**В.Ф. Данилин, Е.З. Макеева**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ**

**УЧЁТ И АНАЛИЗ**

Москва   
2014

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ И АНАЛИЗ**

**учебник для бакалавров**

**направления «Экономика»**

**под ред. проф. В.Ф. Данилина**

Москва

2014

**Аннотация**

УДК 657(075.8)

ББК 65.052я73

**Данилин В.Ф., Макеева Е.З.** Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для вузов ж.-д. трансп. Под ред. проф. В.Ф. Данилина. М.: ФГОУ «Учебно - методический центр по образованию на железнодорожном транспорте», 2014.-… с.

Учебник написан в соответствии с федеральным государственным обра­зовательным стандартом высшего профессионального образования подготовки бакалавров направления «Экономика», примерной программой профильного УМО по дисциплине «Бухгалтер­ский учет и анализ», а также рабочей Программой МИИТа по этой дисциплине.

В книге освещены теоретические и организационно-методические основы бухгалтерского учета фактов хозяйственной жизни и основы экономического анализа деятельности организаций, излагается роль, содержание и значение бухгалтерского учета и экономического анализа хозяйственной и финансовой деятельности предприятия их взаимосвязь в системе реформирования управления экономикой, в том числе и отрасли железнодорожного транспорта.

В учебнике раскрываются процедуры и приемы выполнения аналитических работ. По каждому разделу приведены контрольные вопросы и тестовые задания.

Учебник предназначен для бакалавров вузов железнодорожного транспорта по направлению «Экономика». Может быть полезен преподавателям, аспирантам, слушателям системы подго­товки и повышения квалификации, научным и практическим работниками, занимающимся изучением вопросов организации учета и анализа в организации.

Авторы учебника:   
к.э.н., профессор Данилин В.Ф., к.э.н., доцент Макеева Е.З.

Рецензенты:

## Введение

В современных условиях учет, оценка и анализ хозяйственной деятельности организаций приобретает большое значение, что связано с трудностями их адаптации и существования в условиях рынка. Для принятия управленческих решений необходима своевременная достоверная информация, которая объективно отражает имущественное и финансовое положение хозяйствующих субъектов. Основой информационной базы выполнения аналитических процедур являются данные бухгалтерского учета и отчетности. Отсюда очевидно его первостепенное значение как первоисточника всей учетной информации, которая формируется на уровне организации.

Роль и концепции бухгалтерского учета в целом и на ж. д. транспорте кардинально изменились с переходом российской экономики к рынку и реформированная система учета лучше отвечает потребностям рыночной экономики.

В настоящее время в стране реализуется Программа реформирования бухгалтерского учета. Цель реформирова­ния - приведение российской системы бухгалтерского учета в соот­ветствие с международными стандартами финансовой отчетности.

Задачи системы реформирования заключаются в:

* + формировании системы стандартов учета и отчетности, обеспечи­вающей полезной информацией пользователей;
  + увязке реформы бухгалтерского учета в России с основными тенден­циями гармонизации стандартов на международном уровне;
  + оказании методической помощи организациям в понимании и внедре­нии реформированной модели бухгалтерского учета.

Процесс реформирования приводит не только к увеличению спроса на экономистов, но и предъявляет к ним новые требования к профессиональной квалификации. Такие специалисты должны уметь формировать информацию, необходимую как для ежедневного руководства организацией, так и для успешного стратеги­ческого управления.

В учебнике рассмотрены исторические и методологические аспекты развития бухгалтерского учета и анализа, общие принципы ведения финансового учета, роль учетной политики в организации бухгалтерского учета в хозяйствующем субъекте, действующий порядок организации бухгалтерского учета на железнодорожном транспорте, способы и приемы экономического анализа.

Содержание книги раскрывает способы оценки активов, обязательств, капитала, порядок их признания в бухгалтерском учете, принципы учета в со­ответствии с национальными и международными стандартами финансовой отчетности. В учебнике приведены основные приёмы выполнения учетных и аналитических работ по оценке фактического состояния экономики хозяйствующих субъектов, а также отражения в системе бухгалтерского учета ресурсного обеспечения организаций, состояния расчетов и итогов работы с целью повышения эффективности производства.

В совокупности с другими дисциплинами базовой части профессио­нального цикла ФГОС ВПО дисциплина «Бухгалтерский учет и анализ» направлена на формирование следующих компе­тенций бакалавра экономики:

* работать с первичными документами, бухгалтерскими ре­гистрами и отчетностью, аналитическими материалами для оценки хозяйственных внутрифирменных процессов и операций;
* формировать учетную информацию посредством составления учетных записей, оценки активов, обязательств и капитала при признании и их отражении в бухгалтерской отчетности;
* на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономи­ческие показатели, характеризующие деятельность организации;
* осуществлять сбор, анализ и обработку данных для решения поставленных экономических задач, строить теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно объяснять полученные результаты;
* анализировать и интерпретировать информацию финансовой отчетности, организаций различных форм собственности и использовать полученные данные для принятия управленческих ре­шений.
* уметь использовать нормативные правовые документы в своей практической дея­тельности;
* способность находить организационно-управленческие решения и готовность нести за них ответственность;
* способность выбрать инструментальные средства для обработки эко­номических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализироватьрезультаты расчетов и обосновать полученные выводы;
* способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии;
* работать с первичными документами, бухгалтерскими ре­гистрами и отчетностью, аналитическими материалами для оценки хозяйственных внутрифирменных процессов и операций;
* формировать учетную информацию посредством составле­ния учетных записей, оценки активов, обязательств и капитала при признании и их отражении в бухгалтерской отчетности.

В результате освоения материала учебника студент должен:

* познать: принципы, цели, задачи бухгалтерского учета; приемы ведения учета на предприятиях; основы нормативного регулирования учета в Российской Федерации; теоретические аспекты основополагающих концепций бухгалтерского учета; современные тенденции оценки объектов бухгалтерского наблюдения; экономико-правовые аспекты и логику отражения фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета; классическую процедуру бухгалтерского учета, ее учетно - технологические аспекты и контрольные моменты; теоретические основы экономического анализа;
* уметь: правильно идентифицировать, оценивать, классифицировать и сис­тематизировать на бухгалтерских счетах отдельные факты хозяйственной деятельности; определять в соответствии с экономическим содержанием факты хозяйственной деятельности их влияние на показатели бухгалтерской отчетности; оформлять учетные записи в первичных документах и учетных ре­гистрах; формулировать задачи экономического анализа и выбирать кон­кретные методы их решения;
* овладеть навыками самостоятельного применения теоретических основ и принципов бухгалтерского учета, а также методов анализа экономической информации; способами решения аналитических задач и сбора необходимой для этого информации.

Учебник написали:

Введение – В.Ф. Данилин, Е.З. Макеева; Раздел 1 – Е.З. Макеева; Раздел 2 – В.Ф. Данилин.

# Раздел 1 Теория и принципы бухгалтерского учета

## Глава 1 История, развитие и роль бухгалтерского учета в управлении экономикой

### История возникновения бухгалтерского учета

До сих пор историки не пришли к единому мнению относительно периода времени, к которому точно можно отнести появление бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет в соответствии с современным пониманием, представляет собой информационную систему, в которой формируется полная информация о хозяйственной деятельности организации. В древности и даже в раннем средневековье такой системы не было в связи с отсутствием развитых товарно-денежных отношений. Однако многие ученые считают, что основы современного учета были заложены при рабовладельческом строе: в Египте, Римской империи, Древней Греции. К тому времени у этих цивилизаций уже были хорошо развиты обменные операции, происходили сделки, которые сегодня назвали бы бартером: торговцам было известно, как можно с выгодой для себя обменять продукты питания, например, на изделия и предметы быта. В Вавилоне и Шумере торговцы делали записи на глиняных табличках после каждой операции купли-продажи: какой товар и в каком количестве был обменен на другой товар. Количественные показатели не были сопоставимы - литры вина и масла обменивались на погонные метры шелка, килограммы риса, пшеницы и так далее. В то время появилось важнейшее экономическое понятие - норма расхода. Нормами определялось количество продуктов, выдаваемых рабам. Конечно, учет велся в количественном выражении, но отличался арифметической точностью и последовательностью. Учитывалась каждая хозяйственная операция - факт хозяйственной жизни, который отражался в натуральном измерении.

Появление денег (первые монеты возникли в V в. до н.э.) привело к возникновению нового приема - *оценки,* которая проводилась во всех случаях, когда деньги выступали мерой стоимости. С этого момента объект учета - каждый факт хозяйственной жизни начал отражаться в натуральном измерении, а потом (или одновременно) в денежном.

Появление денег разделило учет на патримониальный и камеральный. Патримониальный учет (от итальянского *patrimonia* – имущество) делал упор на учет имущества, деньги выступали как мера стоимости. Камеральная (буквально комнатная или кабинетная) бухгалтерия начиналась с учета денежных монет, поступление которых рассматривалось как доход, а выбытие как расход.

Со средневековья начинается непосредственное регулирование хозяйственных операций при помощи бухгалтерского учета.

Регламентация учета получила признание, прежде всего в сельском хозяйстве. Так, в капитулярии Карла Великого (датируется концом VIII - началом IX в.) указано на необходимость один раз в год (к Рождеству) представлять отчет о доходах, и приведен порядок сдачи собственнику денег. В нем предписывается также ведение двух отдельных регистров для учета расходных и учета приходных операций (остатки фиксировались в особом списке).

Росту юридической обоснованности учетных записей способствовало и такое уникальное в истории цивилизации событие, как рецепция (принятие) римского права*.* В след за ним начало формироваться и торговое (хозяйственное) право. Купцами стали создаваться посреднические суды, которые вырабатывали определенные требования к хозяйственным записям. Вот правила, принятые в XIII в. для средиземноморских купцов: 1) завершенные операции записываются в соответствии с возрастающим порядком их дат; 2) в бухгалтерских книгах между записями не должно быть пустых мест; 3) по каждой операции должна быть сделана ссылка на разрешающий ее документ; 4) все числа должны быть буквенные, но отнюдь не цифровые, дабы не было подделок.

Первой страной, вставшей на путь государственной регламентации учета, очевидно, была Испания. Примерно в 1263 г., в царствование Альфонса Мудрого, в Кастилии был издан специальный закон об обязательном ежегодном составлении отчетности управляющими государственными предприятиями.

В средневековье формируются две основные парадигмы учета - камеральная и простаябухгалтерия. Первая исходила из того, что основным объектом учета выступают касса, ее ожидаемые поступления и также выплаты из нее. Таким образом, здесь доходы и расходы были заданы. Вторая предполагала учет имущества, включая кассу, а доходы и расходы становились для бухгалтера искомыми. Но, так или иначе, рост товарного хозяйства выдвигал на первое место учет денежной наличности и денежных обязательств (векселей, чеков). Господствующей в Европе была простая (униграфическая) бухгалтерия,инвентарная система, которая без помощи двойной записи информационно воспроизводит факты хозяйственной жизни в тех единицах измерения, в которых они возникают.

Как показал немецкий экономист В. Зомбарт (1863 - 1941), простая бухгалтерия существовала в учете купцов в виде хронологической записи текущих оборотов в записных книжках. Эти записные книжки были не только, а подчас и не столько бухгалтерскими регистрами, сколько семейными повествованиями. Не случайно в них мы находим сведения о войне, эпидемии и т.д. И отсюда следует очень важный вывод: в те времена учет и частная жизнь не разделялись и составляли единое, часто неразрывное, целое.

Переворот в бухгалтерском учете произошел в 1494 году в итальянском городе Венеции, когда один из лучших математиков того времени францисканский монах Лука Пачоли издал книгу «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях», одна из частей которой называлась «Трактат о счетах и записях». Это было первое описание двойной бухгалтерии.

Лука Пачоли родился в маленьком итальянском городке Борго Сан-Сеполькро в семье нотариуса. В детстве он помогал вести деловые записи местному купцу Фолько де Бельфольчи. В этом городе жил и работал один из великих художников - Пьеро дела Франческа (1416–1492), учеником которого стал подрастающий Лука. Мастерская художника была не только школой живописного мастерства, но и своеобразным «университетом культуры», где изучали не только то, как растирать и разводить краски, но и правила скульптуры, архитектуры, а также основы точных наук. Именно там Лука Пачоли и познакомился с математикой того времени. Любовь к числам и неспособность к живописи заставили его покинуть родной город. Когда Луке исполнилось девятнадцать, он переехал в Венецию, где стал помощником купца Антонио де Ромпиази. В свободное от работы время Пачоли обучал сыновей де Ромпиази счетоводству. Он учится и сам. В 1470 году Лука Пачоли написал свою первую книгу – учебник по коммерческой математике, в том же году Лука Пачоли переезжает в Рим. А еще через 2 года в 1472 году, приняв францисканский обет бедности, Пачоли, под именем Лука ди Борго-Сан-Сеполькро вернулся в родной город и начал работу над книгой «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях».

Монашество открыло доступ к нужным людям, вводило в определенную культурную среду, давало необходимый досуг для научной работы. И в 1477 году Лука Пачоли становится профессором в университете Перуджи. Начинается эпоха чисто педагогической и научной деятельности. Неустанно работая, Л. Пачоли в 1493 году завершает свой главный труд «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях», составной частью этого труда являлся «Трактат о счетах и записях»**.** 10 ноября 1494 года при поддержке венецианского претора Марко ди Сануто книга была отпечатана в типографии Паганино ди Паганини и сразу же принесла Пачоли известность. Над книгой Лука Пачоли трудился тридцать лет. В 1496 году его приглашают с лекциями в Милан, в 1499 г. - в Болонью, в старейший университет Европы. Здесь Пачоли познакомился с Леонардо да Винчи, который, прочитав «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях», забросил работу над собственной книгой по геометрии и начал готовить иллюстрации к новому фундаментальному труду Пачоли. Эта работа, опубликованная в 1508 году, называлась «Божественная пропорция» и включала в себя беседы автора с Леонардо да Винчи.

«Трактат о счетах и записях» - первое описание двойной бухгалтерии - основы экономической деятельности любого хозяйствующего субъекта.

Лука Пачоли сформулировал две цели учета:

1) получение информации о состоянии дел, ибо учет следует вести так, «чтобы можно было без задержки получать всякие сведения как относительно долгов, так и требований».

2) исчисление финансового результата, ибо «цель всякого купца состоит в том, чтобы приобрести дозволено соответственную выгоду для своего содержания».

Первая цель предполагала фиксацию в учете всех действий и событий на предприятии для управления им. В самом труде «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях» можно встретить разбор множества чисто коммерческих задач, решение которых требует от управляющего учетных знаний. Вторая цель подчеркивает роль прибыли как показателя, оценивающего успешность хозяйственной деятельности. Обе цели, стоящие перед учетом, достигаются с помощью счетов и двойной записи. «Счета, писал Пачоли, не более как надлежащий порядок, установленный самим купцом, при удачном применении которого он получает сведения обо всех своих делах и о том, идут ли эти дела его успешно или нет».

Безусловно, явление, определившее возможность появления двойной бухгалтерии - введение всеобщего стоимостного (денежного) измерения всех хозяйственных объектов. В простой бухгалтерии изначально ценности списывались в натуральном измерении, а деньги приходовались в стоимостном. Но когда и товары начали отражать в учете в стоимостном (денежном) измерении, бухгалтерия стала двойной (диграфической).

Двойная запись в более удобном и полном виде отражала хозяйственный процесс. Система счетов простой бухгалтерии дополнилась счетами собственных средств, а материальные счета получили денежную оценку, вследствие чего все факты хозяйственной жизни (хозяйственные операции) стали отражаться дважды.

Появление операционных счетов, которые в условной форме фиксировали изменения и движения средств, позволило установить систематическое наблюдение за такими величинами, как капитал и прибыль. Счета дали бухгалтерам возможность перейти от простого денежного учета к учету всех объектов и операций в денежном выражении.

Двойная запись, став неотъемлемой частью бухгалтерского учета, превратила весь учет в стройную систему, облегчающую контроль, как за сохранностью ценностей, так и за управлением ими.

Во второй половине XV века в трудах итальянского купца Бенедетто Котрульи, автора книги «О торговле и совершенном купце» впервые говорится о бухгалтерском учете как о науке. Бенедетто Котрульи рассматривал бухгалтерский учет как инструмент управления отдельным предприятием, с одной стороны, и как науку, устанавливающую универсальные методы управления - с другой.

Следующий период развития бухгалтерского учета – вторая половина XIX и начало XX века, стал по существу этапом его становления как науки. В этот период в большинстве стран Европы начинает формироваться бухгалтерское законодательство. Этому во многом способствовали появление крупной промышленности, развитие путей сообщения, увеличение оборотов мировой торговли и, что очень важно, возникновение рынка ценных бумаг, который резко увеличил число участников рыночных отношений – внешних пользователей бухгалтерской информации.

К середине XIX века о Пачоли забыли и вспомнили лишь благодаря находке 1869 года. В 1869 году члены Миланской академии счетоводов попросили профессора математики Лючини выступить с лекцией по истории бухгалтерского учета. Готовясь к выступлению, Лючини случайно обнаружил старинную книгу, написанную неким Лукой Пачоли. Один из ее разделов, называвшийся «Трактат о счетах и записях», был посвящен применению математики в коммерции. Среди прочего здесь излагался принцип двойной записи, который теперь применяется во всех без исключения системах бухгалтерского учета (на самом примитивном уровне этот принцип можно описать так: первая запись – откуда взялись деньги, вторая – куда они делись). Неудивительно, что историки тут же принялись по крупицам восстанавливать биографию «отца современной бухгалтерии».

В любом случае родиной современной бухгалтерии считается Италия. А вот родина слова «бухгалтер» (буквально «книгодержатель») - Германия. 13 февраля 1498 года, то есть спустя четыре года после публикации работы Пачоли, император Священной Римской империи Максимилиан I подписал следующий указ: «Повелеваем делопроизводителя нашей палаты, доверенного и прилежного писца, который ведет книги, отныне называть бухгалтером, каковым должен теперь быть Христоф Штехер».

Двойная бухгалтерия, зародившаяся в Италии и описанная Пачоли, начала распространяться на север Европы, сначала во Францию и Германию, потом в Англию и Скандинавию, затем на запад в Испанию и, наконец, через Атлантический океан в Америку, а на восток она пришла через Польшу в Россию, а потом в Китай и в Японию. В сущности, весь мир, хотя и с разным акцентом заговорил на едином языке дебета и кредита. И, рассматривая пройденный ею за пять столетий путь, необходимо отметить, что двойная запись в каждой завоеванной ею стране, в каждой отрасли хозяйства и в каждом предприятии ассимилировалось, приспосабливалось к местным условиям. И хотя и существует единая парадигма двойной бухгалтерии, нет нигде одинаковой двойной бухгалтерии. Каждый народ в каждой стране, заимствуя итальянское изобретение, что-то вносил свое, что-то перестраивал и совершенствовал в нем, приспосабливал к пониманию и традициям своего общества. Так, английская бухгалтерия отличается от американской, и обе они весьма существенно отличаются от бухгалтерии континентальной. Но и на континенте Европы французская, итальянская, немецкая традиции тоже не одинаковы.

В России термины «бухгалтер» и «бухгалтерский учет» вошли в обиход только в XVIII в. при осуществлении реформ Петром I, в период возникновения торговых компаний, заводов, фабрик. Счетоводству уделялось в то время соответствующее внимание, однако квалифицированных людей, умеющих правильно и грамотно вести бухгалтерские книги, было мало.

Неслучайно поэтому лицом, первым получившим в России звание бухгалтера, был голландский купец Тиммерман, который приказом Коммерц-коллегии от 11.09.1732 был назначен главным бухгалтером Петербургской таможни.

С отменой крепостного права в Российской империи оживилась экономическая жизнь, стали учреждаться крупные торговые и промышленные предприятия. Бывшие торговцы и лавочники превращались в дельцов нового типа - управляющих акционерными компаниями. Они уже не могли, как прежде, посвящать значительную часть времени бухгалтерским книгам и счетам. Новые условия деятельности вынуждали купцов передавать бухгалтерию компаний наемным специалистам.

Законодательство в то время обязывало лиц, занятых торговыми делами, иметь и содержать в надлежащем порядке свое счетоводство сообразно разряду торговли (оптовая, розничная, мелочная), однако права и обязанности наемных счетоводов еще не были определены. Деятельность, которая по существу становилась профессиональной, не имела законодательного определения, а занятые ею лица не подлежали регистрации.

Тем временем общественная значимость бухгалтерской работы становилась очевидной. Серия банкротств начала 1870-х гг. убедила в том, что традиционная ревизия отчетности недостаточна, а деятельность счетоводов нуждается в упорядочении. Первыми забили тревогу известные в России специалисты в области бухгалтерского учета, которые были осведомлены о независимых корпоративных организациях - институтах присяжных бухгалтеров Шотландии и Англии.

В 1894 г., когда отмечалось знаменательное событие в истории бухгалтерии - 400-летие «Трактата о счетах и записях» Луки Пачоли, И.Д. Гопфенгаузен **(**действительный статский советник, начальник счетного отделения при министре государственных имуществ, общественный деятель, преподаватель [Горного Института](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D0%BE%D1%80%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B8%D0%BD%D1%81%D1%82%D0%B8%D1%82%D1%83%D1%82_(%D0%A1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D1%82-%D0%9F%D0%B5%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B1%D1%83%D1%80%D0%B3))) предложил звание бухгалтера разделить на три ступени: главный бухгалтер, бухгалтер и помощник бухгалтера. Подобная градация определялась уровнем знаний и ответственности служебного бухгалтерского персонала. Право присвоения степеней и званий должно было принадлежать особому учреждению, составленному из компетентных специалистов, теоретиков и практиков. Этому же учреждению полагалось наблюдать за исполнением обязанностей и охраной законных прав сословия бухгалтеров и осуществлять его административное регулирование. По существу предлагалось создать институт присяжных бухгалтеров.

В то время российский бухгалтер был фактически подневольным человеком, полностью зависящим от собственника предприятия. Он вел хронику хозяйственной деятельности, учитывая в том числе, незаконные действия своих патронов и рискуя попасть на скамью подсудимых.

Остроту проблеме придавали недостатки акционерного законодательства. Согласно Положению о компаниях на акциях 1836 г. проверка отчетности возлагалась на ревизионную комиссию, избранную из числа акционеров. Независимость и объективность этого контрольного органа, особенно в семейных компаниях, вызывала сомнения. Назрела необходимость создания действительно независимого объединения бухгалтеров.

