001. с. 206-210.
3. Бреславцева, Н.А. Банкротство организаций: основные положения, бухгалтерский учет: учебное пособие / Н.А. Бреславцева, О.Ф. Сверчкова. – Ростов н/Д.: Феникс. - 2007. с. 160.
4. Графова, Т.О. Система ресурсного управления интеллектуальным капиталом: монография / Т.О. Графова. – Ростов н/Д: Издательство Южного федерального университета, 2010. с. 450.
5. Кузнецова, Е.В. Система планов счетов и бухгалтерское управление экономическими процессами: монография / Е.В. Кузнецова. – Ростов н/Д: Изд-во ЮФУ. 2010. с. 69 - 188.
6. Максименко, А.Н. Организация сетевого ситуационного (событийного) учета в коммерческих организациях: монография / А.Н. Максименко. – Ростов-на-Дону: РГСУ, 2008. с. 108.
7. Матузов, Н.И., Малько А.В. Теория государства и права / Н.И. Матузов, А.В. Малько - М.: Юристъ, 2004. с. 402.
8. Ткач, В.И., Крохичева, Г.Е. Интернациональный учет: монография / В.И. Ткач, Г.Е. Крохичева. – Ростов-на-Дону: РГСУ, 2008. с.184.
9. Шин, Б., Дик, К. Техническая структура предприятия / Б. Шин, К. Дик // Информационные технологии в бизнесе; под ред. М. Желены. – СПб: Питер, 2002. с. 833.
10. Шмаков, А.В. Экономический анализ права: учебное пособие / А.В. Шмаков. – М.: Магистр; ИНФРА-М, 2011. с. 83-84.
11. Элиот, Тр., Герберт, Д. Интегрированные бизнес-системы: Экспресс-курс / Тревор Элиот, Дейв Герберт, пер. с англ. Т. Новиковой. – М.: ФАИР-ПРЕСС, 2005. с. 138.

### References

1. Federal'nyj zakon ot 26 oktjabrja 2002 № 127-FZ «O nesostojatel'nosti (bankrotstve)», (red. ot 23.07.2013) // [Jelektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: www.consultant.ru.
2. Bogataja I.N. Strategicheskij uchet sobstvennosti predpriyatija. Rostov n/D: Feniks. 2001. s. 206-210.

3. Breslavceva, N.A. Bankrotstvo organizacij: osnovnye polozhenija, buhgalterskij uchet: uchebnoe posobie / N.A. Breslavceva, O.F. Sverchkova. – Rostov n/D.: Feniks. - 2007. s. 160.
4. Grafova, T.O. Sistema resursnogo upravlenija intellektual'nym kapitalom: monografija / T.O. Grafova. – Rostov n/D: Izdatel'stvo Juzhnogo federal'nogo universiteta, 2010. s. 450.
5. Kuznecova, E.V. Sistema planov schetov i buhgalterskoe upravlenie jekonomicheskimi processami: monografija / E.V. Kuznecova. – Rostov n/D: Izd-vo JuFU. 2010. s. 69 - 188.
6. Maksimenko, A.N. Organizacija setevogo situacionnogo (sobytijnogo) ucheta v kommercheskih organizacijah: monografija / A.N. Maksimenko. – Rostov-na-Donu: RGSU, 2008. s. 108.
7. Matuzov, N.I., Mal'ko A.V. Teorija gosudarstva i prava / N.I. Matuzov, A.V. Mal'ko - M.: Jurist#, 2004. s. 402.
8. Tkach, V.I., Krohicheva, G.E. Internacional'nyj uchet: monografija / V.I. Tkach, G.E. Krohicheva. – Rostov-na-Donu: RGSU, 2008. s.184.
9. Shin, B., Dik, K. Tehnicheskaja struktura predprijatija / B. Shin, K. Dik // Informacionnye tehnologii v biznese; pod red. M. Zheleny. – SPb: Piter, 2002. s. 833.
10. Shmakov, A.V. Jekonomicheskij analiz prava: uchebnoe posobie / A.V. Shmakov. – M.: Magistr; INFRA-M, 2011. s. 83-84.
11. Jeliot, Tr., Gerbert, D. Integrirovannye biznes-sistemy: Jekspress-kurs / Trevor Jeliot, Dejv Gerbert, per. s angl. T. Novikovej. – M.: FAIR-PRESS, 2005. s. 138.