Первый детальный проект Института присяжных счетоведов составил член общества для распространения коммерческих знаний И.А. Жидков. Он предложил разделить участников института на три категории по уровню образования и практического опыта: счетовед, старший помощник и младший помощники счетоведа.

Младшим помощником счетоведа мог стать служащий, преодолевший экзамен или представивший свидетельство соответствующего учебного заведения. Путь от младшего помощника до присяжного счетоведа проектировался продолжительностью не менее 10 лет. По прошествии первых 5 лет службы, младший помощник счетоведа мог претендовать на звание старшего помощника, если успешно выдерживал еще один экзамен. Для получения степени присяжного счетоведа старший помощник должен был пробыть в деле не менее 5 лет и пройти испытание по программе, утвержденной для присяжных счетоведов. Все программы экзаменов предлагалось утверждать в Министерстве финансов.

На членство в Институте налагался возрастной ценз. Стать младшим помощником счетоведа можно было с 16 лет, старшим - с 21 года и присяжным счетоведом - по достижении 26 лет. Иностранцы, считал И.А. Жидков, не могли быть членами Института присяжных счетоведов в Российской империи.

Идеи Луки Пачоли были развиты его последователями. В результате сформировалась такая наука, как бухгалтерский учет.

В 1941 г. Американский институт присяжных бухгалтеров дал следующее определение бухгалтерского учета: «учет есть искусство записи, классификации и обобщения счетов путем регистрации в денежных единицах сделок и событий, которые, по крайней мере, в какой-то части, имеют финансовый характер, а также интерпретации полученных результатов».

В 1970 г. этим институтом было заявлено, что функция учета – «обеспечить количественную информацию, главным образом финансового характера, о хозяйствующих субъектах в целях использования этой информации для принятия управленческих решений».

Бухгалтерский учет служит связующим звеном между хозяйственной деятельностью и людьми, принимающими решения. Он измеряет хозяйственную деятельность путем регистрации данных о ней для дальнейшего использования, обрабатывает полученные сведения, сохраняя до нужного момента, и перерабатывает их таким образом, чтобы они стали полезной информацией, передает посредством отчетов информацию тем, кто использует ее для принятия решений. Иначе говоря, данные о хозяйственной деятельности являются входом в систему бухгалтерского учета, а полезная информация для лиц, принимающих решения, - выходом из нее.

Бухгалтерский учет на современном этапе - это финансовый центр управленческой информационной системы, позволяющий как администрации, так и внешним пользователям иметь полную картину хозяйственной деятельности любой организации.

На гербе бухгалтерских работников, изображены солнце, весы, кривая Бернулли и начертан девиз: «Наука, доверие, независимость» (рис.1.1).

Рис.1.1.

**Рис. 1.1. Герб бухгалтеров**

Солнце символизирует освещение бухгалтерским учетом финансовой деятельности, весы - баланс, а кривая Бернулли - символ того, что учет, возникнув однажды, будет существовать вечно.

Современный мир немыслим без бухгалтерского учета. А современный бухгалтерский учет немыслим без принципа двойной записи, который впервые был описан итальянцем Лукой Пачоли в конце XV века.

Известный философ Оскар Шпенглер (1880–1936) считал, что современная цивилизация возникла благодаря усилиям трех великих людей – Христофора Колумба (1451–1506), Николая Коперника (1473–1543) и Луки Пачоли (1445–1517).

Упоминание последнего имени особенно дорого людям, занимающимся бухгалтерским учетом, так как служит лучшим доказательством причастности бухгалтеров к прогрессу человеческой мысли и успехам экономического развития.

Сейчас очевидно, что без учета хозяйство ни одной страны не могло бы успешно развиваться, поскольку бухгалтерский учет - это язык хозяйственной деятельности, язык бизнеса. Вот уже более пятисот лет, как этот язык развивается, усложняется и совершенствуется.

### 1.2. Тенденции развития бухгалтерского учета

В течении XX и в начале XXI вв. в мировой экономике произошли значительные структурные изменения. Прежде всего, это обусловлено тем, что основными субъектами хозяйственной деятельности становятся не государства, а мощные, обладающие огромной силой транснациональные корпорации. Экономика начинает менять свое содержание: она проявляет себя не только как способ хозяйствования, но и как доминирующая система управления обществом: как политика, как новая идеология, как новая система координат, под которую необходимо подстраиваться мировому сообществу.

Современный этап развития экономической науки характеризуется усилением и углублением взаимодействия отдельных ее отраслей, формированием новых форм и средств исследования. Появление новых принципов в социально-экономической жизни общества, развитие рынка, отношений частной собственности диктуют появление современных методов исследования в экономических науках, в частности бухгалтерском учете. Сегодня бухгалтерский учет интенсивно развивается в соответствии с ростом потребностей общества и бизнеса.

Вся история экономической науки и, в частности, бухгалтерского учета показывает постоянный поиск методов целостного системного анализа экономической жизни общества, стремление описать, объяснить и предвидеть тенденции развития, желание выяснить законы экономической жизни, обосновать способы наиболее рациональных экономических решений.

С историческим развитием экономики у собственников капитала появилась очевидная необходимость видеть имеющиеся в их распоряжении ресурсы, визуально отображенные на бумажных носителях, чтобы иметь возможность сравнить количество собственных благ с благами других собственников.

В настоящее время в мире насчитывается более ста национальных моделей бухгалтерского учета, каждой из которых присущи свои особенности и собственная система принципов. Это связано с тем, что национальные системы учета позволяют решать определенные тактические и стратегические задачи развития экономики отдельной страны путем издания нормативных и законодательных актов, регулирующих учетную систему.

Промышленная революция в США привела в свое время к резкому увеличению национального богатства и количества компаний. Источником капитала для последних, являлся зарождающийся и богатеющий средний класс. Владельцы компаний, которые одновременно являлись инвесторами, постепенно отдалялись от оперативного управления, передавая его в руки профессиональных управляющих и экономистов. Таким образом, финансовая документация начинает использоваться для контроля эффективного использования ресурсов и превращается в важнейший источник информации о благосостоянии компании.

Нацеленность финансовой отчетности на удовлетворение информационных потребностей инвесторов и кредиторов в США и Великобритании имеет многолетнюю практику. Отчеты компаний в этих странах отличаются значительной аналитичностью, а определение рентабельности хозяйственной деятельности как одной из характеристик эффективности работы управленческого персонала является целью финансового учета.

В таких странах, как Германия, Япония, Швейцария, где финансовая политика компаний определяется относительно небольшим количеством крупных кредиторов, обмен финансовой информацией происходит посредством прямых контактов в узком кругу заинтересованных лиц. Государственные органы власти обязывают компании публиковать отчетные данные, однако финансовая отчетность гораздо менее детализирована, чем в англо-американских странах.

Во Франции и Швеции бухгалтерский учет ориентирован на потребности государственных плановых органов, которые разрабатывают унифицированные стандарты в области учета и отчетности. Главенствующую роль в управлении национальными ресурсами играет правительство, а предприятия обязаны придерживаться государственной экономической политики и руководствоваться макроэкономическими интересами страны.

На развитие бухгалтерского учета оказывает влияние и геополитическое положение страны. Учетные методики экспортируются и импортируются, обеспечивая тем самым единообразие учетных систем в разных странах. Так, США, имеющие общую географическую границу и тесные экономические связи с Канадой, оказывают значительное влияние на учетную практику в этой стране. Канадские компании принимают активное участие в работе американских фондовых бирж. Подобное влияние США испытывают на себе такие страны, как Мексика, Филиппины, Израиль и др.

Практически все бывшие колонии Великобритании ведут бухгалтерский учет по британской модели. Влияние англосаксонской системы учета столь велико, что экспортируются не только учетные методики, но и система подготовки и сертификации бухгалтерских специалистов.

На систему и методики бухгалтерского учета оказывают влияние инфляционные процессы. В тех странах, где инфляция незначительна и экономические процессы предсказуемы, бухгалтерский учет основывается на принципе исторической стоимости (*historical cost principle*). Он заключается в том, что активы организации, объем реализации, производственные затраты в учете отражаются по ценам, сложившимся в момент совершения этих сделок, и основывается на стабильности денежной единицы, используемой в учете.

Экономика таких стран, как Германия и Япония, в последнее время практически не испытывала давления инфляции и четко следовала принципу исторической стоимости. Южноамериканские страны, в которых инфляция нередко сменяется периодами гиперинфляции, периодически изменяют оценку своих активов, используя для пересчета общий индекс цен.

Степень развития производства, управления, финансовой системы, подготовки профессиональных кадров в совокупности влияют на формирование учетной системы в стране. Более высокий уровень развития производства требует постановки более сложных учетных проблем, которые могут быть решены высококвалифицированными бухгалтерскими кадрами. Поэтому если уровень профессионального образования в стране низок, учетная система не может быть организована на высоком уровне. То же можно сказать и об уровне подготовки пользователей финансовых отчетов. Уровень их профессиональной культуры определяет сложность той информации, которая должна быть получена от экономистов и работников бухгалтерских служб.

Формирование определенной системы учета происходит под воздействием всей совокупности внешних и внутренних факторов. К внешним факторам, влияющим на формирование модели бухгалтерского учета можно отнести политическую стабильность в стране, законодательную защиту интересов собственников, приоритетность макро или микроэкономических интересов государства, информационные потребности пользователей финансовой информации, геополитическое положение страны. К внутренним факторам можно отнести инфляционные процессы в экономике страны, наличие профессионально подготовленных кадров в области бухгалтерского учета, степень вовлеченности инвесторов в управление бизнесом, исторически сложившиеся традиции, которые приводят к различиям в финансовой отчетности, например, разная степень детализации финансовой информации, разделение бухгалтерского учета на финансовый, управленческий и налоговый и др.

Причем разнообразие учетных систем объясняется различной степенью сочетаемости рассмотренных выше факторов.

В настоящее время можно говорить о формировании англо-американской, континентальной, южноамериканской моделей бухгалтерского учета (рис.1.2).

Рис.1.2.

**Рис. 1.2. Основные модели бухгалтерского учета**

Каждая из моделей бухгалтерского учета имеет свои характерные особенности. В ***англо-американской модели*** бухгалтерский учет рассматривается не только как система записей, классификации и обобщения финансовых данных путем регистрации в денежных единицах сделок и событий, но и как средство обеспечения количественной информации финансового характера о хозяйствующих субъектах в целях использования этой информации для принятия управленческих решений. Другими словами, система бухгалтерского учета является важнейшим элементом инфраструктуры рыночной экономики, связывающей воедино как частные, так и государственные организации.

Как правило, все категории пользователей отчетности анализируют финансовые результаты не отдельной компании, а рассматривают альтернативные варианты помещения своих средств в компаниях, относящихся к различным видам экономической деятельности. Таким образом, для проведения межфирменных сопоставлений представляемая компаниями информация должна быть единообразной, т.е. стандартной, составленной по единым нормам и правилам. В странах, использующих англо - американскую модель бухгалтерского учета, стандарты разрабатываются не государственными органами власти, а общественными профессиональными организациями. Так, в США эту роль выполняет Совет по стандартам финансового учета при Американской ассоциации дипломированных общественных бухгалтеров. Он разрабатывает Положения о концепциях финансового учета (*Statements on Financial Accounting Concepts -* ***SFAC***) и сами стандарты ***GAAP*** *(Generally Accepted Accounting Principles* - Общепринятые принципы бухгалтерского учета).

Характерной чертой нормативного регулирования бухгалтерского учета ***континентальной модели*** является то, что государство участвует как в процессе разработки норм учета, так и в процессе внедрения их в практику. Правила составления отчетности организаций разработаны таким образом, чтобы формировать входную информацию для национальной системы счетоводства, посредством которой государство контролирует экономику. Это обстоятельство обусловлено многовековой традицией централизации управления и стремлением предпринимателей заручиться и получить поддержку государства. Последнее оказывает существенное влияние на бухгалтерский учет путем установления системы налогообложения и требования отражать на счетах бухгалтерского учета все расходы для целей налогообложения. Процедуры расчета налогооблагаемой прибыли на основе данных бухгалтерского учета строго регламентированы. Для определения налоговых обязательств разрабатываются таблицы корректировок бухгалтерской прибыли. Профессиональным бухгалтерским организациям отводится роль консультантов по практическому применению разработанных государством норм, а также исследований в области бухгалтерского учета.

***Южноамериканская модель***бухгалтерского учета характеризуется ориентацией на потребности государственных плановых органов и, как правило, используется «испаноговорящими» странами, которые объединены общностью исторического развития и традиций. В основу бухгалтерского учета положен общепринятый план счетов. Он обеспечивает прозрачность годовой отчетности компаний, ее сопоставимость и адаптацию бухгалтерского учета к требованиям международных стандартов; предъявляет строгие требования к представлению информации к годовой отчетности. Так, в ней должны содержаться сведения о предполагаемом распределении результатов деятельности компании, применяемых правилах оценки, включая исчерпывающий перечень критериев по каждой категории активов и пассивов. В отчетность должны включаться данные об аренде, страховании, судебных процессах, материальных основных средствах, запасах, собственном капитале, налогах и т.д. Также в отчетности представляется информация, необходимая для осуществления контроля исполнения налоговой политики.

Еще одним отличием этой модели являются постоянная корректировка отчетных данных в соответствии с темпами инфляции и унификация бухгалтерских методик.

Из выше сказанного следует, что в каждой стране разрабатываются свои национальные стандарты бухгалтерского учета и отчетности, формирующие национальные системы учета и отражающие специфические особенности хозяйствования конкретной страны. Такой подход дает возможность:

* сопоставлять данные о хозяйственной деятельности организации во времени;
* сравнивать показатели деятельности организаций одного сектора экономики (внутри страны) между собой.

В последние десятилетия XX в. в развитии человеческого общества и его деятельности появились принципиально новые хозяйственные явления. В экономическом мироустройстве обозначилась тенденция глобализации как более высокая степень интернационализации деятельности, как особая стадия интеграции общественного производства. В переводе глобализация трактуется как нечто «всемирное», поскольку считается, что данный термин произошел от латинского словосочетания «*globus terrae*» - земной шар, охватывающий весь земной шар, всеобщий. В английском языке «*globe*» также означает земной шар, «*global*» в переводе с французского языка - всеобщий.

Глобализация является не просто ускорением темпов интернационализации, а качественно новым этапом мирового развития.

Глобализация как этап в развитии мировой экономики приводит к следующим изменениям:

* возрастанию в мировой экономике роли международных слияний и поглощений;
* перерастанию национальной экономики в транснациональную экономику;
* превращению информационного фактора в наиболее важный фактор производства.

Глобализация - это объективный процесс, протекающий и затрагивающий практически все области человеческой деятельности. Возникновение глобальных финансовых рынков в 1970-е гг. для развитых стран и в 1980-е гг. для стран с развивающейся рыночной экономикой привело к необходимости международной стандартизации бухгалтерского учета.

В мировой учетной практике возникла проблема гармонизации учетных методик, решение которой было найдено сначала в формировании Международной исследовательской группы бухгалтеров (1966 г.), куда вошли специалисты Американского института присяжных бухгалтеров, подобных институтов Канады, Англии, Уэльса, Шотландии, Ирландии, а затем Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (1973 г.).

С [1973](http://ru.wikipedia.org/wiki/1973) по 2001 год стандарты разрабатывал Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (*Board of the* [*International Accounting Standards Committee*](http://ru.wikipedia.org/wiki/International_Accounting_Standards_Committee)) (***IASC***) и выпускал их под названием *International Accounting Standards* (***IAS***). В 2001 году ***IASC*** был реорганизован в Совет по Международным стандартам финансовой отчётности ([***IASB***](http://ru.wikipedia.org/wiki/International_Accounting_Standards_Board)), который продолжил работу, выпуская вновь создаваемые стандарты под названием ***IFRS*** (*International Financial Reporting Standards*; МСФО).

Международные стандарты финансовой отчётности (МСФО) - набор документов, регламентирующих правила составления финансовой отчётности, необходимой внешним пользователям для принятия ими экономических решений в отношении определенного хозяйствующего субъекта.

Цель создания международных стандартов финансовой отчетности, как отмечено во введении к МСФО, состоит «...в достижении унификации принципов бухгалтерского учета, используемых компаниями и другими организациями для финансовой отчетности во всем мире».

МСФО, в отличие от некоторых национальных правил составления отчётности, представляют собой стандарты, основанные на принципах, а не на жестко прописанных правилах. Цель состоит в том, чтобы в любой практической ситуации составители могли следовать духу принципов, а не пытаться найти лазейки в чётко прописанных правилах, которые позволили бы обойти какие-либо базовые положения. Среди принципов: принцип начисления, принцип непрерывности деятельности, осторожности, уместности и ряд других.

С помощью МСФО можно представить данные о деятельности компаний, понятные любому заинтересованному пользователю независимо от его национальной принадлежности и территориальной удаленности от субъекта хозяйствования. Выработанные в стандарте решения позволяют представить отчетную информацию, исходя из экономической сути отражаемого явления или процесса.

Результатом проделанной работы явилось, по мнению профессор В.Ф. Палия, то, «...что сложилась глобальная система бухгалтерского учета на базе МСФО».

Развитие международных экономических связей системы рыночных отношений и интеграция России в мировой рынок требует соблюдения единых подходов к формированию финансовых и экономических показателей, которые позволяют отражать состояние экономики не только внутри страны, но и с учетом иностранных инвестиций и внешнеторговой деятельности.

Это требование делает необходимым унификацию и стандартизацию принятых в Российской Федерации принципов и методов ведения бухгалтерского учета и отчетности с учетом действующих в мире международных стандартов.

Реформирование бухгалтерского учета в России осуществляется на основе Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с утвержденным Постановлением Правительства РФ от 06.03.1998г. №283.

Основная цель реформирования бухгалтерского учета - приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями рыночной экономики.

Главные задачи реформирования системы бухгалтерского учета в России:

* сформировать систему стандартов учета и отчетности, обеспечивающих полезной информацией пользователей, в первую очередь инвесторов;
* обеспечить увязку реформы бухгалтерского учета в России с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне;
* оказать методическую помощь организациям в понимании и внедрении реформированной модели бухгалтерского учета.

### 1.3. Бухгалтерский учет как информационная система. Задачи бухгалтерского учета

Современная организация представляет собой сложную систему, где совершаются различные экономические процессы, требующие управления. Это приобретение производственных запасов, использование их в производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, реализация результатов производства.

Управление экономическими процессами, как область человеческой деятельности базируется на информации, одним из источников которой является бухгалтерский учет.

Данные бухгалтерского учета в совокупности с другими видами информации – статистической, технической и т.п. позволяют контролировать хозяйственные действия, анализировать их и на этой основе вырабатывать управленческие решения, в результате которых объект управления переводится из одного состояния в другое.

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах и капитале организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

В документах ведется первоначальная регистрация данных о хозяйственных операциях и, следовательно, составление документов есть начальная стадия создания информационного потока. Обработка, группировка и обобщение информации дает необходимую базу для принятия решений на всех уровнях управления организацией.

Таким образом, бухгалтерский учет, являясь одной из функций хозяйственного управления, выполняет в ней роль информационной системы, осуществляющей сбор, регистрацию и систематизацию данных об операциях, под влиянием которых совершается кругооборот хозяйственных средств. Он не только фиксирует, но и контролирует движение средств, их переход из одной формы в другую, наличие средств по их видам на каждой стадии кругооборота. Посредством бухгалтерского учета получают информацию о наличии и движении основных средств и нематериальных активов, материальных ресурсов и денежных средств, капитала, кредитов и займов, расчетов с юридическими и физическими лицами, определяют издержки производства и обращения, себестоимость готовой продукции (работ, услуг), выявляют финансовые результаты.

Полученная в бухгалтерском учете информация в форме финансового отчета или другим способом доводится до внешних и внутренних пользователей, использующих ее для анализа объекта управления по интересующей их программе. Анализ позволяет судить, насколько состояние объекта управления соответствует цели (целям), определить причины отклонений и принять соответствующие решения. Последние обычно принимаются для устранения или закрепления действия факторов, в результате которых фактическое состояние объекта управления отличается от ожидаемого, предусмотренного планом, сметой и т.п.

В системе управления бухгалтерский учет выполняет не только информационную, но и контрольную функцию, которая проявляется в процессе формирования первичной информации и получения итоговых обобщенных данных.

Контрольная функция бухгалтерского учета имеет тенденцию к усилению благодаря тому, что сбор, обработка и обобщение информации, т.е. наиболее трудоемкая часть учетного процесса чаще всего является автоматизированным процессом, что серьезно облегчает бухгалтерскую работу, и позволяет высвобожденное время от выполнения рутинных, технических операций направить на контроль за деятельностью хозяйствующего субъекта.

Объектами контроля являются:

* расходование материальных, трудовых и финансовых ресурсов при формировании издержек производства;
* уровень рентабельности производства;
* сохранность имущества, являющегося собственностью компании;
* осуществление всех видов платежей в установленные сроки;
* своевременное взыскание дебиторской и погашение кредиторской задолженности;
* правовая обоснованность хозяйственных операций, соответствие их действующему законодательству с целью обеспечения высокой достоверности учетной информации.

Бухгалтерский учет - составная часть экономической науки, имеющая свой предмет, объекты и методы. Предмет бухгалтерского учета - хозяйственно-финансовая деятельность хозяйствующего субъекта. Объектами бухгалтерского учета (составляющими предмета) являются активы, капитал (собственный и заемный), доходы, расходы, хозяйственные операции.

Бухгалтерские работники собирают, регистрируют и обрабатывают информацию в денежном выражении об имуществе, капитале, обязательствах организации и их движении методом сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. Таким образом, бухгалтерский учет является, прежде всего, информационной системой, обеспечивающей информацией о хозяйственной деятельности пользователей этой информации (рис. 1.3.).

Рис.1.3.

**Рис. 1.3. Бухгалтерский учет как информационная система**

К информации, формируемой информационной системой бухгалтерского учета в соответствии с «Концепцией бухгалтерского учета в рыночной экономике России», которая одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ 29.12.1997 г., предъявляются определенные требования:

* *Информация, формируемая в бухгалтерском учете, должна быть полезной пользователям (релевантная информация)*;

Для того чтобы информация, формируемая в бухгалтерском учете, считалась полезной заинтересованным пользователям, она должна быть уместной, надежной и сравнимой. Особенности требований, определяющих полезность информации, формируемой в бухгалтерском учете для внутренних пользователей, устанавливает руководство организации.

* *Информация уместна с точки зрения заинтересованных пользователей, если наличие или отсутствие ее оказывает или способно оказать влияние на решения (включая управленческие) этих пользователей, помогая им оценить прошлые, настоящие или будущие события, подтверждая или изменяя ранее сделанные оценки*;

На уместность информации влияют ее содержание и существенность. Существенной признается информация, отсутствие или неточность которой может повлиять на решения заинтересованных пользователей.

* *Информация должна быть надежной, информация считается надежной, если она не содержит существенных ошибок*;

Чтобы быть надежной, информация должна объективно отражать факты хозяйственной жизни, к которым она фактически или предположительно относится.

Факты хозяйственной жизни должны отражаться в бухгалтерском учете исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования.

* *Информация, представляемая заинтересованным пользователям (кроме отчетов специального назначения), должна быть нейтральной, т.е. свободной от односторонности*;

Информация не является нейтральной, если посредством отбора или формы представления она влияет на решения и оценки заинтересованных пользователей с целью достижения предопределенных результатов или последствий.

При формировании информации в бухгалтерском учете следует придерживаться определенной осмотрительности в суждениях и оценках, имеющих место в условиях неопределенности, таким образом, чтобы активы и доходы не были завышены, а обязательства и расходы не были занижены. При этом не допускаются создание скрытых резервов, намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов.

* *Информация, формируемая в бухгалтерском учете, должна быть полной (с учетом ее существенности и сопоставимости затрат на сбор и обработку);*

Заинтересованные пользователи должны иметь возможность сравнивать информацию об организации за разные периоды времени для того, чтобы определить тенденции в ее финансовом положении и финансовых результатах деятельности. Они должны также иметь возможность сопоставлять информацию о разных организациях, чтобы сравнить их финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения в финансовом положении.

Выполнение требования сравнимости обеспечивается тем, что заинтересованные пользователи должны быть информированы об учетной политике, принятой организацией, любых изменениях в такой политике и влиянии этих изменений на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Обеспечение сравнимости не означает унификацию и не предполагает какие-либо препятствия для совершенствования правил бухгалтерского учета и учетных процедур. Организация не должна вести учет какого-то факта хозяйственной жизни тем же образом, что и раньше, если принятая учетная политика не обеспечивает реализацию таких требований, как уместность и надежность, либо существует лучшая альтернатива.

* *При формировании информации в бухгалтерском учете должны приниматься во внимание факторы, ограничивающие уместность и надежность этой информации*.

Одним из факторов, способных ограничить уместность и надежность информации, является ее своевременность. Чрезмерная отсрочка представления информации заинтересованным пользователям может привести к потере ее уместности. Чтобы обеспечить своевременность информации, часто бывает необходимым представить ее до того, как будут известны все аспекты хозяйственной деятельности, в ущерб, таким образом, ее надежности. Ожидание того момента, когда становятся известны все аспекты факта хозяйственной жизни, может обеспечить высокую надежность информации, но сделать ее малополезной заинтересованным пользователям.

Польза, извлекаемая из формируемой в бухгалтерском учете информации, должна быть сопоставима с затратами на подготовку этой информации. На рис. 1.4. обобщены требования, предъявляемые к информации бухгалтерского учета для того, чтобы она стала полезной пользователям этой информации.

Рис.1.4.

**Рис. 1.4. Критерии полезности бухгалтерской информации**

Концепцией бухгалтерского учета в рыночной экономике России, определены семь групп заинтересованных пользователей бухгалтерской информации:

* - инвесторы и их представители;
* - работники и представляющие их лица;
* - заимодавцы;
* - поставщики и подрядчики;
* - покупатели и заказчики;
* - органы власти;
* - общественность.

Заинтересованных пользователей информации о деятельности организации следует условно разделить на две основные категории: внутренние и внешние пользователи.

К внутренним пользователям относится управленческий персонал организации, который принимает решения производственного и финансового характера. Поскольку отчетность является связующим звеном между организацией и его внешней средой, то целью представления организацией отчетности внешним пользователям в условиях рынка является, прежде всего, получение дополнительных финансовых ресурсов на финансовых рынках, таким образом, от того, что представлено в бухгалтерской отчетности, зависит будущее организации.

Среди внешних пользователей отчетности следует выделить две группы: пользователи, непосредственно заинтересованные в деятельности организации, и пользователи, опосредованно заинтересованные в ней. К первой группе относятся:

* нынешние и потенциальные собственники организации;
* нынешние и потенциальные кредиторы и инвесторы;
* поставщики и покупатели;
* государство, прежде всего в лице налоговых органов;
* служащие организации.

Вторая группа пользователей отчетности - это те юридические и физические лица, кому изучение отчетности необходимо для защиты интересов первой группы пользователей. В данную группу входят:

* аудиторские фирмы;
* консультанты по финансовым вопросам;
* биржи ценных бумаг;
* юристы;
* пресса и информационные агентства;
* профсоюзы.

Необходимо отметить, что каждая группа пользователей бухгалтерской информации имеет различные цели использования данной информации. Например, собственникам компании информация необходима для оценки ее деятельности, для анализа рисков, для корректировки стратегии ведения бизнеса; кредиторы используют бухгалтерскую информацию для оценки способности компании погашать свои обязательства; поставщики анализируют способность компании оплатить поставленные товары, выполненные работы или оказанные услуги; клиенты заинтересованы, чтобы компания и впредь производила свою продукцию и обеспечивала их потребности и т.д.

Внутренние пользователи бухгалтерской информации имеют доступ ко всей информации, которую генерирует информационная система «бухгалтерский учет». Часть этой информации является открытой и не носит характер коммерческой тайны. Эта информация группируется в финансовой отчетности компаний. Именно эта ее часть доступна внешним пользователям бухгалтерской информации.

Жизнедеятельность бизнеса складывается из каждодневных фактов хозяйственной жизни (хозяйственных операций). В результате этих операций, во-первых, возникают доходы и расходы, которые приводят к образованию прибыли или убытка, влияющие на величину собственного капитала. Во-вторых, происходят изменения в составе имущества и обязательств компании. Например, приобретение автомобиля приведет к увеличению внеоборотных активов и одновременно к увеличению обязательств в виде задолженности перед поставщиком автомобиля.

Бухгалтерский учет всех хозяйственных операций позволяет каждый день видеть финансовое состояние организации: соотношение активов и обязательств, соотношение собственного и заемного капиталов, рентабельность предпринимательской деятельности.

Отклонения указанных показателей от нормальных их значений первым видит бухгалтер, который должен сообщить об этом руководителю (собственнику) организации.

Другая задача бухгалтерского учета - организация контроля над имуществом хозяйствующего субъекта. Учет и контроль были главными функциями счетовода с древнейших времен.

То, что видит бухгалтер в счетах бухгалтерского учета, неведомо собственникам организации и менеджерам. Поэтому еще одна задача бухгалтерского учета - составление финансовой отчетности.

Поскольку организация не может функционировать вне государства, ему приходится платить налоги на содержание государства. Наша налоговая система основана на ведении налогового учета, который, в основном, базируется на показателях и данных бухгалтерского учета. Таким образом, учет хозяйственных операций для целей налогообложения также является задачей бухгалтерского учета.

Итак, основываясь на общих правилах ведения бухгалтерского учета, бухгалтерия любой организации обеспечивает весь управленческий персонал информацией, необходимой для планирования, контроля и анализа хозяйственной деятельности.

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Резюмируя сказанное, можно выделить основные задачи бухгалтерского учета:

* формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности организации, необходимой для оперативного руководства и управления, а также для её использования инвесторами, поставщиками, покупателями, кредиторами, налоговыми и финансовыми органами, банками и иными заинтересованными организациями и лицами;
* обеспечение информацией для контроля наличия и движения имущества, использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
* своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности;
* выявление и мобилизация внутри хозяйственных резервов.

Для решения этих задач информационная система бухгалтерского учета должна обеспечивать объективность при получении учётных данных, полноту, оперативность и экономичность учёта, сопоставимость планируемых, нормативных и учётных показателей.

## Глава 2. Предмет, объекты и принципы бухгалтерского учета

### 2.1. Виды учета

К началу XXI века в России по примеру других стран с рыночной экономикой в основном сформировались три ветви информационной системы, отражающие отдельные, но взаимосвязанные аспекты хозяйственной деятельности современной организации и формирующие соответствующие отчеты: финансовый учет и финансовая отчетность, управленческий учет и управленческая отчетность, налоговый учет и налоговая отчетность.

**Финансовый учет** дает общую картину деятельности хозяйствующего субъекта. Его объектами являются основные средства и материальные ресурсы, капитал, денежные средства и кредиты, дебиторская и кредиторская задолженность, доходы, расходы и финансовые результаты деятельности организации. Информация финансового учета обобщается в финансовой отчетности. Ее содержание не составляет коммерческой тайны, то есть оно открыто для внешних пользователей финансовой отчетности: поставщиков, кредитных организаций, налоговые органы и органы статистики, потенциальных инвесторов, клиентов конкурентов и др. Информация финансовой отчетности организации является основанием для принятия внешними пользователями управленческих решений. Например, кредитная организация, изучая финансовую отчетность организации за ряд лет, выносит мотивированное решение о выдаче кредита или отказе в кредитовании.

Ведение финансового учета является обязательным для всех хозяйствующих субъектов. В настоящее время именно финансовый учет в России является объектом государственного регулирования и на этом основании отражение в нем хозяйственных операций осуществляется в соответствии с принципами и требованиями, сформулированными в нормативных документах, регламентирующих организацию и ведение финансового учета в Российской Федерации. Соблюдение установленных принципов и требований рассматривается как одно из важнейших условий достоверности и полезности финансовой информации для пользователей финансовой отчетности.

**Управленческий учет** как информационная система сформировался в США к середине XX века и первоначально назывался производственным учетом. Его основной задачей является оптимизация расходов организации, максимально точное определение прогнозных значений расходов при планировании деятельности организации, выбор наиболее эффективных направлений развития хозяйствующего субъекта, вопросы ценообразования и другие задачи, связанные с оперативным управлением организацией.

Объектами управленческого учета, наряду с затратами на производство, которые отражаются по местам их образования, центрам ответственности, по статьям номенклатуры расходов, являются также доходы и финансовые результаты по видам деятельности, сегментам бизнеса, по продуктам (в зависимости от характера бизнеса и его организации). Управленческий учет организуется хозяйствующими субъектами самостоятельно по решению собственника, учредителей, и, в отличие от финансового учета, практически не регламентируется государством. В нем могут использоваться любые методы, позволяющие обосновать наиболее эффективное управленческое решение. Наряду с чисто учетными методами применяются методы экономики, математики, статистики и других областей знаний.

Информация управленческого учета доводится до пользователей посредством внутренней отчетности, содержание и сроки представления которой устанавливают самостоятельно, за исключением отчетности отраслевого характера. Содержание этой отчетности представляет собой коммерческую тайну, так как через отчетность можно узнать технологию производства, затраты на выпуск новой продукции и т.п., что в рыночной экономике каждая компания стремится скрыть от конкурентов.

**Налоговый учет** представляет собой совокупность приемов и способов формирования налоговой базы для расчета суммы соответствующего налога. Он охватывает все виды существующих в России налогов: федеральных, региональных и местных. Его особенность в том, что он не имеет собственной методологии и в основном информация для него отражается и обобщается в финансовом учете. При необходимости в контрольных целях или для определения некоторых показателей на основе первичных документов ведутся специальные налоговые регистры. Как правило, их применение необходимо, когда порядок формирования какого-либо показателя для целей налогообложения отличается от порядка, установленного правилами финансового учета.

С 2002 года, когда вступила в законную силу 25 глава Налогового Кодекса Российской Федерации «Налог на прибыль», организации обязаны вести обособленный налоговый учет. В России понятие «налоговый учет» официально применяется только в отношении налога на прибыль организации, поскольку учет и группировка расходов и доходов организации в целях определения налоговой базы по налогу на прибыль осуществляется в соответствие с нормами Налогового Кодекса Российской Федерации (НК РФ). В результате налоговый учет доходов и расходов в целях исчисления налога на прибыль стал осуществляться отдельно от бухгалтерского учета и сформировался как самостоятельное направление учета.

Существующие на сегодняшний день виды учета показаны на рис. 2.1.

Рис.2.1.

**Рис. 2.1. Виды учета**

Принято считать, что учетный процесс проходит четыре этапа или стадии:

1. Текущее наблюдение, измерение, регистрация хозяйственных операций;
2. Систематизация и группировка учётной информации, содержащейся в первичных документах;
3. Составление отчетности, установленных форм;
4. Использование учётной и отчётной информации для анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Все информационные системы (финансовый, управленческий и налоговый учет) взаимосвязаны, поскольку отражают учет хозяйственной деятельности определенного хозяйствующего субъекта. Тем не менее, каждая информационная система в качестве обобщения информации формирует свою отчетность: финансовую, внутрифирменную и налоговую (рис. 2.2.), основанную на соответствующих стандартах учета.

Рис. 2.2.

**Рис. 2.2. Взаимосвязь видов отчетности и стандартов учета**

Финансовая отчетность, сформированная в соответствие с российскими стандартами учета является доступной для всех групп пользователей бухгалтерской информации, внутрифирменная отчетность (отчетность управленческого учета) формируется в соответствие с внутрикорпоративными стандартами, разработанными в организации. Эта отчетность отражает специфику деятельности организации, показатели такой отчетности могут серьезно отличаться по своей структуре и номенклатуре от показателей финансовой отчетности, поскольку цели, задачи, группы пользователей финансового и управленческого учетов различны.

Информация налогового учета отражается в налоговой отчетности, которая формируется в соответствии с порядком, утверждаемым Налоговым Кодексом Российской Федерации. Информация налогового учета также не доступна внешним пользователям бухгалтерской информации и отражает расчет налоговых баз по тем налогам, плательщиком которых является данная организация.

Современный бухгалтерский учет - это информационная технология в соответствие с Федеральным законом №149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27.07.2006 г. На основе данных бухгалтерского учета ведутся не только управленческий, налоговый, но и *статистический* учет*.*

Статистический учет изучает явления, носящие массовый характер в области экономики, науки, культуры, здравоохранения. Она готовит и собирает информацию о состоянии экономики, движении рабочей силы, товарной массы, складывающихся ценах на региональных рынках труда, товаров, ценных бумаг, и др.; о численности и составе населения с целью анализа и прогнозирования социально-экономического развития общества.

Согласно [ст. 2](consultantplus://offline/ref=1168AC983543FC399B63346A65F2B630A970CF53C4DF6FF7FFAF30213A43A5BB863A2B63CB40495F75w8j5I) Федерального закона "Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в Российской Федерации", выделяют информацию: официальную статистическую и первичные статистические данные. Официальная статистическая информация представляет собой сводную агрегированную документированную информацию о количественной стороне социальных, экономических, демографических, экологических и других общественных процессов в РФ, формируемую субъектами официального статистического учета в соответствии с официальной статистической методологией. Первичные статистические данные - это документированная информация по формам федерального статистического наблюдения, получаемая от респондентов, или информация, документируемая непосредственно в ходе федерального статистического наблюдения.

Годовая финансовая отчетность, обязательный экземпляр которой организации должны представлять в территориальные органы государственной статистики и представляет собой первичные статистические данные. Прежде чем такая информация будет составлять информационный государственный ресурс, она должна быть обработана, т.е. сгруппирована и проанализирована. С официальной статистической информацией могут знакомиться заинтересованные лица, которые для получения информации обращаются в территориальные отделения государственной статистики или могут обратиться на официальный сайт Росстата.

Заинтересованные лица могут знакомиться и получать доступ к официальной статистической информации, но доступ к первичным статистическим данным (т.е. документам финансовой отчетности экономических субъектов) любому лицу по его желанию не предоставляется, он предоставляется ограниченному кругу лиц в особом порядке.

Как было сказано выше, каждый вид учета (финансовый, управленческий, налоговый и статистический) формирует свою отчетность, которая интересует определенные группы пользователей. Совокупность информации всех видов отчетов представляет собой систему информационного обеспечения хозяйствующего субъекта

### 2.2. Система нормативного регулирования финансового учета в Российской Федерации

Во всем мире бухгалтерский учет понимают как язык бизнеса, но он испытывает на себе влияние специфических социально-экономических, политических и культурных особенностей каждой страны.

В Российской Федерации финансовый учет, одна из составляющих составляющая бухгалтерского учета, подлежит государственному регулированию.

Законодательство РФ о бухгалтерском учете устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения финансового учета в Российской Федерации.

Основными целями законодательства России о бухгалтерском учете являются:

1. Обеспечение единообразного учета имущества, обязательств и хозяйственных операций, осуществляемых организациями;

2. Составление и представление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении организаций, доходах, расходах и финансовых результатах деятельности, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета состоит из документов четырех уровней:

* законодательных;
* нормативных;
* методических;
* организационных.

Причем уровни нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации имеют строгую иерархию (табл. 2.1).

Таблица 2.1.

**Система нормативного регулирования   
финансового учета**

| **Уровень** | **Документы** | **Органы,**  **принимающие**  **решения** |
| --- | --- | --- |
| I уровень -  **законодательный** | Федеральные законы, в т.ч.: «О бухгалтерском учете»,  « Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной  ответственностью»,  Налоговый кодекс РФ,  Гражданский кодекс РФ,  Трудовой кодекс РФ,  постановления, указы | Государственная Дума, Правительство РФ,  Президент РФ |
| II уровень -  **нормативный** | Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету | Министерство финансов РФ |
| III уровень -  **методический** | Методические указания,  инструкции, письма | Министерство финансов РФ, федеральные органы исполнительной власти,  консультационные фирмы и др. |
| IV уровень -  **организационный** | Организационно-распорядительная документация (учетная политика, приказы, распоряжения и т. п.) | предприятия,  организации,  учреждения |

**Первый уровень** нормативного регулирования бухгалтерского учета это федеральные законы, указы президента, постановления правительства, регламентирующие организацию и ведение бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Основой правового регулирования бухгалтерского учета в стране является [**Конституция**](consultantplus://offline/ref=A7F360E9F5208B38F7AEF8205ACD4505D867EE7AC12A08B0FE953A6EUAK) **РФ**, принятая 12 декабря 1993 г. Она имеет высшую юридическую силу, прямое действие, применяется на всей территории Российской Федерации. [Конституция](consultantplus://offline/ref=A7F360E9F5208B38F7AEF8205ACD4505D867EE7AC12A08B0FE953A6EUAK) РФ закрепляет основы общественного строя, права, свободы, обязанности граждан, национально-государственное устройство, порядок создания и компетенцию органов государственной власти и управления, порядок принятия нормативных актов.

В соответствии с [Конституцией](consultantplus://offline/ref=A7F360E9F5208B38F7AEF8205ACD4505D867EE7AC12A08B0FE953AEADAF32C5A3124C0EEFFB864UBK) РФ официальный бухгалтерский учет, являющийся инструментом финансового регулирования и единой финансовой политики, находится в ведении государства. Он обеспечивает единство экономического пространства Российской Федерации, гарантируемое основным законом, конституционное право на единый рынок, реализацию принципов правового равенства юридических и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на договорных отношениях, конкуренции, коммерческом риске.

Вторым по значимости документом, определяющим предпринимательские отношения в стране и оказывающим прямое воздействие на систему бухгалтерского учета и отчетности, является **Гражданский** [**кодекс**](consultantplus://offline/ref=A7F360E9F5208B38F7AEF8205ACD4505DD6CE079C97702B8A79938ED6DU5K) **РФ**, который регулирует гражданские и предпринимательские отношения в стране, упорядочивая большую часть отношений в обществе.

Участниками отношений, регулируемых Гражданским [кодексом](consultantplus://offline/ref=A7F360E9F5208B38F7AEF8205ACD4505DD6CE079C97702B8A79938ED6DU5K) РФ, являются граждане и юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность или участвующие в ней.

Под предпринимательской деятельностью согласно гражданскому законодательству понимается самостоятельная на свой страх и риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

Гражданский [кодекс](consultantplus://offline/ref=A7F360E9F5208B38F7AEF8205ACD4505DD6CE079C97702B8A79938ED6DU5K) РФ основывается на признании равенства участников регулируемых им отношений, неприкосновенности собственности, свободы договора, недопустимости произвольного вмешательства кого-либо в частные дела, необходимости беспрепятственного осуществления гражданских прав, обеспечения восстановления нарушенных прав, их судебной защиты.

**Налоговый кодекс РФ** регулирует властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов, а также отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

В Налоговом кодексе РФ установлена система налогов и сборов, общие принципы налогообложения в стране. Система налогообложения оказывает существенное влияние на методику бухгалтерского учета, поскольку суммы рассчитанных налогов и сборов за отчетный (налоговый) период отражаются в первичных учетных документах, регистрах аналитического и синтетического учетов, бухгалтерской отчетности.

**Трудовой кодекс РФ** определяет основы трудового законодательства. Трудовые отношения основаны на соглашении между работником и работодателем о личном выполнении работником за плату трудовой функции (работы по определенной специальности, квалификации или должности), подчинении работника правилам внутреннего трудового распорядка при обеспечении работодателем условий труда, предусмотренных трудовым законодательством, коллективным договором, соглашениями, трудовым договором.

Цели трудового законодательства состоят в установлении государственных гарантий трудовых прав и свобод граждан, создании необходимых правовых условий для достижения оптимального согласования интересов сторон трудовых отношений, интересов государства, а также правовом регулировании трудовых отношений.

Реализация целей в процессе трудовых отношений в организации определяет формы и системы оплаты труда, документальное оформление движения личного состава работников организации и учет отработанного времени, порядок расчета сумм оплаты труда, принципы, задачи, методики и способы учета сумм оплаты труда и других выплат компенсационного и стимулирующего характера.

Все вышеперечисленные кодексы (Гражданский, Налоговый и Трудовой) имеют статус Федерального закона, то есть действие этих документов распространяется на все без исключения хозяйствующие субъекты независимо от их организационно-правовой формы и формы собственности на всей территории российской Федерации.

Одним из важнейших нормативным документом, регулирующим организацию бухгалтерского учета и составления отчетности во всех организациях, находящихся на территории Российской Федерации, является Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=A7F360E9F5208B38F7AEF8205ACD4505DC6CEE7BCD7702B8A79938ED6DU5K) от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», который пришел на смену одноименному Федеральному Закону №129-ФЗ от 21.11.1996 года.

Основными целями законодательства о бухгалтерском учете являются:

* обеспечение единообразного ведения учета имущества, обязательств, фактов хозяйственной жизни организации, ее доходов и расходов;
* составление и представление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении организаций, их доходах, расходах и финансовых результатах, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности.

В [Законе](consultantplus://offline/ref=A7F360E9F5208B38F7AEF8205ACD4505DC6CEE7BCD7702B8A79938ED6DU5K) определены понятия:

* бухгалтерская (финансовая) отчетность - информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;
* уполномоченный федеральный [орган](consultantplus://offline/ref=E1C55A97381D04B0ACBA5ED11E8270D23597CD666607F242B43AA459FE4AE93EE56067A76F2D1ABE23Q0V6K) - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации осуществлять функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности;
* стандарт бухгалтерского учета - документ, устанавливающий минимально необходимые требования к бухгалтерскому учету, а также допустимые способы ведения бухгалтерского учета;
* международный стандарт - стандарт бухгалтерского учета, применение которого является обычаем в международном деловом обороте независимо от конкретного наименования такого стандарта;
* план счетов бухгалтерского учета - систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета;
* отчетный период - период, за который составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность;
* руководитель экономического субъекта - лицо, являющееся единоличным исполнительным органом экономического субъекта, либо лицо, ответственное за ведение дел экономического субъекта, либо управляющий, которому переданы функции единоличного исполнительного органа;
* факт хозяйственной жизни - сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств;
* другие понятия.

[Закон](consultantplus://offline/ref=A7F360E9F5208B38F7AEF8205ACD4505DC6CEE7BCD7702B8A79938ED6DU5K) «О бухгалтерском учете» содержит следующие нормы:

* основные требования к ведению бухгалтерского учета;
* порядок оформления всех фактов хозяйственной жизни, первичными учетными документами;
* правила ведения регистров бухгалтерского учета, предназначенных для систематизации и накопления учетной информации, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности;
* правила проведения инвентаризации имущества и обязательств организации, порядок урегулирования выявленных в ходе инвентаризации расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета;
* состав бухгалтерской отчетности, ее содержание и порядок оформления, периодичность ее составления, правила представления и утверждения отчетных форм и др.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» определяет, что органами государственного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации являются Министерство Финансов Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации.

Федеральное законодательство устанавливает базовые принципы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации.

**Второй уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета в России** включает федеральные стандарты (положения) по бухгалтерскому учету (ПБУ), разработанные и утвержденные Министерством Финансов России, которое осуществляет методологическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью в целом по стране.

Российские стандарты бухгалтерского учета носят обязательный характер. Каждое ПБУ охватывает один определенный сектор учета: доходы, расходы, материалы, основные средства и т. п. Выполнение требований, прописанных в этих положениях, обязательно для бухгалтера.

По состоянию на 1 июня 2013 г. принято 24 ПБУ. Они содержат принципы, правила признания, оценки, группировки информации по объектам бухгалтерского учета и отражения в бухгалтерской отчетности имущества, обязательств и групп хозяйственных операций:

ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»;

ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда»;

ПБУ 3/2006 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»;

ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»;

ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»;

ПБУ 6/01 «Учет основных средств»;

ПБУ 7/98 «События после отчетной даты»;

ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»;

ПБУ 9/99 «Доходы организации»;

ПБУ 10/99 «Расходы организации»;

ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»;

ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам»;

ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи»;

ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов»;

ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»;

ПБУ 16/2002 «Информация по прекращаемой деятельности»;

ПБУ 17/2002 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы»;

ПБУ 18/2002 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»;

ПБУ 19/2002 «Учет финансовых вложений»;

ПБУ 20/2003 «Информация об участии в совместной деятельности»;

ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений»;

ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности»;

ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств»;

ПБУ 24/2011 «Учет затрат на освоение природных ресурсов»;

**Третий уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета** включает акты методического (нормативно-технического) характера. Они представлены методическими указаниями, письмами, инструкциями разъяснительного, уточняющего, рекомендательного характера по отдельным вопросам бухгалтерского учета и отчетности, утвержденными Минфином России, Банком России, Федеральной налоговой службой Российской Федерации, Федеральной службой государственной статистики (Росстатом).

Методические документы третьего уровня призваны конкретизировать учетные стандарты в соответствии с отраслевыми и иными особенностями. Документы этого уровня предлагают возможные варианты постановки бухгалтерского учета непосредственно в организации в зависимости от ее отраслевой принадлежности, масштабов и типов производства.

Важнейшими документами этого уровня являются План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению.

Эти документы устанавливает единые подходы к применению Плана счетов и отражению фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета.

Нормативные документы с 1 по 3-й уровни призваны упорядочить ведение бухгалтерского учета в России. Использование всеми специалистами одних и тех же правил позволяет им не только понимать друг друга, но и дает возможность всем заинтересованным пользователям правильно воспринимать отчетные данные любой российской организации.

**Четвертый уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета** содержит документы, регламентирующие бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность в самой организации, в эту группу входят документы составляют, разрабатываемые и утверждаемые руководством самой организации. Основными рабочими документами организации являются:

* документ (приказ) по учетной политике организации для целей ведения бухгалтерского учета;
* документ (приказ) по учетной политике организации для целей налогообложения;
* утвержденные руководителем формы первичных учетных документов;
* утвержденные руководителем графики документооборота;
* утвержденный руководителем рабочий План счетов бухгалтерского учета;
* утвержденные руководителем формы внутренней отчетности.

Основным документом этой группы является **учетная политика организации**.

В соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете», под учетной политикой понимают совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета.

Экономический субъект самостоятельно формирует свою учетную политику, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами.

При формировании учетной политики в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета выбирается способ ведения бухгалтерского учета из способов, допускаемых федеральными стандартами.

В случае если в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета федеральными стандартами не установлен способ ведения бухгалтерского учета, такой способ самостоятельно разрабатывается исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

Учетная политика должна применяться последовательно из года в год. Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

1. *при изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;*
2. *при разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;*
3. *при существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.*

В целях обеспечения сопоставимости бухгалтерской (финансовой) отчетности за ряд лет изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обусловливается причиной такого изменения.

Учетная политика организации формируется в соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденное Приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. №106н., которое устанавливает правила формирования (выбора или разработки) и раскрытия учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений).

В соответствии с ПБУ 1/2008 под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

К *способам ведения бухгалтерского учета* относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, организации регистров бухгалтерского учета, обработки информации.

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером или иным лицом, на которое в соответствии с [законодательством](consultantplus://offline/ref=F747A1D25E12C9FCEC8B3FB2249F1BA43173E900F270C1A622BD379A2A829F293DDAD3C5B058E75B11TAB9N) Российской Федерации возложено ведение бухгалтерского учета и утверждается руководителем организации.

При этом утверждаются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;

- формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;

- способы оценки активов и обязательств;

- правила документооборота и технология обработки учетной информации;

- порядок контроля хозяйственных операций;

- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Таким образом, учетная политика организации – это документ, ежегодно утверждаемый руководителем организации, содержащий перечень применяемых данной организацией способов ведения бухгалтерского учета.

### 2.3. Предмет и объекты бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет, как и любая другая экономическая наука, имеет свои предмет, объекты, субъекты и метод. Научное исследование бухгалтерского учета - это процесс целенаправленного изучения объекта с использованием научных методов. Объект - это то, на что направлена познавательная деятельность исследователя, а предмет - именно то, что изучается и исследуется. Объект и предмет как основные научные категории связаны между собой как целое и часть, множество и ее единица, система и ее элемент, понятие, явление и его свойство или признак т.д.

Предмет бухгалтерского учета в широком смысле - все, что связано с получением необходимой информации о субъекте хозяйствования, его хозяйственной деятельности и ресурсах. В узком смысле, предметом учета является совокупность процедур, связанных с выявлением, измерением, регистрацией, накоплением, обобщением, хранением и передачей информации о хозяйственной деятельности пользователям для принятия решений.

Такое определение предмета соответствует сущности бухгалтерского учета, и отражает технологический процесс информационного обеспечения, целью которого является предоставление пользователям правдивой информации о финансовом состоянии и результатах деятельности хозяйствующего субъекта.

Итак, предметом бухгалтерского учёта в обобщенном виде выступает хозяйственная деятельность экономического субъекта.

Бухгалтерский учет и специалисты, которые его осуществляют, обеспечивают важный процесс получения достоверных данных и составления отчетности для нужд управления.

Субъект бухгалтерского учета - это субъект хозяйствования в лице предприятия, организации, учреждения, и т.д.

Субъект хозяйствования, как правило, наделен средствами, имуществом, осуществляет хозяйственную деятельность, направленную на получение финансового результата и обязан в соответствии с действующим законодательством вести бухгалтерский учет и составлять отчетность.

Под объектом учета понимают конкретное средство (имущество), источник его происхождения и его движение в процессе воспроизводства. Объектом учета являются также факты, действия и события хозяйственной деятельности, которые характеризуют состояние и использование ресурсов, процессы приобретения средств производства продукции и ее сбыта, расчетные отношения хозяйствующего субъекта с юридическими и физическими лицами, финансовое состояние и результаты деятельности.

В соответствии со статьей 5 Федерального Закона «О бухгалтерском учете» объектами бухгалтерского учета экономического субъекта являются:

1) факты хозяйственной жизни;

2) активы;

3) обязательства;

4) источники финансирования его деятельности;

5) доходы;

6) расходы;

7) иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

Остановимся подробнее на каждой группе объектов бухгалтерского учета.

**Имущество (активы)** экономического субъекта составляет основу его жизнедеятельности. Имущество - это средства и предметы труда, денежные средства и их эквиваленты, капитальные вложения и т.д.

Активом признаются хозяйственные средства, контролируемые организацией в результате прошлых событий ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем. Активы организации, имущество и хозяйственные средства являются словами синонимами.

В бухгалтерском учете активы организации - это ресурсы, обладающие определенными свойствами:

* в будущем активы смогут приносить выгоду, т.е. в будущем они будут иметь некоторую денежную ценность (эту выгоду организация получит, если будет сама использовать актив, сдаст его в аренду или продаст);
* организация имеет исключительное право на эту выгоду;
* возможность получить эту выгоду появилась у организации в результате какой-то прошлой сделки или события;
* активы можно оценить в деньгах.

Если все условия соблюдены, то данный ресурс является активом экономического субъекта***.***

Будущие экономические выгоды – это потенциальная возможность активов прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств в организацию. Считается, что актив принесет в будущем экономические выгоды организации, когда он может быть:

* использован обособленно или в сочетании с другими активами в процессе производства продукции, работ, услуг, предназначенных для продажи;
* обменен на другой актив;
* использован для погашения обязательств;
* распределен между собственниками организации.

Для более детального изучения активы классифицируют по различным классификационным признакам:

* по характеру участия в хозяйственном процессе и скорости оборота;
* по формам функционирования;
* по принадлежности;
* по степени использования;
* по функциональному назначению;
* по источникам формирования;
* по степени ликвидности.

По характеру участия в хозяйственном процессе и скорости оборота активы подразделяются на две большие группы:

* внеоборотные активы;
* оборотные активы.

Именно такое деление активов на внеоборотные и оборотные (долгосрочные и краткосрочные) соответствует структуре актива современного бухгалтерского баланса.

На рис. 2.4. показана группировка *внеоборотных активов.*

Рис. 2.4.

**Рис.2.4. Классификация внеоборотных активов**

*Основные средства.* Основные средства - это совокупность средств труда, которые функционируют в неизменной натурально-вещественной форме в течение периода, большего, чем один год с даты ввода в эксплуатацию.

К основным средствам относятся: здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие соответствующие объекты.

В составе основных средств учитываются также: капитальные вложения на коренное улучшение земель (осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы); капитальные вложения в арендованные объекты основных средств; земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

Правила формирования в бухгалтерском учете информации об основных средствах организации устанавливает ПБУ 6/01 «Учет основных средств». Для признания активов объектами основных средств необходимо выполнение следующих условий:

* объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;
* использование в производстве продукции, при выполнении работ и оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
* использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования свыше 12 месяцев;
* организация не предполагает последующую продажу данных активов;
* способность приносить экономические выгоды в будущем.

*Сроком полезного использования* является период, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды (доход) организации. Стоимость основных средств уменьшается постепенно по мере их физического и морального износа, посредством начисления амортизации.

Организациям дано право основные средства стоимостью до 40 000 рублей не амортизировать, а списывать на затраты по мере отпуска их в производство. Такое решение должно быть закреплено в учетной политике организации

*Доходные вложения в материальные ценности*. Это основные средства, которые предназначаются исключительно для сдачи в аренду или в лизинг. В связи с особенностями их использования такие основные средства учитываются в бухгалтерском учете и отражаются в отчетности обособленно.

*Нематериальные активы.* Правила формирования в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах коммерческих организаций, находящихся у них на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления устанавливаются ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов».

Под нематериальными активами понимаются объекты долгосрочного вложения (более года), не имеющие физической основы, но имеющие стоимостную оценку и приносящие доход: исключительные права пользования патентами, ноу-хау, программными продуктами, монопольные права и привилегии, товарные знаки и др. В их составе также учитывается деловая репутация организации.

Нематериальные активы, как и основные средства переносят свою стоимость на себестоимость продукции, работ или услуг в течение срока их полезного использования путем начисления амортизации по установленным нормам

*Долгосрочные финансовые вложения.* Свободные средства, которые организация может вкладывать на срок более одного года: в долевое участие в уставные капиталы других организаций, предоставление займов другим организациям под долговые обязательства, приобретение ценных бумаг (акций, облигаций) на долговременной основе. Целью таких вложений является получение дополнительных доходов.

Правила формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о финансовых вложениях организации устанавливаются ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

*Капитальные вложения* – затраты на строительно- монтажные работы, приобретение оборудования, инструмента, проектно - изыскательские, геолого - разведочные, буровые работы.

В бухгалтерском учёте капитальные вложения рассматриваются, как незавершенное строительство: затраты на приобретение или строительство основных средств уже изъяты из оборота, но ещё не превратились в основные средства, поэтому не могут подвергаться амортизации и учитываются обособленно (на счетах бухгалтерского учета «Вложения во внеоборотные активы» и «Оборудование к установке»).

Классификация оборотных активов приведена на рис. 2.5.

Рис. 2.5.

**Рис. 2.5. Классификация оборотных активов**

Оборотные активы (мобильные средства) расположены во втором разделе бухгалтерского баланса, в них включаются:

*Материальные оборотные средства*

Материальные оборотные средства состоят из трех подгрупп:

а) материально - производственные запасы (МПЗ): сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, покупные полуфабрикаты, комплектующие изделия, тара, используемая для упаковки и транспортировки продукции и т.п.

Производственные запасы участвуют только в одном производственном цикле, изменяя свою форму, вид и полностью переносят свою стоимость на изготовленную продукцию.

б) незавершённое производство: продукция (работы) не прошедшие всех стадий (фаз, переделов), предусмотренных технологическим процессом, а также изделия недоукомплектованные, не прошедшие испытания и технической приемки.

в) готовая продукция, товары и прочие запасы.

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о МПЗ организации регулируются ПБУ 5/01 «Учет материально - производственных запасов». Это активы, используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг), предназначенные для продажи; используемые для управленческих нужд организации.

Данные активы отвечают следующим требованиям: они являются собственностью организации и предназначены для продажи или использования в производстве, они постоянно расходуются и заменяются новыми (возобновляются). Наиболее распространенными видами МПЗ являются сырье, незавершенное производство, готовая продукция, запасы товаров для перепродажи, компоненты готовой продукции, наливные или насыпные вещества (нефть, мука), и т.д.

*Денежные средства.* Денежные средства организации подразделяются на наличные и безналичные. Наличные денежные средства должны находятся в кассе организации в виде наличных денег и денежных документов. Безналичные денежные средства должны находиться на расчетных, валютных, депозитных и других счетах в кредитных организациях (банках).

Основными задачами бухгалтерского учета денежных средств являются:

* точный, полный и своевременный учет этих средств и операций по их движению;
* контроль наличия денежных средств и денежных документов, их сохранность и целевое использование;
* контроль соблюдения кассовой и платежной дисциплины; выявление возможностей более рационального использования денежных средств.

Порядок хранения и расходования денежных средств в кассе установлен Центральным Банком Российской Федерации «Положением о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» № 373-П от 12.10.2011г. В соответствии с этим документом организации независимо от организационно – правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свои денежные средства в учреждениях банков. Организации производят расчеты по своим обязательствам с другими организациями, как правило, в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов. Для осуществления расчетов наличными деньгами каждая организация должна иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. Прием наличных денег организациями при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением контрольно – кассовых машин.

**Краткосрочные финансовые вложения.** Краткосрочные (на срок менее одного года) финансовые вложения организации в доходные активы (акции, облигации) других организаций, денежные средства на срочных депозитных счетах в банках, процентные облигации государственных займов и др.

*Средства в расчётах* – дебиторская задолженность за товары работы и услуги, задолженность по полученным векселям, суммы за подотчетными лицами.

Под дебиторской задолженностью понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, задолженность подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные средства, векселя к получению, задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал. Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами. Дебиторская задолженность возникает в случае, если услуга оказана, работа выполнена, товары проданы, а денежные средства не получены.

Мы рассмотрели активы организации с точки зрения характера их участия в хозяйственном процессе и скорости оборота. Еще один классификационный признак группировки разделяет активы на группы по формам функционирования.

*По формам функционирования* выделяют материальные, нематериальные и финансовые активы. В соответствии с этим признаком активы организации складываются из активов, имеющих материально-вещественную форму, не имеющих ее и существующих в виде финансовых и денежных инструментов:

1) материальные активы, имеющие вещную (материальную) форму: основные средства; незавершенные капитальные вложения; объем незавершенного производства; сырье, материалы, запасы готовой продукции и товаров и пр.;

2) нематериальные активы, не имеющие вещной формы, но принимающие участие в хозяйственной деятельности и приносящие доход: исключительные права пользования программными продуктами, патентные права, товарные знаки и торговые марки, «гудвилл» и др.;

3) финансовые активы – финансовые инструменты, принадлежащие организации или находящиеся в ее владении: денежные активы в национальной и иностранной валютах, дебиторская задолженность, финансовые вложения.

Необходимость такого разделения обусловлена существованием особенностей учета, планирования, нормативного регулирования представленных групп. Кроме того, такая группировка показывает, что активы могут существовать в разных формах, изменяя их в процессе оборота.

*По принадлежности* к организации выделяют собственные, арендуемые и безвозмездно используемые активы. Право собственности на имущество, по мнению многих экономистов, является важнейшим признаком активов. Но необходимо учитывать, что есть активы, приравненные к собственным, например, приобретенные на правах финансового лизинга, поэтому точнее определять активы не как собственные ресурсы, а как ресурсы контролируемые организацией. Такая группировка активов необходима для определения минимального размера уставного капитала при создании организации, а так же при оценке стоимости чистых активов организации.

*По степени использования* активы подразделяются на используемые, то есть находящиеся в эксплуатации или инвестиционной деятельности, приносящей доход, и неиспользуемые, которые временно не используются в производственном процессе. Неиспользуемые активы представлены находящимися в запасе, на консервации, на стадии достройки основными средствами, а так же сверхнормативными или неиспользуемыми запасами сырья. Такое разделение активов необходимо для определения реальной стоимости чистых активов, при котором неиспользуемые активы в расчет не берутся, так как не участвуют в производстве продукции и, соответственно, не приносят доход.

*По функциональному назначению* выделяют производственные и непроизводственные активы. Производственные активы непосредственно участвуют в процессе производства. Непроизводственные активы не принимают прямого участия в производстве продукции, чаще всего такие активы используются для управленческих нужд организации, кроме того к непроизводственным активам можно отнести объекты социально-культурной сферы.

*По источникам формирования* выделяют валовые активы, сформированные за счет собственного, и заемного капитала; и чистые, образованные при инвестировании только собственного капитала. Чистые активы определяются вычитанием из общей стоимости активов, принимаемых к расчету, величины обязательств организации. Показатель стоимости чистых активов введен первой частью Гражданского Кодекса Российской Федерации. Важность такого представления активов обусловлена тем, что показатель чистых активов широко используется в современной теории и практике управления, и позволяет судить о реальной стоимости организации как целостного имущественного комплекса, очищая стоимость активов от обязательств.

*По степени ликвидности* активы подразделяются в зависимости от срока их превращения в денежные средства. Абсолютно ликвидные активы не требуют реализации и уже представляют собой готовые средства платежа; высоколиквидные активы конвертируются в денежную форму в течение одного месяца; среднеликвидные – в срок от 1 до 6 месяцев; низколиквидные – в срок от 6 месяцев и выше; неликвидные активы не могут быть самостоятельно реализованы, а только в составе целостного имущественного комплекса.

В разделе «Оборотные активы» бухгалтерского баланса представлены текущие активы организации, более ликвидные по своему жизненному циклу, чем в разделе «Внеоборотные активы». Конверсия активов в денежную форму должна происходить без ощутимых потерь их текущей рыночной стоимости. Например, готовую продукцию намного легче превратить в денежные средства по сравнению с нематериальными активами. Наличие такой группировки объясняется возникшей необходимостью для внешних и внутренних пользователей бухгалтерской информации анализа оценки ликвидности активов и организации в целом.

Чтобы приобрести имущество (активы), организации необходимы средства - как собственные, так и привлеченные извне.

К собственным средствам, прежде всего, относится уставный (складочный) капитал, который собственники формируют при создании организации. Собственные средства организации называют собственным капиталом. Если собственники не распределяют прибыль, а оставляют ее для развития бизнеса, это называется капитализацией прибыли, капитализация прибыли приводит к увеличению собственного капитала.

Привлеченные средства образуют заемный капитал, или обязательства. Привлеченными могут быть займы и кредиты, средства инвесторов, непогашенная задолженность перед контрагентами и персоналом.

Если хозяйственные средства имеют форму материальных ценностей, денежных средств и т.д., то источники формирования хозяйственных средств (имущества) организации представляют собой стоимость, вложенную в данную организацию.

Группировка источников образования имущества зависит от степени закрепленности их за организацией. Одни источники организация создает самостоятельно и использует длительное время, другие - получает во временное пользование.

В связи с этим источники образования имущества организации делятся на:

* собственные источники;
* заемные источники.

Классификация источников образования имущества приведена на рис. 2.6.

Рис.2.6.

**Рис. 2.6. Классификация источников образования имущества**

Собственные источники организации, как юридического лица определяются разностью между стоимостью имущества, принадлежащего организации, и её обязательствами.

**К собственным источникам относятся:**

*Уста́вный капитал -* это сумма средств, первоначально инвестированных собственниками для обеспечения уставной деятельности организации; уставный капитал определяет минимальный размер имущества юридического лица, гарантирующего интересы его кредиторов.

Другими словами, уставный капитал – совокупность в денежном выражении вкладов учредителей (собственников) в имущество при создании организации для обеспечения его деятельности. Минимальный размер уставного капитала определяется федеральным законодательством в зависимости от организационно – правовой формы юридического лица.

Размер уставного капитала устанавливается в момент образования юридического лица и закрепляется в учредительных документах.

Величина уставного капитала связывается с понятием МРОТ (минимальный размер оплаты труда). Для расчета стоимости уставного капитала МРОТ принимается равной 100 рублям. Минимальный размер уставного капитала также может быть указан в твёрдой денежной сумме.

Минимальный размер уставного капитала составляет:

* для общества с ограниченной ответственностью - 100 [МРОТ](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%A0%D0%9E%D0%A2);
* для закрытого акционерного общества - 100 [МРОТ](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%A0%D0%9E%D0%A2);
* для открытого акционерного общества - 1000 МРОТ;
* для государственного предприятия - 5000 МРОТ (Федеральный Закон «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»).

Вкладом в уставный капитал могут быть [денежные средства](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%BD%D1%8C%D0%B3%D0%B8), [ценные бумаги](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A6%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%B1%D1%83%D0%BC%D0%B0%D0%B3%D0%B0), различные [материальные ценности](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%9C%D0%B0%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C&action=edit&redlink=1) или [имущественные права](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BC%D1%83%D1%89%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D0%B5_%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BE), имеющие денежную оценку. Для государственной регистрации должно быть оплачено не менее половины уставного капитала. Для акционерного общества допускается государственная регистрация без оплаты уставного капитала, причём не менее 50% уставного капитала должно быть оплачено в течение трёх месяцев с момента государственной регистрации, а полная оплата должна состояться в течение одного года с момента государственной регистрации.

*Добавочный капитал –* образуется за счёт прироста внеоборотных активов, при переоценке стоимости основных средств, в сторону увеличения, а также за счет эмиссионного дохода (возникает при реализации акций по цене, которая превышает их номинальную стоимость и при дополнительной эмиссии акций).

*Резервный капитал* – создается за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли, предназначен для покрытия убытков, в случае отсутствия иных средств. Величина резервного капитала и размер обязательных отчислений в него определяется уставом или учредительными документами организации.

Резервный капитал создается у хозяйствующих субъектов как гарантия повышения ответственности по их обязательствам.

Резервный капитал формируется в размере не менее 5% от [уставного капитала](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A3%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%B2%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%BA%D0%B0%D0%BF%D0%B8%D1%82%D0%B0%D0%BB). В отличие от [акционерных обществ](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%9E) (АО), общества с ограниченной ответственностью (ООО) и унитарные предприятия могут не формировать резервный капитал, но могут это сделать в соответствии с учредительными документами или учётной политикой. Размер резервного капитала определяется уставом организации в определённых пределах: для акционерных обществ этот предел должен быть не меньше 5% уставного капитала (Федеральный Закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ), а размер ежегодных отчислений не менее 5% годовой чистой прибыли. Резервный капитал используется для покрытия непредвиденных потерь и убытков, а также для выплаты [дивидендов](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B8%D0%B2%D0%B8%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B4) акционерам, держателям привилегированных акций при недостаточности для этих целей прибыли.

Кроме того, средства резервного капитала могут быть использованы для погашения облигаций организации и выкупа её собственных акций в случае отсутствия иных средств. Резервный капитал не может быть использован для других целей.

*Целевое финансирование* – это средства, поступившие от других юридических лиц, государственных и муниципальных органов, предназначенные для осуществления мероприятий целевого назначения. Средства целевого финансирования (денежные или имущественные), организации получают безвозмездно, они должны быть использованы строго по назначению.

В случае нецелевого использования полученных средств или их неполного использования средства целевого финансирования классифицируются как безвозмездно полученные денежные средства, которые подлежат [налогообложению](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5) в установленном Законом порядке.

[Организации](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D1%80%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F) обязаны осуществлять контроль использования средств целевого [финансирования](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5).

*Нераспределенная прибыль* – сумма, чистой прибыли, которая может быть использована организацией в качестве собственного источника формирования имущества. Нераспределенная прибыль образуется после вычета из прибыли, полученной организацией за год налога на прибыль, обязательных отчислений в резервный капитал, дивидендов учредителям. Часть чистой прибыли, которая остается у организации после ее распределения и называется нераспределенной.

Право распоряжения нераспределенной прибылью принадлежит собственнику. Нераспределенная прибыль, оставшаяся в распоряжении организации, составляет прирост собственного капитала организации за отчетный период, который можно инвестировать в развитие организации.

*К заемным источникам образования имущества относятся:*

*Кредиты банков* – суммы, полученных краткосрочных и долгосрочных банковских ссуд.

*Заемные средства* – сумма выпущенных и проданных организацией акций и облигаций, краткосрочные и долгосрочные займы, полученные у юридических и физических лиц.

*Кредиторская задолженность -* представляет собой вид обязательств, характеризующих сумму долгов, причитающихся к уплате в пользу других лиц: суммы задолженности поставщикам за услуги, товары; задолженность по выданным векселям.

*Обязательства по распределению* – эта группа заемных источников формирования имущества представляет собой, по сути, кредиторскую задолженность. К этой группе относятся задолженность организации перед работниками по заработной плате, задолженность по платежам в бюджет и внебюджетные фонды. Эти обязательства уже распределены организацией по срокам их погашения (дата выплаты заработной платы, дата погашения страховых взносов во внебюджетные фонды, дата уплаты налога на добавленную стоимость и т. д.).

Вся группа заемных источников формирования имущества представляет собой обязательства организации, которые условно можно разделить на две группы: долгосрочные обязательства и краткосрочные обязательства.

*Долгосрочные обязательства* представляют собой обязательства, срок исполнения которых превышает 12 месяцев. Долгосрочные обязательства - это задолженность организации по кредитам и займам со сроком погашения больше года. Оценивая финансовое состояние организации, имеющей долгосрочные заимствования, нельзя сказать, что их наличие является отрицательным явлением. Также учитывая инфляционные процессы, можно считать, что наличие долгосрочных обязательств является выгодным фактором для организации, так как их реальная стоимость в момент получения существенно отличается от стоимости в момент оплаты.

*Виды долгосрочных обязательств:*

* кредиты и займы со сроком погашения, превышающим 12 месяцев;
* векселя, выданные со сроком погашения, превышающим 12 месяцев;
* облигации, выпущенные на срок более 12 месяцев;
* отсроченные налоговые обязательства.

Долгосрочные кредиты выдаются организациям под приобретение инвестиционных активов, на пополнение оборотных средств или на погашение текущих обязательств.

***К краткосрочным обязательствам*** относится кредиторская задолженность со сроком погашения меньше года. Примером краткосрочных обязательств может служить группа заемных источников «обязательства по распределению», к которой относятся обязательства организации по погашению задолженности своим поставщикам, за поставленную ранее продукцию, товары, выполненную работу или оказанные услуги; обязательства по погашению задолженности перед бюджетом по налогам, задолженность перед работниками по оплате труда и пр. Срок погашения обязательств данной подгруппы меньше 12 месяцев.

В процессе функционирования любая компания получает доходы от своей деятельности, неся при этом соответствующие расходы. В соответствие с Федеральном Законом «О бухгалтерском учете», доходы и расходы организации являются объектами бухгалтерского учета.

*Доходами организации* признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации. Бухгалтерский учет доходов организации регламентируется ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденное Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. N 32н.

Доходы организации в зависимости от их характера, условий получения и направления деятельности подразделяются на:

а) доходы от обычных видов деятельности;

б) прочие доходы.

*Доходами от обычных видов деятельности* являются выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг

Например, если организация занимается строительной деятельностью, то доходами от обычных видов деятельности являются доходы, получаемые от строительства объектов, именно для осуществления этой деятельности была создана организация.

Доходы, получаемые организацией от предоставления за плату во временное пользование своих активов по договору аренды, доходы от продажи излишков запасов, доходы, полученные от участия в уставных капиталах других организаций, доходы, получение которых не связано с основной деятельностью относятся к *прочим доходам*.

Доход организации, полученный за отчетный период, складывается из выручки за отчетный период и прочих доходов, полученных в отчетном периоде.

Бухгалтерский учет расходов организации регламентируется ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденное Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. N 33н.

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Аналогично доходам, расходы организации подразделяются на две группы:

а) расходы от обычных видов деятельности

б) прочие расходы.

Расходы от обычных видов деятельности формируют себестоимость продукции, работ, услуг. Прочие расходы не связывают с основной деятельностью, они возникают, например, при продаже излишков материальных ценностей, при сдаче имущества в аренду, в виде штрафов за нарушение договорных условий и в других аналогичных случаях.

Определив доходы и расходы, организация может рассчитать финансовый результат своей деятельности, то есть определить прибыль или убыток. Прибыль или убыток за отчетный период определяется как разница между полученными за отчетный период доходами и расходами, которые связаны с получением данных доходов.

Организации получают основную часть прибыли от продажи продукции, товаров, работ и услуг. Прибыль от продажи продукции (работ, услуг) определяют как разницу между выручкой от продажи продукции (работ, услуг) и затратами на ее производство и продажу.

Любая организация стремиться, чтобы ее деятельность была эффективной, то есть прибыльной, поскольку цель любой предпринимательской деятельности является получение прибыли.

Организации, получая чистую прибыль в конце года, как итог своей деятельности, распределяют ее. Остаток чистой прибыли (после распределения в резервный фонд и на дивиденды учредителям) называется нераспределенной прибылью. Эта часть прибыли рассматривается как собственный источник формирования имущества, за счет нераспределенной прибыли организация может развиваться.

### 2.4. Кругооборот хозяйственных средств

В соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» одним из объектов бухгалтерского учета является факт хозяйственной жизни - сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств.

Под воздействием фактов хозяйственной жизни происходит изменение активов организации и источников формирования этих активов. Например, факт хозяйственной жизни, связанный с погашением банковского кредита, приводит к уменьшению денежных средств организации (уменьшение оборотных активов), с одной стороны и к уменьшению обязательств перед банком (уменьшение кредиторской задолженности) с другой стороны.

Специфика фактов хозяйственной жизни связаны с видом хозяйственной деятельности юридического лица. Например, для торговой организации - это покупка и продажа товаров, для страховой компании - заключение страховых договоров и осуществление страховых выплат, для нефтяной компании - добыча и транспортировка нефти. Кроме основной производственной деятельности организации осуществляют факты хозяйственной жизни, связанные с управлением организацией: содержание, обслуживание и ремонт помещения, оборудования, инвентаря, обеспечение снабжения электроэнергией, теплом, водой и т.д. Указанные факты хозяйственной жизни направлены на обслуживание основной деятельности. В конечном итоге все факты хозяйственной жизни, под которыми мы будем понимать хозяйственные операции (основные, управленческие, вспомогательные и обслуживающие) взаимосвязаны между собой и являются объектами бухгалтерского учета, т.е. подлежат регистрации в бухгалтерском учете сплошным методом в хронологическом порядке. Основанием для регистрации фактов хозяйственной жизни являются первичные документы.

В результате влияния хозяйственных операций происходят непрерывное движение и изменение хозяйственных средств и их источников, т.е. их кругооборот, в процессе которого ресурсы организации меняют свою форму и стоимость, то есть проходят операционный цикл. Операционный цикл - это промежуток времени между приобретением запасов для осуществления деятельности и получением средств от реализации, произведенной из них продукции или товаров, работ или услуг.

Основными стадиями кругооборота хозяйственных средств являются следующие процессы:

* процесс снабжения (покупка),
* процесс производства (расходование / хранение),
* процесс реализации (продажи).

Хозяйственный процесс как часть кругооборота хозяйственных средств состоит из первичных элементов - хозяйственных операций. Признаком хозяйственной операции является то, что качественно отличает ее от других операций и вместе с тем дает возможность группировать однородные хозяйственные операции, например, операции по реализации продукции могут отличаться в зависимости от условий поставок и покупателей. Показатели хозяйственной операции обеспечивают количественную характеристику операции с помощью соответствующих измерителей (натуральных, трудовых, денежных).

Итак, хозяйственные операции в совокупности составляют хозяйственные процессы, которые в целом, формируют кругооборот хозяйственных средств.

*Процесс снабжения* – представляет собой совокупность хозяйственных операций, связанных с приобретением необходимых для процесса производства материальных ценностей. В этом процессе объектами бухгалтерского учёта являются денежные средства, используемые для образования производственных запасов, оплата расходов по доставке, погрузке и хранению материальных ресурсов, расчеты с поставщиками, транспортными или иными организациями.

*Процесс производства* – является основной стадией кругооборота ресурсов организации, при которой создаётся готовый продукт.

В этом процессе объектами бухгалтерского учёта являются: израсходованные средства и предметы труда, амортизация, рабочая сила (необходимый труд в форме заработной платы), стоимость выполненных работ, готовой продукции и услуг. Главным в учете процесса производства является формирование затрат для определения себестоимости готовой продукции, работ или услуг.

*Процесс реализации* – представляет собой завершающую стадию кругооборота хозяйственных средств, при которой вещественная форма продукции сменяется на денежную форму.

Реализация - продажа готовых изделий, товаров, передача выполненных работ или услуг заказчикам.

Исходя из принципа начисления, продукция считается реализованной, если она отгружена покупателю, которому для ее оплаты предъявлены расчетные документы.

На этой стадии средства, созданные в процессе производства, вновь принимают денежную форму, что создает возможность для нового кругооборота хозяйственных средств.

### 2.5. Учетные измерители

Для количественного выражения и качественной характеристики имущества, обязательств организации и хозяйственных процессов используются учетные измерители, при помощи которых производятся измерение и исчисление хозяйственных средств и процессов в бухгалтерском учете.

Для ведения бухгалтерского учета в организации, используются три вида измерителей:

* натуральные,
* трудовые,
* денежные.

***Натуральные измерители*** применяются для учета соответствующих объектов учета в физических единицах:

- масса (килограммы, тонны);

- длина (сантиметры, метры);

- объем (литры, кубические метры);

- количество (штуки).

Выбирают измерители в зависимости от свойств учитываемых объектов учета. При этом каждый объект учета учитывается раздельно, в свойственном ему измерителе, т.к. арифметические действия (сложение, вычитание) можно производить только в отношении одной и той же единицы измерения.

Поэтому получаемые в различных натуральных показателях учетные данные непосредственно используются только в качестве сведений об отдельных однородных объектах. Они не могут быть подытожены, сведены и обобщены.

Учет в натуральном выражении не может дать общего представления о всей совокупности хозяйственных средств и хозяйственной деятельности организации в целом. Тем не менее, указанный учет имеет чрезвычайно важное значение. Он обеспечивает данные о количестве определенных объектов и дает возможность подразделять объекты по признакам, характеризующим их качество, например по сортам и годности. Это обеспечивает контроль над выполнением плана не только по количественным, но и по качественным показателям.

В ряде случаев для правильного подсчета работы используют комбинированные натуральные измерители (например, работа транспорта учитывается в тонно-километрах).

Главным образом в натуральных измерителях учитывают материальные ценности и объем выполненных работ.

***Трудовые измерители*** предназначены для измерения и исчисления рабочего времени, затраченного на выполнение той или иной работы, и выражены в разных единицах времени - минутах, часах, днях, месяцах и т.п.

Данный измеритель показывает только количество рабочего времени или количество труда.

В соединении же с натуральными измерителями, исчисляющими количество и качество выполненной работы (изготовленных изделий), он показывает также производительность и качество труда. Поэтому трудовой измеритель имеет важнейшее значение в учете труда и заработной платы.

***Денежные измерители*** отражают имущество организации и все хозяйственные операции в единой стоимостной оценке (в рублях и копейках).

В основе денежного измерителя лежат натуральные и трудовые измерители, с которыми он тесно связан. Например, общее количество тех или иных объектов по определенной цене (за штуку, за килограмм и т.п.) исчисляется в общей денежной сумме. Тем самым достигается отражение в учете всех средств не только по их видам, но и в обобщенной совокупности, а хозяйственной деятельности - только по отдельным процессам, но и в целом. Денежный измеритель является обобщающим показателем, позволяющим сравнивать данные о размерах имущества организации, себестоимости продукции, результатах финансовой деятельности и т.д.

Денежный измеритель обеспечивает использование учета для планирования, управления и контроля хозяйственной деятельности организации.

В бухгалтерском учете применяются все виды учетных измерителей, но самую важную роль играют денежные как обобщающие.

### 2.6. Основные принципы бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет как система базируется на ряде фундаментальных положений, которые, исторически развиваясь и трансформируясь, выработали определенный комплекс базовых принципов бухгалтерского учета.

В настоящее время основные принципы бухгалтерского финансового учета определяют как отечественную, так и международную учетную практику. На их основе формируется ряд целенаправленных правил отражения фактов хозяйственной жизни хозяйствующих субъектов. Таким образом, принципы бухгалтерского финансового учета определяют состав учетно-отчетной информации о финансово-хозяйственной деятельности организации и возможности пользователей для ее анализа.

Принципы бухгалтерского финансового учета делятся на две группы:

– принципы допущения;

– принципы требования.

Допущения – это базовые принципы, предполагающие определенные условия, создаваемые организацией при постановке бухгалтерского учета, которые не должны меняться.

В соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» хозяйствующие субъекты при формировании учетной политики должны соблюдать следующие допущения:

1) ***допущение имущественной обособленности*** - означает, что имущество и обязательства организации существуют обособленно от имущества и обязательств собственников, учредителей и имущества других юридических лиц, и физических лиц. Организация как юридическое лицо, не отвечает по обязательствам своего владельца, а владелец не отвечает по обязательствам своей компании.

Имущество, принадлежащее другим собственникам и используемое компанией в своей деятельности, отражается за балансом организации на так называемых забалансовых счетах;

2) ***допущение непрерывности деятельности*** - означает, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствует намерение ликвидации или существенного сокращения деятельности. Если же указанные намерения у организации имеются, она обязана объявить об этом в учетной политике, формируемой на следующий год, и в пояснительной записке к годовому отчету;

3) ***допущение последовательности применения учетной политики*** - означает, что выбранная организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения учетной политики допускается в случае изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету, разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности;

4) ***допущение временной определенности фактов хозяйственной жизни*** - означает, что все факты хозяйственной жизни отражаются в бухгалтерском учете и отчетности того периода, в котором совершены, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

***Принципы требования*** – условия, обязательные для выполнения при разработке учетной политики и организации бухгалтерского учета.

ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» устанавливает следующие требования:

1) *требование полноты* - означает необходимость отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни. Никаких пропусков и изъятий не допускается. Даже одна пропущенная - случайно или преднамеренно - хозяйственная операция уже искажает реальную картину хозяйственной деятельности, и может привести к искажению отчетности. При этом объектом бухгалтерского учета может стать только тот факт хозяйственной деятельности, который выражен в денежной форме. Если какое-то событие, пусть даже очень важное для деятельности организации, например, смена его руководства, невозможно выразить в какой-то определенной сумме, то в бухгалтерском учете оно никак не отразится. И наоборот, если какое-то событие, пусть даже и не очень определенное, можно выразить конкретной денежной суммой, то оно обязательно отражается в бухгалтерском учете. Если даже нельзя сделать бухгалтерскую проводку, то указанная сумма должна быть включена в пояснения к бухгалтерскому балансу. В любом случае все заинтересованные стороны имеют полное право знать о произошедшем событии и его оценке;

2) *требование своевременности* **-** подразумевает необходимость своевременного отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности фактов хозяйственной жизни.

3) *требование осмотрительности* (осторожности, в западной практике – консерватизма) - означает большую готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов (не допуская скрытых резервов). Поясним это требование на примере: предположим, компания является участником судебного процесса, исход которого не ясен, то есть компания может проиграть или выиграть значительную сумму денег. Если вероятность того или иного решения суда составляет, например, «пятьдесят на пятьдесят», то бухгалтер должен отразить в учете возможность потери денег и сделать эту информацию доступной для всех заинтересованных лиц.

Отражать возможный (то есть потенциальный) доход в учете организации не требуется, т.к. это вызвало бы появление в учете и отчетности организации несуществующих активов;

4) *требование приоритета содержания над формой* означает, что в бухгалтерском учете факты хозяйственной жизни должны отражаться исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования. Например, сам по себе факт выдачи руководителям организации крупных сумм ссуд не является незаконным. Однако если выдача этих сумм осуществляется в период неустойчивого финансового состояния организации, особенно при задержке выплат начисленной оплаты труда из-за отсутствия денежных средств, то данную хозяйственную операцию следует признать неправомерной;

5) *требование непротиворечивости* - обусловливает необходимость тождества данных аналитического учета с оборотами и остатками по синтетическим счетам на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического учета. Другими словами, в бухгалтерском учете нельзя допускать, чтобы в аналитическом документе были одни цифры, а в счете, для которого он составлялся, другие. В настоящее время эта проблема не столь уж значима. Ведь бухгалтерский учет ведут в основном в соответствующих компьютерных программах. Алгоритм работы программы не позволит бухгалтеру ошибиться;.

6) *требование рациональности* - означает необходимость рационального и экономного ведения бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации.

Приведенные взаимосвязанные принципы, в известной мере предопределяют решение любой задачи бухгалтерского финансового учета, каждая из которых основана на фактах хозяйственной жизни.

Кроме перечисленных выше основополагающих принципов бухгалтерского финансового учета, в соответствии с которыми хозяйствующие субъекты обязаны формировать учетную политику и финансовую отчетность, можно привести ряд общепринятых правил (принципов), в соответствии с которыми должна формироваться информация бухгалтерского финансового учета:

1. существенность;
2. достоверность;
3. нейтральность;
4. единое денежное измерение

***Существенность*** является одним из общих принципов бухгалтерского учета. Он утверждает необходимость учета только значимой информации для того, чтобы потребности пользователей были полностью удовлетворены в процессе принятия решений. Пропуск подобной информации или неверное ее представление могут повлиять на экономические решения пользователей. Этот принцип ведения бухгалтерского учета характеризует ценность информации, отраженной в учете.

***Достоверность информации*** является основным принципом ведения бухгалтерского учета. Информация, не содержащая существенной ошибки или предвзятости, считается достоверной.

***Нейтральность информации*** – один из общих принципов организации бухгалтерского учета. При формировании бухгалтерской отчетности организацией должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими. Пользователи финансовой отчетности имеют различные интересы. Информация не будет являться нейтральной, если посредством отбора или формы представления она влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения ими определенных результатов или последствий. Только непредвзятость информации может характеризовать ее как надежную.

***Единое денежное измерение* -** для всех фактов хозяйственной жизни позволяет упростить анализ финансовой отчетности. Данный принцип регламентирует оценочные действия в организации. В качестве единицы измерения выступает валюта страны.

Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» предъявляет жесткие требования к организации бухгалтерского учета в экономическом субъекте, в соответствии с которыми:

* ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем экономического субъекта.
* руководитель экономического субъекта, за исключением кредитной организации, обязан возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера или иное должностное лицо этого субъекта либо заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета.
* руководитель кредитной организации обязан возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера.
* руководитель субъекта малого и среднего предпринимательства может принять ведение бухгалтерского учета на себя.

Главный бухгалтер или иное должностное лицо, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета, должны отвечать следующим требованиям:

1. иметь высшее профессиональное образование;
2. иметь стаж работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью, не менее трех лет из последних пяти календарных лет, а при отсутствии высшего профессионального образования по специальностям бухгалтерского учета и аудита - не менее пяти лет из последних семи календарных лет;
3. не иметь неснятой или непогашенной судимости за преступления в [сфере экономики](consultantplus://offline/ref=BD873E7FDE8EA4D4E31D5795634D5C6163867F4E570A7A79FD7C4A71DECCCD594E5FF070F12A758889y5VCQ).

Дополнительные требования к главному бухгалтеру или иному должностному лицу, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета, могут устанавливаться другими федеральными законами.

Главный бухгалтер кредитной организации должен отвечать требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

В случае возникновения разногласий в отношении ведения бухгалтерского учета между руководителем экономического субъекта и главным бухгалтером или иным должностным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, либо лицом, с которым заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета:

1. данные, содержащиеся в первичном учетном документе, принимаются (не принимаются) главным бухгалтером к регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета *по письменному распоряжению руководителя экономического субъекта,* который единолично несет ответственность за созданную в результате этого информацию;
2. объект бухгалтерского учета отражается (не отражается) главным бухгалтером в бухгалтерской (финансовой) отчетности *на основании письменного распоряжения руководителя экономического субъекта*, который единолично несет ответственность за достоверность представления финансового положения экономического субъекта на отчетную дату, финансового результата его деятельности и движения денежных средств за отчетный период.

Резюмируя сказанное, можно сделать следующие выводы:

1. Экономические субъекты, при отражении в бухгалтерском учете информации об объектах учета и при формировании бухгалтерской финансовой отчетности обязаны соблюдать вышеперечисленные принципы учета, только в этом случае информация бухгалтерского учета может считаться надежной и полезной пользователям этой информации для принятия управленческих решений;
2. Организация и ведение бухгалтерского финансового учета в экономическом субъекте, должно строго соответствовать требованиям, предъявляемым законодательством о бухгалтерском учете.

## Глава 3. Метод бухгалтерского учета и его элементы

Метод научного исследования это способ достижения цели, решения конкретной задачи, совокупность приемов и операций практического и теоретического освоения действительности. Основным методом бухгалтерского учета является диалектический метод. Использование этого метода предполагает, что все события рассматриваются в развитии и в неразрывной связи между причинами этих событий и их следствиями. Бухгалтерский учет обладает своими специфическими приемами и способами решения задач, которые обусловлены особенностями предметной области этой экономической науки и составляют ***метод бухгалтерского учета***. Любой учетный процесс проходит вполне определенные последовательные этапы, состоящие из первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной жизни. Каждому из этих этапов присущи свои задачи, которые решаются с помощью метода бухгалтерского учета, состоящего из шести составляющих или элементов метода:

* *документирование;*
* *инвентаризация;*
* *оценка и калькуляция;*
* *бухгалтерские счета;*
* *двойная запись;*
* *бухгалтерский баланс и отчетность.*

На рис. 3.1. показана взаимосвязь предмета бухгалтерского учета с элементами метода бухгалтерского учета.

Отдельные элементы метода бухгалтерского учета применяются не изолированно, а в едином комплексе. Все они тесно связаны друг с другом, каждый из них использует предыдущие сведения или предоставляет данные, необходимые для последующей обработки. В то же время каждый из элементов метода бухгалтерского учета выполняет свою определенную функцию.

Рис. 3.1.

**Рис. 3.1. Взаимосвязь предмета и элементов метода   
бухгалтерского учета**

Содержание отдельных элементов метода показывает, что объекты отражаются в бухгалтерском учете ***сплошным и непрерывным образом в хронологической последовательности****.* При этом выявляется взаимная зависимость между отдельными явлениями.

Метод бухгалтерского учета позволяет не только наблюдать, измерять многочисленные операции в процессе хозяйственной деятельности, но также и ***экономически обобщать*** полученные данные.

Посредствам метода бухгалтерского учета рассчитываются затраты, производимые при осуществлении тех или иных процессов, знание которых необходимы для контроля за рациональным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Отражение и экономическое обобщение учитываемых объектов осуществляются в едином денежном измерении, без чего не возможно получение сводных данных о хозяйственной деятельности.

На основе вышеизложенного можно дать определение сущности метода бухгалтерского учета. *Метод бухгалтерского учета есть система способов, обеспечивающих сплошное, непрерывное, взаимосвязанное и объективное отражение, экономическое обобщение фактов хозяйственной жизни экономического субъекта.*

### 3.1. Документирование как элемент метода бухгалтерского учета

На этапе первичного наблюдения на первый план выступает документирование - первичная регистрация хозяйственных операций в момент и в местах их совершения с помощью документов при соблюдении определенных требований, в результате чего документ приобретает юридическую силу. Первичный учетный документ составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с формой первичных учетных документов утвержденной руководителем экономического субъекта по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета.

Таким образом, ***документирование*** - это письменное свидетельство о совершенной хозяйственной операции, придающее юридическую силу данным бухгалтерского учета.

Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом. Первичные учетные документы обеспечивают бухгалтерскому учету сплошное и непрерывное отражение хозяйственной деятельности организации.

Обязательными реквизитами первичного учетного документа являются:

1) наименование документа;

2) дата составления документа;

3) наименование экономического субъекта, составившего документ;

4) содержание факта хозяйственной жизни;

5) величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;

6) наименование должности лица или лиц, совершивших сделку, операцию и ответственных за правильность ее оформления, либо наименование должности лица или лиц, ответственных за правильность оформления свершившегося события;

7) подписи лиц, предусмотренных [пунктом 6](consultantplus://offline/ref=A6E6507F5B1B09F6D9DEAA0AF1E671D2C62DB69733E5F62825264D46A3FCB1A48B9880320D4E514793IFb3K) с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

К учету принимается только правильно оформленный документ, в котором заполнены все реквизиты.

Первоочередное требование к документам - своевременность составления, полнота и достоверность информации, обеспечивающие возможность предварительного, текущего и последующего контроля хозяйственной деятельностью организации и активного воздействия на результаты ее работы.

Документ получает статус официального, если создан юридическим или физическим лицом, оформлен и удостоверен в установленном порядке. Бухгалтерская документация является частью системы управленческой документации организации согласно Общероссийскому классификатору управленческой документации, требования к оформлению реквизитов, а также к бланкам документов содержатся в Государственном [стандарте](consultantplus://offline/ref=5ACECACF5768A03258DDE6DEFF3CE64EB34FA63EAF2E1948DA2160D62A8C9B979DB90A73296FDAA976K) "Унифицированные системы документации.

Все записи на счетах бухгалтерского учета основываются только на документах. Бухгалтерский документ является письменным подтверждением факта совершения хозяйственной операции. Оформление фактов хозяйственной жизни документами называется ***документированием.*** При помощи документирования производится сплошное отражение хозяйственных операций в момент и на месте их совершения. Таким образом, документирование - одна из отличительных особенностей бухгалтерского учета, когда все записи производятся только на основании полноценных документов.

Существует понятие ***«классификация бухгалтерских документов»*** - их группировка по определенным признакам с целью изучения и правильного использования. Такими признаками являются назначение, порядок составления, способ отражения фактов хозяйственной жизни, место составления, качественные признаки. Группировка документов по перечисленным признакам приведена в табл.3.1.

***Распорядительные документы*** содержат распоряжение на совершение определенных хозяйственных операций. К ним относятся приказы, распоряжения и т.п. (например, приказы на назначение и выплату премий, на направление работника в командировку).

Таблица 3.1.

**Группировка документов**

|  |  |
| --- | --- |
| **Признак** | **Виды документов** |
| Назначение документа | Распорядительные;  Оправдательные  Комбинированные  Документы учетного оформления |
| Порядок составления | Первичные;  Сводные |
| Порядок отражения фактов хозяйственной жизни | Разовые;  Накопительные |
| Место составления | Внутренние;  Внешние |
| Качественные признаки | Полноценные;  Неполноценные |

Распорядительные документы не подтверждают факты совершения хозяйственных операций, а являются основанием для их совершения. К бухгалтерскому учету принимаются ***оправдательные документы****.* Но если оправдательный документ составлен по операции, совершенной на основании распорядительного документа, хозяйственная операция отражается при наличии двух документов (распорядительного и оправдательного). Например, работник по возвращении из командировки сдал в бухгалтерию организации оправдательные документы вместе с [авансовым отчетом](consultantplus://offline/ref=5ACECACF5768A03258DDE6DEFF3CE64EB448A131AF2E1948DA2160D62A8C9B979DB90A73296FD9A977K) ([служебное задание](consultantplus://offline/ref=5ACECACF5768A03258DDE6DEFF3CE64EB34CA130AE2E1948DA2160D62A8C9B979DB90A73296DDDA97EK) с отметкой о его выполнении, [командировочное удостоверение](consultantplus://offline/ref=5ACECACF5768A03258DDE6DEFF3CE64EB34CA130AE2E1948DA2160D62A8C9B979DB90A73296DDDA976K), авиабилеты, счет на проживание в гостинице и др.). Однако бухгалтер примет к учету эти документы только при наличии [приказа](consultantplus://offline/ref=5ACECACF5768A03258DDE6DEFF3CE64EB34CA130AE2E1948DA2160D62A8C9B979DB90A73296DDFA971K) руководителя организации о направлении работника в командировку. При этом приказ на командировку и служебное задание принимаются бухгалтером к учету, если они составлены в соответствии с формами первичных учетных документов, утвержденными руководителем экономического субъекта по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета. Формы первичных учетных документов для организаций государственного сектора устанавливаются в соответствии с бюджетным [законодательством](consultantplus://offline/ref=B49B6FDF1A1185B3A7CF72B62CF7A20BD47394EB6AC0E099C03CDAB9DD0AB99C20E4604AF225BD45q4K) Российской Федерации.

***Оправдательные документы*** удостоверяют факт совершения хозяйственной операции. Они являются основанием для отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета. К таким документам относятся накладные, приемо-сдаточные акты, счета-фактуры и пр.

***Комбинированные документы*** сочетают в себе признаки нескольких видов документов. Например, [расходные кассовые](consultantplus://offline/ref=5ACECACF5768A03258DDE6DEFF3CE64EB54CA131AB2E1948DA2160D62A8C9B979DB90A73296ED8A972K) и приходные кассовые ордера являются одновременно распорядительными (руководитель и главный бухгалтер разрешили выдачу денежных средств из кассы, либо главный бухгалтер разрешил внести денежные средства в кассу) и оправдательными документами (денежные средства получены из кассы либо внесены в кассу). Авансовый отчет по командировке является распорядительным документом (руководитель утверждает авансовый отчет, т.е. разрешает возместить расходы подотчетного лица) и документом учетного оформления (на основании авансового отчета бухгалтер может сделать одну обобщенную проводку, т.к. расходы по командировке отражаются по одной статье расходов).

***Документы учетного оформления*** составляются для подготовки и упрощения учетных записей. К ним относятся расчеты, бухгалтерские справки, мемориальные ордера и т.д. Документы учетного оформления составляются на основании ранее оформленных первичных документов, данных бухгалтерского учета, действующих стандартов учета, инструктивных указаний и пр.

***Первичные документы*** составляются в момент совершения хозяйственных операций и являются первым свидетельством их совершения. Составление первичного документа можно считать началом учетной регистрации хозяйственной операции. Первичные документы - это приходные и расходные кассовые ордера, накладные, наряды, квитанции и пр.

***Сводные документы*** составляются на основании первичных. Они содержат показатели по хозяйственным операциям, зафиксированные в первичных документах, а также новые укрупненные показатели. Их применение позволяет уменьшить количество записей на счетах бухгалтерского учета. К сводным документам относятся разработочные таблицы, группировочные ведомости, ведомости распределения расходов и др.

***Разовые документы*** отражают одну или несколько хозяйственных операций и составляются единовременно в один прием. Они оформляются сразу после совершения хозяйственных операций и передаются в бухгалтерию. К ним относятся накладные, требования, приемо-сдаточные акты, приходные и расходные кассовые ордера.

***Накопительные документы*** составляются постепенно в течение определенного временного периода. В них отражаются однородные, часто повторяющиеся хозяйственные операции. Их применение сокращает количество документов и учетных записей, т.к. один накопительный документ заменяет несколько разовых.

***Внутренние документы*** составляются в данной организации.

***Внешние документы*** поступают от других организаций (выписки банка, счета поставщиков и проч.).

***Полноценным*** является документ, составленный по установленной форме, имеющий все обязательные реквизиты и правильно отражающий действительно совершенную и законную хозяйственную операцию.

Документ, не удовлетворяющий этим требованиям, является ***неполноценным***, он не должен приниматься к учету.

В соответствие с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете», формы первичных документов должны быть утверждены руководителем организации, эти документы могут быть не унифицированными, тем не менее, все первичные учетные документы должны содержать обязательные реквизиты, перечисленные выше.

Лица, составившие и подписавшие первичные документы, несут ответственность за их своевременное и качественное оформление, а также за достоверность содержащихся в них данных. Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем и главным бухгалтером (либо уполномоченными ими лицами).

Без подписи главного бухгалтера или уполномоченного лица денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению. Под финансовыми и кредитными обязательствами понимаются документы, которыми оформляются финансовые вложения организации, договоры займа, кредитные договоры, договоры по товарному и коммерческому кредиту.

В случае разногласий между руководителем организации и главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций первичные учетные документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения руководителя организации. В таком случае руководитель несет всю полноту ответственности за последствия их осуществления и включения данных о них в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность.

Если документ подписывает лицо, не обладающее соответствующими полномочиями, такой документ считается составленным от имени этого лица, а не от имени организации. Данное лицо будет полностью нести ответственность за последствия по совершенной операции, оформленной этим документом.

Записи в первичных документах должны производиться чернилами, пастой шариковых ручек, компьютерным способом, другими средствами, обеспечивающими сохранность записей в течение времени, установленного для их хранения в архиве. Запрещается использовать для записей простой карандаш, поскольку документы хранятся в архиве определенное время и записи в них должны хорошо читаться.

Все строки первичного документа, которые могут быть заполнены, не должны оставаться свободными. Свободные же строки прочеркиваются.

Первичные документы, поступающие в бухгалтерию, подлежат обязательной проверке по форме (полнота и правильность заполнения реквизитов документа) и содержанию (законность документированных операций, логическая увязка отдельных показателей).

Внесение исправлений в банковские и кассовые документы не допускается. В остальные первичные документы исправления могут вноситься только по согласованию с лицами, составившими и подписавшими их. Не допускаются подчистки и неоговоренные исправления. Неправильный текст или цифру надо аккуратно зачеркнуть и над зачеркнутым сделать правильную запись. Зачеркивание производится одной чертой, чтобы можно было прочитать исправленное. Рядом с исправлением надо написать "Исправлено" и указать дату внесения исправлений. Лица, подписавшие документ, должны снова поставить свои подписи.

Первичные документы, прошедшие обработку, должны иметь отметку, исключающую возможность их повторного использования. Это может быть, например, дата записи в учетный регистр и подпись бухгалтера, оттиск штампа "Погашено" и т.п.

На всех документах, приложенных к приходным и расходным кассовым ордерам, на самих ордерах и документах, послуживших основанием для начисления заработной платы, делают надпись от руки или проставляют штамп "Получено" или "Оплачено" с указанием даты (числа, месяца, года).

По окончании отчетного периода (месяца, квартала, года) документы переплетаются в папки и хранятся в архиве организации. Архив организации - это совокупность документов, относящихся к ее деятельности. ***Движение документов в учетном процессе от момента их составления до сдачи в архив называется документооборотом.***

Документооборот в бухгалтерском учете организации включает:

1) все стадии движения первичных документов:

- создание или получение от других организаций;

- принятие к учету;

- обработку;

- передачу в архив принятых к учету и обработанных документов;

2) движение учетных регистров, сформированных по первичным документам: от составления до сдачи в архив;

3) движение форм бухгалтерской отчетности (внутренней и внешней): составление, представление пользователям, сдача в архив;

4) движение форм налоговой отчетности: составление, представление пользователям, сдача в архив;

5) движение форм статистической отчетности, которая формируется по данным бухгалтерского учета: составление, представление пользователям, сдача в архив.

***Организация документооборота подразумевает:***

- разработку форм первичных документов;

- разработку учетных регистров и форм внутренней отчетности;

- создание графика документооборота;

- определение механизма принятия документов к учету;

- выбор системы обработки документов;

- порядок хранения и уничтожения документов.

В бухгалтерской учетной политике организации обязательно должен быть отражен график документооборота. Работу по его составлению организует главный бухгалтер. Утверждает график руководитель организации. Каждому исполнителю, как правило, вручают выписку из графика, где перечислены документы, которые должен оформлять исполнитель, указаны сроки их составления и представления в другие подразделения организации. Работники организации создают и представляют документы в соответствии с полученным графиком.

Порядок хранения, комплектования, учета и использования архивных документов организаций (независимо от форм собственности) и предпринимателей регулируется Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=5ACECACF5768A03258DDE6DEFF3CE64EB64BA231AD2C4442D2786CD42DA873K) от 22.10.2004 № 125-ФЗ "Об архивном деле в Российской Федерации". Сроки хранения документов, которые образуются в хозяйственной деятельности, устанавливаются Министерством культуры РФ, [Законом](consultantplus://offline/ref=5ACECACF5768A03258DDE6DEFF3CE64EB64BA335AD244442D2786CD42DA873K) о бухгалтерском учете и Налоговым кодексом РФ. Если названными документами установлены разные сроки, для хранения документов используется максимальный из них.

Налоговый кодекс РФ устанавливает срок хранения данных бухгалтерского и налогового учета, необходимых для исчисления и уплаты налогов, в том числе документов, подтверждающих получение доходов, осуществление расходов, уплату налогов. В соответствии со статьей 23 Налогового Кодекса РФ этот срок составляет четыре года и является обязательным для налогоплательщиков и налоговых агентов.

Минимальный срок хранения бухгалтерских и финансовых документов для организаций установлен [ст.](consultantplus://offline/ref=5ACECACF5768A03258DDE6DEFF3CE64EB64BA335AD244442D2786CD42D83C4809AF00672296FDA92A27FK) 29 Закона о бухгалтерском учете. Согласно этому [Закону](consultantplus://offline/ref=5ACECACF5768A03258DDE6DEFF3CE64EB64BA335AD244442D2786CD42DA873K) документы должны храниться по правилам российского архивного дела, но не менее пяти лет, после отчетного года.

Приказом Минкультуры России от 25.08.2010 № 558 утвержден [Перечень](consultantplus://offline/ref=5ACECACF5768A03258DDE6DEFF3CE64EB64BA73EAF264442D2786CD42D83C4809AF00672296FDB96A27AK) типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения. [Перечень](consultantplus://offline/ref=5ACECACF5768A03258DDE6DEFF3CE64EB64BA73EAF264442D2786CD42D83C4809AF00672296FDB96A27AK) состоит из 12 разделов. Наименование видов документов приводится в перечнях обобщенно.

Сроки хранения документов по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности установлены в [подразделе 4.1](consultantplus://offline/ref=5ACECACF5768A03258DDE6DEFF3CE64EB64BA73EAF264442D2786CD42D83C4809AF00672296FDE90A279K). Например, годовая бухгалтерская отчетность должна храниться в организации постоянно, квартальная - пять лет, месячная - один год. В течение пяти лет должны храниться документы учетной политики, в т.ч. рабочий план счетов, регистры бухгалтерского учета, первичные учетные документы с приложениями, документы о взаимных расчетах между организациями (акты, сведения, справки, переписка).

Длительные сроки хранения установлены для документов, касающихся учета труда и заработной платы работников. Так, реестры сведений о доходах физических лиц, лицевые карточки и счета работников, трудовые договоры, заявления работников о согласии на обработку персональных данных, журналы выдачи (учета движения) трудовых книжек и вкладышей к ним и др. надо хранить 75 лет. При ликвидации организации указанные документы сдаются в муниципальный архив.

Единых обязательных правил формирования архивов в организациях в настоящее время нет. Организации самостоятельно разрабатывают порядок документооборота. По истечении установленных сроков хранения документы уничтожаются только при условии проведения за указанный период инвентаризации. Началом срока хранения документов считается 1 января года, следующего за годом, в котором они были составлены (или приняты к учету). Например, исчисление срока хранения дел, составленных в 2010 г., начинается с 1 января 2011 г.

Документы уничтожаются в соответствии с актом о выделении к уничтожению документов, не подлежащих хранению.

### 3.2. Оценка и калькулирование как элемент метода бухгалтерского учета

Как было указано выше, основным измерителем в учете является денежный измеритель. Для перевода натуральных и трудовых измерителей в денежный применяется способ, называемый ***оценкой*.**

Оценка представляет собой способ выражения в денежном измерителе активов организации и источников их формирования.

Оценка - это способ, с помощью которого хозяйственные средства получают денежное выражение. Оценка объектов бухгалтерского учета должна быть реальной и единой.

Реальность оценки - это объективное соответствие денежного выражения того или иного объекта учета его фактической величине.

Под единством оценки понимают ее единообразие и неизменность. Одни и те же объекты учета оцениваются одинаково во всех организациях.

Реальность и единство оценки имеют особое значение для правильности отражения имущественного состояния организации, определения финансовых результатов ее деятельности. Всякая неточность оценки хозяйственных средств может сказаться на показателях итогов работы организации.

В зависимости от видов имущества, характера его приобретения и экономической конъюнктуры в бухгалтерском учете используются следующие виды оценок для основных средств и нематериальных активов:

* первоначальная стоимость;
* остаточная стоимость;
* восстановительная стоимость.

Оценка основных средств и нематериальных активов, напрямую зависит от способа, которым актив попадает в организацию:

* первоначальная стоимость основных средств включает фактические затраты организации на их приобретение, сооружение и изготовление за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации);
* первоначальная стоимость основных средств, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их оценка, согласованная учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
* первоначальная стоимость основных средств, полученных организацией по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к учету объекта в качестве вложения во внеоборотные активы;
* первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных в обмен на другое имущество, отличное от денежных средств, признается стоимость обмениваемого имущества, по которой оно было отражено в бухгалтерском балансе;
* первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма фактических расходов на приобретение за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации). При приобретении нематериальных активов и основных средств могут возникнуть дополнительные расходы на приведение их в состояние, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Дополнительные расходы увеличивают первоначальную стоимость нематериальных активов и основных средств;
* первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на создание, изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации);
* первоначальная стоимость нематериальных активов, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
* первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных организацией по договору дарения (безвозмездно), определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложения во внеоборотные активы.

В бухгалтерском балансе основные средства и нематериальные активы отражаются по ***остаточной стоимости***, представляющей собой первоначальную стоимость за минусом накопленную величину амортизации.

Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации, реконструкции. Оценка одинаковых объектов основных средств, введенных в эксплуатацию в разное время, может быть различной и зависит от времени, места и способа сооружения и приобретения основных средств, поэтому возникает необходимость в определении ***восстановительной стоимости*** основных средств.

Под восстановительной стоимостью основных средств понимается стоимость воспроизводства основных средств, т.е. приобретения или строительства, объектов исходя из действующих цен на момент переоценки.

***Материально-производственные запасы*** принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Оценка запасов также зависит от способа поступления их в организацию:

* при приобретении за плату фактической себестоимостью признается сумма затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации);
* фактическая себестоимость материальных запасов при изготовлении их силами организации определяется исходя из фактических затрат, связанных с производством данных запасов;
* фактическая себестоимость материальных запасов, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
* фактическая себестоимость материальных запасов, полученных организацией безвозмездно, определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к учету.

Оценка материальных запасов при отпуске в производство и ином выбытии производится одним из следующих способов:

* по себестоимости каждой единицы;
* по средней себестоимости;
* по себестоимости первых по времени приобретения материальных запасов (метод ФИФО);

Применение одного из методов по виду (группе) запасов производится в течение отчетного года.

По себестоимости каждой единицы оцениваются драгоценные металлы и камни и т.д., которые не могут обычным образом заменять друг друга.

Материальные запасы могут оцениваться организацией по средней себестоимости, которая определяется по каждому виду (группе) запасов как частное от деления общей себестоимости вида (группы) запасов на их количество, соответственно складывающихся из себестоимости и количества остатка на начало месяца и поступивших запасов в этом месяце.

Пример расчета стоимости бумаги в полиграфическом производстве методом средней себестоимости приведен в табл. 3.2.

Таблица 3.2.

**Оценка материальных запасов методом   
средней себестоимости**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Содержание** | **Количество упаковок** | **Цена за 1 упаковку, руб.** | **Сумма, руб.** |
| Остаток на начало месяца | 50 | 1 000 | 50 000 |
| Поступило за месяц | 450 | 1200 | 540 000 |
| Итого поступление с остатком | 500 | — | 590 000 |
| Средняя себестоимость 1 упаковки материала | 590 000 руб. / 500 = 1 180 руб. | | |
| Израсходовано за месяц | 390 | 1 180 | 460 200 |
| Остаток материала на конец месяца | 110 | 1 180 | 129 800 |

Применение этого метода целесообразно при широкой номенклатуре материальных ресурсов, используемых в производстве. Он позволяет организации учесть колебания цен на материальные ресурсы в себестоимости.

Метод ФИФО - оценка по себестоимости первых по времени приобретения материальных запасов. При этом методе списание материалов производится в хронологическом порядке поступления партий. Вначале списывается при отпуске в производство или на реализацию первая партия поступивших материалов, затем вторая партия, затем - третья и т.д. Пример расчета приводится в табл. 3.3. При применении этого метода оценка материальных ресурсов, находящихся в запасе (на складе) на конец месяца, производится по фактической себестоимости, а в себестоимости продажи продукции (работ, услуг) учитывается себестоимость ранних по времени приобретений.

Таблица 3.3.

**Оценка материальных запасов методом ФИФО**

| **Содержание** | **Количество, шт.** | **Цена за 1 штуку, руб.** | **Сумма, руб.** |
| --- | --- | --- | --- |
| Остаток на начало месяца | 10 | 100 | 1 000 |
| Поступило за месяц: | | | |
| 1 -я партия | 140 | 90 | 12 600 |
| 2-я партия | 220 | 80 | 17 600 |
| 3-я партия | 100 | 70 | 7 000 |
| Итого поступило | 460 | — | 37 200 |
| Израсходовано за месяц из остатка на начало месяца | 10 | 100 | 1 000 |
| из 1-й партии | 140 | 90 | 12 600 |
| из 2- и партии | 220 | 80 | 17 600 |
| из 3-й партии | 30 | 70 | 2 100 |
| Итого израсходовано | 400 | — | 33 300 |
| Остаток на конец месяца | 70 | 70 | 4 900 |

Существует также текущая рыночная стоимость, или цена возможной реализации, - это стоимость, которая может быть получена в результате возможной продажи имущества за вычетом торговых расходов.

Фактическая себестоимость объектов учета определяется с помощью ***калькулирования,*** т.е. расчета всех элементов себестоимости. Под калькулированием понимается исчисление себестоимости конкретных видов продукции, работ и услуг.

Калькулирование ведется в следующих целях:

- определения цены продукции и доходности ее производства (маркетинговой стратегии);

- поиска на основе анализа калькуляций возможностей снижения затрат на производство продукции, роста рентабельности ее производства и повышения конкурентоспособности;

- организации внутрипроизводственных экономических отношений на основе соизмерения затрат ресурсов, труда и его результатов.

Процесс калькулирования затрат на производство продукции включает:

- исчисление затрат на весь выпуск продукции;

- исчисление затрат на производство отдельных групп, видов продукции;

- расчет затрат на производство единицы продукции.

Калькулирование как действие представляет собой процесс исчисления себестоимости произведенного продукта, т.е. подсчет всех затрат организации на производство и реализацию своей продукции (выполненных работ, оказанных услуг). Во многих отраслях народного хозяйства калькулирование выполняется по инструкциям или методическим рекомендациям, учитывающим отраслевую специфику.

Научно обоснованное калькулирование себестоимости необходимо для правильного установления цен на продукцию, исчисления рентабельности и эффективности производства. Процесс исчисления себестоимости продукции заключается в составлении таблиц специальной формы, которые принято называть ***калькуляциями.*** Следовательно, под калькулированием понимают, с одной стороны, действие, направленное на исчисление величины себестоимости произведенной продукции, с другой - саму таблицу (калькуляцию), с помощью которой происходит это исчисление.

В зависимости от особенности технологии и характера изготовляемой продукции объектом калькулирования могут быть отдельные изделия, группы однородных изделий, части изделия, отдельные заказы и т.п. Как правило, объекты калькулирования соответствуют организационной структуре компании.

Исчисление себестоимости единицы продукции представляет собой завершающую стадию процесса калькулирования. Себестоимость продукции представляет собой выраженные в денежной форме затраты на ее производство и реализацию.

С учетом сказанного выше, калькуляцию можно определить как исчисление себестоимости единицы отдельных видов продукции или работ и всей товарной продукции. Существует следующая классификация калькуляций.

По времени составления различают калькуляции:

* предварительные;
* прогнозные;
* отчетные.

Предварительные калькуляции составляют до начала изготовления продукции. Они могут быть сметными, плановыми и нормативными.

Сметная калькуляция - это расчет предполагаемой себестоимости единицы нового вида продукции. Она составляется на основе нормативов затрат длительного действия либо по нормативам, разрабатываемым лабораторным путем.

Плановая калькуляция определяет среднюю себестоимость продукции на плановый период (квартал, год). Составляют ее исходя из прогрессивных норм расходов сырья, материалов, топлива, энергии, затрат труда, использования оборудования. Эти нормы расходов являются средними для планируемого периода.

Нормативные калькуляции составляют на основе действующих норм расхода сырья, материалов и других затрат (текущих норм затрат). Текущие нормы затрат соответствуют производственным возможностям организации на данном этапе его работы.

Прогнозная калькуляция представляет собой расчет ожидаемой себестоимости единицы продукции. При ее составлении частично используются отчетные данные, частично - плановые.

Отчетные, или фактические, калькуляции составляются по данным бухгалтерского учета о фактических затратах на производство продукции и отражают фактическую себестоимость произведенной продукции (выполненных работ, оказанных услуг). В фактическую себестоимость продукции включают и не планируемые непроизводительные расходы.

В зависимости от объема затрат, включаемых в калькуляцию, различают калькуляцию цеховой, производственной и полной себестоимости.

Калькуляция цеховой себестоимости включает только затраты цеха на основные материалы, заработную плату производственных рабочих, начисления на заработную плату, общепроизводственные расходы, потери от брака.

Калькуляция производственной себестоимости включает все затраты организации на производство продукции. Она составляется по всем статьям затрат. На ее основе выявляется общий производственный результат работы организации по сравнению с принятыми нормами расходов.

Калькуляция полной себестоимости охватывает все затраты на производство и реализацию продукции: кроме затрат на производство, в нее включаются управленческие и коммерческие расходы. Она используется для выявления финансового результата от реализации продукции.

По охватываемому периоду калькуляции делятся на месячные, квартальные и годовые. И, наконец, по степени детализации данных различают калькуляции по укрупненным показателям и по установленной номенклатуре статей. Данные калькуляций могут быть детализированными, когда наряду с денежными измерителями применяются и натуральные. Чаще всего детализируются данные о затратах материальных ресурсов, топлива, различных видов энергии. Степень детализации калькуляций устанавливается в рекомендациях по калькулированию с учетом отраслевых особенностей производства.

Затраты на производство в зависимости от экономического содержания расходов, их целевого назначения в процессе производства делятся на основные и накладные.

Основными считаются затраты, связанные непосредственно с технологическим процессом изготовления продукции, т.е. расходы, без которых технологический процесс не может осуществляться.

Накладными называются затраты, связанные с организацией, управлением и обслуживанием производства.

В зависимости от способа отнесения затрат на себестоимость продукции все затраты делятся на прямые и косвенные.

Прямые расходы связаны с изготовлением определенного вида изделий. В силу этого на основании первичных документов они могут быть прямо отнесены на себестоимость соответствующих продуктов.

Косвенные расходы связаны с изготовлением нескольких видов продукции. Эти расходы учитываются, как правило, по месту их возникновения и распределяются между отдельными видами продукции пропорционально избранной каждой организацией базе.

По отношению к объему производства затраты организаций принято подразделять на переменные и постоянные.

Переменными называют расходы, величина которых находится в прямой пропорциональной зависимости от изменения объема производства, например, расход сырья и материалов на изготовление продукции, основная заработная плата производственных рабочих и подобные им расходы. В прямой зависимости от изменений объема производства находятся все основные затраты, и поэтому они являются переменными.

Постоянные - это такие расходы, общая сумма которых не изменяется при изменении объема производства. Таковыми являются часть накладных расходов (арендная плата за офисные площади, амортизацию основных средств, фонд оплаты труда административно-управленческого персонала и др.).

С течением времени постоянные расходы могут возрасти скачкообразно, но в определенном интервале времени (релевантный интервал) эти затраты можно считать независимыми от изменений объемов производства.

По экономическому содержанию затраты организаций делят на экономические элементы и статьи калькуляции.

Экономическим элементом называют первичный однородный вид затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг), которые на уровне организации невозможно разложить на составные части.

Производственные затраты, образующие себестоимость продукции, состоят из следующих элементов:

* материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);
* затраты на оплату труда;
* отчисления на социальные нужды;
* амортизация основных средств;
* прочие затраты.

Статья затрат или калькуляционная статья - это определенный вид затрат, образующих себестоимость либо отдельных видов продукции, либо продукции организации в целом.

Учет затрат по назначению ведется в постатейном разрезе; перечень статей устанавливается для отдельных отраслей промышленности, исходя из особенностей технологии и организации производства.

Типовая номенклатура статей калькуляции может быть представлена в следующем виде:

1. Сырье и материалы.
2. Возвратные отходы (вычитаются).
3. Покупные изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера сторонних организаций.
4. Топливо и энергия на технологические нужды.
5. Заработная плата производственных рабочих.
6. Отчисления на социальные нужды.
7. Расходы на подготовку и освоение производства.
8. Общепроизводственные расходы.
9. Потери от брака.
10. Прочие производственные расходы.
11. Общехозяйственные расходы.
12. Коммерческие расходы.

Первые десять статей входят в производственную себестоимость продукции. Производственная себестоимость, общехозяйственные (управленческие) и коммерческие расходы составляют полную себестоимость продукции.

### 3.4. Бухгалтерские счета как элемент метода бухгалтерского учета

Для процесса управления необходима информация о наличии и движении имущества и обязательств организации по отдельным их группам, видам и наименованиям. Для этих целей используется система счетов. ***Счет*** – носитель информации об определенном объекте бухгалтерского учета. Бухгалтерские счета группируют однородные объекты учета, отражают их оценку и движение в процессе хозяйственной деятельности экономического субъекта.

На каждый вид имущества и обязательств открывается отдельный счет (счет «Основные средства», счет «Материалы», счет «Уставный капитал» и др.). Различают два основных вида счетов: активные и пассивные. Свое название они получили от названия сторон баланса, и отражают их содержание. Так, активные счета предназначены для учета имущества (внеоборотных и оборотных активов), пассивные - для учета источников формирования имущества экономического субъекта.

В зависимости от объекта учета кроме активных и пассивных счетов встречаются и активно-пассивные счета. Строение счетов, независимо от их вида, одинаково - это таблица двусторонней формы, левая сторона которой называется дебет, а правая - кредит.

Систематизированный перечень бухгалтерских счетов содержится в плане счетов.

Счет открывается на первое число каждого месяца, отражая информацию об определенном объекте бухгалтерского учета.

***Де́бет*** (от [лат.](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) *deber*, что означает «быть должным», *debitum* — «долг») — левая сторона бухгалтерского счета. По [активным](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D1%81%D1%87%D1%91%D1%82) счетам, увеличение дебета означает увеличение определенного вида имущества или имущественных прав организации. По пассивным счетам, увеличение дебета означает уменьшение источников формирования имущества, собственных или заемных.

***Кре́дит*** (от [лат.](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) *credo*, что означает «верю», *crear* — «верить»)— правая сторона бухгалтерского счета. По активным счетам, увеличение кредита означает уменьшение стоимости определенного вида имущества или имущественных прав организации. По пассивным счетам, увеличение кредита означает увеличение источников формирования имущества, собственных или заемных.

Каждый счет имеет ***сальдо*** (остаток), расположенное либо в дебетевой части счета, либо в кредитовой, в зависимости от объекта учета. Сальдо активных счетов отражается по дебету, пассивных – по кредиту.

***Активные счета*** — [счета](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%81%D1%87%D1%91%D1%82) [бухгалтерского учёта](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%83%D1%87%D1%91%D1%82), предназначенные для учёта состояния, движения и изменения хозяйственных средств по их видам.

На активных счетах отображена информация о средствах (в денежном эквиваленте), которые имеются в распоряжении [организации](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D1%80%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F), это могут быть [банковские счета](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%81%D1%87%D1%91%D1%82), [имущество](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BC%D1%83%D1%89%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE) на [складе](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4) и в [эксплуатации](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AD%D0%BA%D1%81%D0%BF%D0%BB%D1%83%D0%B0%D1%82%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F_%28%D1%8D%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D0%BA%D0%B0%29).

***На активных счетах*** (рис. 3.2.):

* Начальное [сальдо](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%B4%D0%BE) (остаток на первое число месяца) записывается по [дебету](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%B1%D0%B5%D1%82) счёта;
* Записи, характеризующие ***увеличение*** хозяйственных средств записываются по [дебету](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%B1%D0%B5%D1%82) счёта;
* Записи, характеризующие ***уменьшение*** хозяйственных средств записываются по [кредиту](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82_%28%D0%B1%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%83%D1%87%D1%91%D1%82%29) счёта;
* Конечное [сальдо](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%B4%D0%BE) (остаток на последний день месяца) записывается по [дебету](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%B1%D0%B5%D1%82) счёта;
* Сумма операций по дебету счета за месяц (сумма приходных операций) называется ***дебетовым оборотом***;
* Сумма операций по кредиту счета за месяц (сумма расходных операций) называется ***кредитовым оборотом***.

Остаток по активному счету на первое число месяца или начальное сальдо, обозначается С1 или Сн и показывает денежную оценку объекта учета, например, стоимость материалов организации или остаток средств на расчетном счете и др. В конце месяца подсчитывается конечное сальдо С2 или Ск по следующему правилу:

**С2 = С1 + Об.дт – Об.кт,**

где:

С2 - остаток по счету на конец месяца (сальдо конечное);

С1 - остаток по счету на начало месяца (сальдо начальное);

Об.дт – дебетовый оборот за месяц (сумма приходных операций за месяц)

Об.кт – кредитовый оборот за месяц (сумма расходных операций за месяц)

Конечное сальдо С2 также как и С1 расположено в дебетовой половине счета и является начальным сальдо по данному активному счету на следующий месяц.

Рис. 3.2.

**Рис. 3.2. Структура активного счета**

***Пассивные счета*** — [счета](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%81%D1%87%D1%91%D1%82) [бухгалтерского учёта](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%83%D1%87%D1%91%D1%82), предназначенные для учёта состояния, движения и изменения источников формирования имущества организации.

На пассивных счетах (рис. 3.3.):

* Начальное [сальдо](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%B4%D0%BE) (остаток на первое число месяца) записывается по [кредиту](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82_%28%D0%B1%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%83%D1%87%D1%91%D1%82%29) счёта
* Записи, характеризующие ***увеличение*** источников хозяйственных средств записываются по [кредиту](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82_%28%D0%B1%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%83%D1%87%D1%91%D1%82%29) счёта
* Записи, характеризующие ***уменьшение*** источников хозяйственных средств записываются по [дебету](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%B1%D0%B5%D1%82) счёта
* Конечное [сальдо](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%B4%D0%BE) (остаток на конец месяца) записывается по [кредиту](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82_%28%D0%B1%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%83%D1%87%D1%91%D1%82%29) счёта
* Сумма операций по кредиту за месяц называется ***кредитовым оборотом***;
* Сумма операций по дебету за месяц называется ***дебетовым оборотом***.

Остаток по счету на первое число месяца или начальное сальдо, пассивного счета обозначается С1 или Сн и показывает денежную оценку объекта учета, например, величину уставного капитала, задолженность перед персоналом по оплате труда, задолженность перед бюджетом по налогам и др. В конце месяца подсчитывается конечное сальдо С2 или Ск по следующему правилу:

С2 = С1 + Об.кт – Об.дт,

где:

С2 - остаток по счету на конец месяца (сальдо начальное);

С1 - остаток по счету на начало месяца (сальдо конечное);

Об.кт – кредитовый оборот за месяц (сумма операций за месяц, отражающая увеличение источника формирования имущества собственного или заемного);

Об.дт – дебетовый оборот за месяц (сумма операций за месяц, отражающая уменьшение источника формирования имущества собственного или заемного).

Конечное сальдо С2 является начальным сальдо по данному пассивному счету на следующий месяц.

Рис. 3.3.

**Рис. 3.3. Структура пассивного счета**

***Активно-пассивные счета*** — [счета](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%81%D1%87%D1%91%D1%82), на которых отражаются одновременно и [имущество](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BC%D1%83%D1%89%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE) [организации](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D1%80%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F) (как на [активных счетах](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D1%81%D1%87%D1%91%D1%82)) и источники его формирования (как на [пассивных счетах](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%B0%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B2%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D1%81%D1%87%D1%91%D1%82)).

Активно-пассивные счета бывают двух видов:

* с односторонним [сальдо](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%B4%D0%BE) (дебетовое либо кредитовое)
* с двусторонним сальдо (дебетовое и кредитовое одновременно).

Счётом с односторонним сальдо, например, является счёт «Прибыли и убытки». Если у организации сумма доходов превысила сумму [расходов](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B0%D1%81%D1%85%D0%BE%D0%B4), то разница между ними даёт [прибыль](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%B8%D0%B1%D1%8B%D0%BB%D1%8C), поэтому сальдо счёта будет кредитовым (так как кредитовый оборот будет больше дебетового). Прибыль является источником формирования имущества и отражается в [пассиве](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%B0%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B2) [баланса](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%B1%D0%B0%D0%BB%D0%B0%D0%BD%D1%81). Если возникают [убытки](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A3%D0%B1%D1%8B%D1%82%D0%BE%D0%BA), то сальдо по счёту будет дебетовым (так как дебетовый оборот превышает кредитовый).

К активно-пассивным счетам с двусторонним развёрнутым сальдо относится счёт «Расчёты с дебиторами и кредиторами». Сальдо по [дебету](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%B1%D0%B5%D1%82) этого счёта означает [дебиторскую задолженность](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%B7%D0%B0%D0%B4%D0%BE%D0%BB%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C), а сальдо по [кредиту](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82_%28%D0%B1%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%83%D1%87%D1%91%D1%82%29) - [кредиторскую](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%B7%D0%B0%D0%B4%D0%BE%D0%BB%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C). Записи по дебету этого счёта могут иметь следующее значение: либо увеличение дебиторской задолженности, либо уменьшение кредиторской задолженности; записи по кредиту этого счёта могут иметь следующее значение: либо увеличение кредиторской задолженности, либо уменьшение дебиторской задолженности.

По степени детализации учёта счета подразделяются на [синтетические](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B8%D0%BD%D1%82%D0%B5%D1%82%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%83%D1%87%D1%91%D1%82) счета, [субсчета](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%83%D0%B1%D1%81%D1%87%D1%91%D1%82) и [аналитические](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%82%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%83%D1%87%D1%91%D1%82) счета. Детализация счетов носит иерархический характер. Синтетические счета являются счетами первого порядка.

Синтетические счета ведутся только в денежном выражении, информация, содержащаяся на счетах синтетического учёта необходима для общего представления о наличии и движении средств, их источников и хозяйственных процессов ([основных средств](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D1%81%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D1%81%D1%80%D0%B5%D0%B4%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B0), [сырья](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%8B%D1%80%D1%8C%D1%91), материалов, [топлива](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%BE%D0%BF%D0%BB%D0%B8%D0%B2%D0%BE), [затрат](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%82%D1%8B) на [производство](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D0%B8%D0%B7%D0%B2%D0%BE%D0%B4%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE), денежных средств в [кассе](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B0%D1%81%D1%81%D0%B0) и на счетах в [банке](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA), уставного капитала и т.п.). Данные синтетических счетов используются для заполнения финансовой отчетности и в дальнейшем, для анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

Отражение хозяйственных средств, их источников и хозяйственных процессов на синтетических счетах в обобщенном виде называется ***синтетическим учетом.***

***Субсчёт*** - способ сводной группировки данных аналитического учёта. Иерархически субсчета являются бухгалтерскими [счетами](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%81%D1%87%D1%91%D1%82) второго порядка и используются для получения более детальных показателей в дополнение к данным [синтетических счетов](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B8%D0%BD%D1%82%D0%B5%D1%82%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%83%D1%87%D1%91%D1%82). Субсчета являются промежуточными звеньями между синтетическими и аналитическими счетами. Они позволяют группировать данные [бухгалтерского учёта](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%83%D1%87%D1%91%D1%82) в соответствии с нуждами [финансовой](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D1%82%D1%87%D1%91%D1%82%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) и [управленческой](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A3%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%83%D1%87%D1%91%D1%82) отчётности и необходимостью [экономического анализа](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9_%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%B7) деятельности организации.

В [российском](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D1%8F) бухгалтерском учёте разбиение синтетических счетов на субсчета закреплено нормативно. Перечень субсчетов в составе каждого синтетического счета определён единым Планом счетов, утверждаемых [Министерством финансов](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B8%D0%BD%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE_%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9_%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8) Российской Федерации.

В качестве примера приведём субсчета, открываемые к синтетическому счёту 08 «Вложения во внеоборотные активы»:

* 08-1 «Приобретение земельных участков»,
* 08-2 «Приобретение объектов природопользования»,
* 08-3 «Строительство объектов основных средств»,
* 08-4 «Приобретение объектов основных средств»,
* 08-5 «Приобретение нематериальных активов»,
* 08-6 «Перевод молодняка животных в основное стадо»,
* 08-7 «Приобретение взрослых животных»,
* 08-8 «Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ».

В свою очередь, к каждому субсчету открываются аналитические счета по каждому конкретному объекту вложения средств (рис. 3.4.).

Учёт на субсчетах может вестись только в денежном выражении. Ведение натурального учёта по субсчетам невозможно, так как объекты учёта по аналитическим счетам в составе одного субсчета могут измеряться в разных мерах (количественных, массовых, объёмных и т. п.) К ряду синтетических счетов открытие субсчетов не предусмотрено.

Рис. 3.4.

**Рис. 3.4. Детализация информации на бухгалтерских счетах**

Организация, исходя из специфики экономической деятельности, может не использовать субсчета, которые не являются необходимыми. Руководствуясь экономической целесообразностью, хозяйствующий субъект может также вводить дополнительные субсчета в составе синтетических счетов, утверждённых нормативно; разбивать или объединять субсчета. Все эти решения отражаются в рабочем плане счетов организации, утверждаемом учётной политикой.

Субсчет является [активным](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%B2), [пассивным](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%B0%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B2_%28%D0%B1%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D1%8F%29) или активно-пассивным в соответствии с тем, в состав какого синтетического счёта он входит.

Суммарный остаток по субсчетам одного синтетического счёта на определённую дату равен остатку синтетического счёта, к которому открыты данные субсчета.

***Аналитический учёт*** - это система [бухгалтерских записей](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B2%D0%BE%D0%B9%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%B7%D0%B0%D0%BF%D0%B8%D1%81%D1%8C), дающая детальные сведения о движении хозяйственных средств; строится отдельно по каждому синтетическому счёту. В отличие от синтетического учёта ведётся не только в стоимостных, но и в натуральных показателях.

По данным аналитического учёта можно следить за состоянием запасов каждого вида, осуществлением расчётов с каждым поставщиком, [подрядчиком](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BE%D0%B4%D1%80%D1%8F%D0%B4%D1%87%D0%B8%D0%BA), [работником](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B0%D0%B1%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%B8%D0%BA), [дебитором](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80), [кредитором](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80), подотчётным лицом и т.д.

Аналитические счета открываются в развитии определенного синтетического счета, и где это требуется с оценкой в натуральном, трудовом и денежном выражении.

Различают аналитические счета, открытые к активным и к пассивным счетам.

Между синтетическим счетом и относящимися к нему аналитическими счетами существует взаимосвязь. В конце месяца по аналитическим счетам подводят итоги, которые сверяют с соответствующим синтетическим счетом.

При этом:

* Сумма начальных и конечных остатков в аналитических счетах должны быть равны сумме начального и конечного остатка на синтетическом счете.
* Сумма оборотов по дебету и кредиту аналитических счетов должна быть равна обороту по дебету и кредиту соответствующего синтетического счета.

Пример такой взаимосвязи схематично показан на рис. 3.5.

Синтетические счета, которые не требуют ведения аналитического учета, называют ***простыми*** («Валютные счета», «Расчетные счета» и др.). Счета, которые требуют детализации, то есть ведения аналитического учета называют ***сложными*** («Материалы», «Вложение во внеоборотные активы» и др.)

Рис. 3.5.

**Рис. 3.5. Пример взаимосвязи синтетического счета и   
аналитических счетов**

В зависимости от участия счёта в формировании бухгалтерского баланса счета разделяются на [***балансовые***](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BB%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9_%D1%81%D1%87%D1%91%D1%82) и [***забалансовые***](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D0%B1%D0%B0%D0%BB%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9_%D1%81%D1%87%D1%91%D1%82)***.*** Балансовым счетам кроме названия присваиваются 2-х значные номера, например счет 10 «Материалы» или счет 51 «Расчетные счета».

В едином Плане счетов приводится список забалансовых счетов, на которых ведется учет имущества, не принадлежащего организации, а находящегося у нее во временном использованииили распоряжении, сданного на комиссию, или на переработку. Этим счетам присвоены наименования и 3-х значный номер. Записи по забалансовым счетам производятся методом одинарной записи: каждая хозяйственная операция записывается только по дебету или кредиту счета. Забалансовые счета не корреспондируют между собой, с балансовыми счетами они также не связаны.

### 3.5. Двойная запись как элемент метода бухгалтерского учета

Хозяйственные операции на счетах отражаются ***способом двойной записи.*** Она обеспечивает взаимосвязанное отражение хозяйственной деятельности организации в бухгалтерском учете. Кроме того, ее использование имеет большое контрольное значение, так как требует обязательной сбалансированности (равенства) итогов записей на счетах. Это осуществляется по окончании каждого отчетного периода, когда подсчитываются суммы оборотов по дебету и кредиту всех счетов независимо от их вида. Они должны быть между собой равны, неравенство свидетельствует об ошибке, допущенной в записях или подсчетах.

Таким образом, счета и двойная запись применяются для регистрации, текущей группировки и обобщения учетной информации об объектах бухгалтерского учета, затрагиваемых хозяйственной операцией.

Сущность двойной записи заключается в следующем: каждая хозяйственная операция отражается не менее чем на двух счетах бухгалтерского учета, при этом на одном счете запись делается по дебету, а на втором – по кредиту. По дебету и кредиту этих счетов записывается одна и та же сумма.

Пример: Получено с расчетного счета в кассу 1 000 рублей.

счет “Расчетный счет” счет “Касса”

Дебет Кредит Дебет Кредит

1)1000 1)1000

Связь между счетами, возникающую в результате отражения на них хозяйственных операций при помощи метода двойной записи, называют ***корреспонденцией счетов****,* а сами счета корреспондирующими. В данном примере корреспондируют два счета: счет «Касса» и счет «Расчетные счета».

Суммы хозяйственных операций как бы проводятся по бухгалтерским счетам. ***Процедура отражения суммы хозяйственной операции на счетах бухгалтерского учета называется бухгалтерской проводкой.***

Бухгалтерские проводки бывают ***простые*** – в них корреспондируются только два счета и ***сложные,*** в которых один счет корреспондирует с несколькими счетами.

Пример: Выдана из кассы заработная плата в сумме 15 000 рублей, а также наличные деньги в сумме 400 рублей под отчет (командировочные расходы), всего 15 400 рублей.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Счет «Касса»** | | **Счет «Расчеты с персоналом по оплате труда»** | | **Счет «Расчеты с подотчетными лицами»** | |
| **Дт** | **Кт** | **Дт** | **Кт** | **Дт** | **Кт** |
|  | **15 400** | **15 000** |  | **400** |  |

В двойной записи заложены два основных положения, получивших название постулатов Пачоли:

* сумма дебетовых оборотов всегда тождественна сумме кредитовых оборотов той же системы счетов;
* сумма дебетовых сальдо всегда тождественна сумме кредитовых сальдо той же системы счетов.

Применение двойной записи при отражении хозяйственных операций позволяет избежать многих ошибок в учете.

Но, тем не менее, существует ряд ошибок, которые могут возникнуть при ведении бухгалтерского учета. Такие ошибки возникают как при составлении первичных учетных документов, так и при записях операций по счетам.

Ошибочные записи при ведении бухгалтерского учета исправляются двумя способами:

* зачеркиванием;
* дополнительными проводками (записями).

Не допускается никаких исправлений в кассовых и банковских документах.

Зачеркиванием исправляются описки или арифметические ошибки. При этом ошибочная запись зачеркивается так, чтобы ее можно было прочесть и, над зачеркнутым пишется правильный текст или сумма. Исправление должно быть оговорено словом – «Исправлено» и подтверждено подписью лица внесшего его, и лица подтверждающего правильность заполнения документа.

Способ дополнительных проводок применяется в том случае, если исправить ошибку зачеркиванием нельзя или нецелесообразно.

Дополнительные записи бывают двух видов:

* для корректировки только суммы операции;
* для исправления неправильной корреспонденции счетов.

Исправление первого вида применяются, если неправильная бухгалтерская проводка составлена на сумму меньшую, чем действительная.

В этом случае на разницу между действительной суммой и суммой записанной по счетам составляется дополнительная бухгалтерская проводка.

Если же составлена неправильная бухгалтерская проводка, то для ее исправления применяется метод «красное сторно». Суть его заключается в том, что сначала составляется новая проводка, повторяющая неправильную запись. Она отражается (записывается) красными чернилами. Красная запись рассматривается при подсчете итогов, как отрицательное число и вычитается из итоговых сумм. Затем указывается еще одна бухгалтерская проводка с правильной корреспонденцией счетов и суммой.

Метод «красное сторно» применяется и в тех случаях, когда сумма по отраженной бухгалтерской проводке больше действительной.

### 3.5. Классификация счетов бухгалтерского учета

В соответствии с программой реформирования бухгалтерского учета Министерство Финансов РФ приказом № 94н от 31.10.2000 утвердило План счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцию по его применению.

План счетов разработан на основе экономической классификации счетов. В Плане счетов приведены наименования и коды счетов (счета первого порядка) и субсчетов (счета второго порядка). В Плане счетов счета сгруппированы по признаку экономического содержания отраженных хозяйственных процессов и расположены по разделам в определенной экономически - обоснованной последовательности:

* Раздел 1 «Внеоборотные активы;
* Раздел 2 «Производственные запасы»;
* Раздел 3 «Затраты на производство»;
* Раздел 4 «Готовая продукция и товары»;
* Раздел 5 «Денежные средства»;
* Раздел 6 «Расчеты»;
* Раздел 7 «Капитал»;
* Раздел 8 «Финансовые результаты»;
* Забалансовые счета.

Бухгалтерский учет должен быть организован в соответствии с Планом счетов в организациях всех отраслей народного хозяйства и видов деятельности (кроме бюджетных и кредитных организаций) независимо от подчиненности, формы собственности, организационно-правовой формы, ведущих учет методом двойной записи. Для учета специфических операций организации могут по согласованию с Министерством Финансов вводить при необходимости в План счетов дополнительные синтетические счета, используя свободные коды счетов.

Субсчета, предусмотренные в Плане счетов, используются исходя из требований анализа, контроля и отчетности. Организации могут уточнять содержания отдельных из них, исключать и объединять, а также вводить дополнительные субсчета.

Для изучения и правильного применения счетов бухгалтерского учета необходима их группировка по определенным признакам и установление общих свойств различных групп счетов.

Классификация счетов производится по признакам, наиболее существенными из которых являются:

* получение показателей о хозяйственных средствах или источниках формирования хозяйственных средств;
* степень детализации получаемых показателей;
* отношение счетов к бухгалтерскому балансу;
* назначение и структура счетов;
* экономическое содержание счетов.

В зависимости от показателей, отражающих информацию о хозяйственных средствах или источниках образования хозяйственных средств все счета делятся на ***активные*** и ***пассивные.***

По степени детализации информации получаемой на бухгалтерских счетах различают ***счета синтетического и аналитического учета.***

По отношению к бухгалтерскому балансу счета могут быть ***балансовыми и забалансовыми***.

***По экономическому содержанию*** выделяют три группы счетов:

1. Счета учета хозяйственных средств;

2. Счета учета хозяйственных процессов;

3.Счета учета источников образования хозяйственных средств.

Первую группув этой классификации ***(счета учета хозяйственных средств)*** можно подразделить на четыре подгруппы:

1. Счета учета средств труда;
2. Счета для учета предметов труда;
3. Счета учета денежных средств;
4. Счета учета средств в расчетах.

Объектами счетов первой подгруппы являются все виды, независимо от назначения, основных средств: здания, сооружения, машины, транспортные средства и др.

В организациях с помощью этой группы счетов устанавливается наличие основных средств их движение и выбытие.

Для учета основных средств используют активный синтетический счет 01 «Основные средства».

Счета второй подгруппы (***счета учета предметов труда***) предназначены для учета производственных запасов, их наличия и использования. К ним относятся активные синтетические счета 10 «Материалы», 11 «Животные на выращивание и откорме».

Счета третьей подгруппы (***счета учета денежных средств***) предназначены для отражения операций, связанных с использованием денежных средств, находящихся в кассе, на расчетном и других счетах в банке. Это активные счета счета 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и др.

Четвертая подгруппа счетов (***счета учета средств в расчетах***) используется для получения показателей о средствах, находящихся в незаконченных расчетах с заказчиками за выполненные и сданные работы или услуги, незаконченные расчеты с подотчетными лицами, с разными дебиторами.

К ним относятся синтетические счета 62 «Расчеты с покупателями и подрядчиками»; 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Все счета, входящие в первую классификационную подгруппу являются активными, сальдо на начало и конец месяца у таких счетов – дебетовое.

Вторая группав классификациисчетов по экономическому содержанию **(*счета учета хозяйственных процессов*)** предназначена для наблюдения за движением средств в процессе снабжения, производства и реализации.

Объектами учета в процессе хозяйственной деятельности организации являются расходы, связанные с организацией и выполнением объема производства, с эксплуатацией машин и механизмов, содержанием и обслуживанием вспомогательных производств и хозяйств, а также затраты, связанные с созданием социально-бытовой базы для обслуживания работников организации.

Для учета этих объектов ведутся активные синтетические счета 20 «Основное производство»; 23 «Вспомогательное производство»; 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу».

Процесс реализации продукции отражается на активно-пассивных счетах 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы».

Третью группув классификациисчетов по экономическому содержанию **(*счета учета источников образования хозяйственных средств*)** можно подразделить на две подгруппы в зависимости от характера объекта учета:

- счета источников собственных средств;

- счета источников привлеченных средств.

Объектами учета счетов источников собственных средств являются уставный, резервный и добавочный капитал, нераспределенная прибыль и целевое финансирование:

* 80 «Уставный капитал»;
* 82 «Резервный капитал»;
* 83 «Добавочный капитал»;
* 84 «Нераспределенная прибыль/непокрытый убыток»;
* 86 «Целевое финансирование».

Объектами счетов учета источников привлеченных средств являются ссуды банков, кредиторская задолженность, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, расчеты с персоналом организации и др. Для учета этих ситуаций используются счета:

* 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
* 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
* 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
* 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
* 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и др.

В экономической классификации счетов группы и подгруппы образуются, исходя из однородности экономического содержания объектов учета. Поэтому в классификационные группы включаются счета, которые имеют разное назначение и структуру.

Рассмотрим классификацию счетов ***по назначению и структуре.*** Такая классификация бухгалтерских счетов необходима для получения информации:

* о наличие тех или иных видов хозяйственных средств или источников их образования;
* определение обеспеченности организации ресурсами;
* получение данных о себестоимости единицы продукции.

Все счета в зависимости от назначения и структуры делятся на: ***1****.****Основные счета;***

***2. Регулирующие счета;***

***3. Операционные счета.***

Счета первой группы (***основные счета***) – предназначены для учета и контроля наличия и движения хозяйственных средств и их источников, т.е. основы хозяйственной деятельности организации, а также для учета и контроля состояния расчетов с дебиторами и кредиторами.

***Основные счета могут быть: активными, пассивными, активно-пассивными.***

Основные активныесчета принято называть ***инвентарными счетами****,* так как они предназначены для учета средств труда, предметов труда, денежных ресурсов.

По дебету инвентарного счета отражается поступление (приход) объектов учета, а по кредиту их отпуск (расход).

Все инвентарные счета могут иметь только дебетовое сальдо, которое отражается в активе баланса и подтверждается при проведении инвентаризации, именно поэтому счета называются «инвентарными».

***К инвентарным счетам относятся:***

* 01 «Основные средства»;
* 04 «Нематериальные активы»;
* 07 «Оборудование к установке»;
* 10 «Материалы»;
* 41 «Товары»;
* 43 «Готовая продукция»;
* 50 «Касса» и другие.

Основные пассивные счета принято называть ***фондовыми*** счетами.

Они предназначены для наблюдения и контроля за состоянием и использованием источников формирования собственных средств организации. По кредиту фондовых счетов отражается формирование (увеличение) капитала за счет соответствующих источников, а по дебету – использование (уменьшение) капитала на установленные законодательством Российской Федерации цели. Вся группа основных пассивных счетов имеет кредитовое сальдо.

***К фондовым счетам относятся:***

* 80 «Уставный капитал»;
* 82 «Резервный капитал»;
* 83 «Добавочный капитал»;
* 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;
* 86 «Целевое финансирование»;

К основным активно-пассивным счетам относятся ***счета расчетов****.* Счета расчетов предназначены для обобщения информации о состоянии расчетов с дебиторами и кредиторами организации.

Для правильного отражения в отчетности финансового состояния организации не допускается зачет между статьями его активов и пассивов, информация о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности должна формироваться в развернутом виде с обособлением задолженности дебиторов и кредиторов.

Счета, для отражения расчетов с дебиторами по своему строению противоположны счетам, на которых учитываются расчеты с кредиторами. Погашение или зачет дебиторской задолженности отражается по кредиту счетов расчетов с дебиторами, а кредиторской задолженности – по дебету счетов расчетов с кредиторами.

Если остаток дебиторской задолженности отражается по дебету соответствующего счета расчетов с дебиторами, то остаток кредиторской задолженности, наоборот, - по кредиту соответствующего счета расчетов с кредиторами. Поэтому счета расчетов с дебиторами являются активными, а с кредиторами - пассивными.

Группа основных активно-пассивных счетов используется только при расчетах, характер которых меняется, то есть в одном случае организация выступает как должник по отношению к другой организации – кредитору, а в другом случае - наоборот.

В таких случаях структура счета, применяемого в течение учетного периода, будет меняться, то есть из активного счета, он становится пассивным и наоборот. Поэтому по дебету такого счета одновременно отражаются операции по увеличению дебиторской задолженности и уменьшению кредиторской задолженности, а по кредиту – уменьшение дебиторской задолженности и увеличение кредиторской задолженности.

Сальдо в активно-пассивных счетах показывается, развернуто по дебету и кредиту одновременно. В балансе сальдо по этому счету записывается раздельно по соответствующим статьям: дебетовое – в активе баланса, кредитовое в пассиве.

***К активным счетам расчетов относятся:***

* 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»;
* 45 «Товары отгруженные»;
* 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

***К пассивным счетам расчетов относятся:***

* 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
* 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам;
* 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
* 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
* 69 «Расчеты по социальному страхованию»;
* 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и другие.

***К активно – пассивным счетам расчетов относятся:***

* 75 «Расчеты с учредителями»;
* 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
* 79 «Внутрихозяйственные расчеты».

Счета второй группы счетов в классификации счетов по назначению и структуре, ***регулирующие счета***, применяются для корректировки (уточнения) оценки средств, учитываемых на основных счетах. Регулирующие счета могут иметь структуру как активных, пассивных, так и активно - пассивных счетов.

Регулирующий счет может либо увеличивать оценку хозяйственных средств, указанную на регулируемом счете либо уменьшать ее. Регулирующие счета подразделяются на ***дополнительные, контрарные и контрарные - дополнительные.***

Дополнительные счета увеличивают (дополняют) оценку хозяйственных средств, указанную на регулируемом счете. Контрарными называются счета, уменьшающие оценку хозяйственных средств на регулируемых счетах.

Контрарные счета используются для регулирования активных и пассивных счетов, они могут быть контрактивными и контрпассивными.

Например, счет 02 «Амортизация основных средств» - пассивный. Он является контрарным по отношению к счету 01 «Основные средства». Сальдо счета 02 показывает сумму накопленной амортизации на конкретный момент времени, которая сопоставляется с сальдо по счету 01 «Основные средства», на котором отражена первоначальная стоимость объекта основных средств. Разница этих сумм покажет остаточную стоимость основных средств, т.е. фактическую оценку состояния основных средств организации на данный момент.

С помощью регулирующих счетов текущая учетная оценка активов, отражаемых на основных счетах, регулируется до суммы их балансовой стоимости.

***К регулирующим счетам относятся:***

* 02 «Амортизация основных средств»;
* 05 «Амортизация нематериальных активов»;
* 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»;
* 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»;
* 42 «Торговая наценка»;
* 59 «Резервы под обесценивание вложений в ценные бумаги».

Счета третьей группы счетов в классификации счетов по назначению и структуре, ***операционные счета*** объединяют три группы счетов:

1. Распределительные;

2. Калькуляционные;

3. Сопоставляющие.

***Распределительные***счета предназначены для отражения хозяйственных процессов путем предварительного учета затрат и контроля за их распределением между объектами калькулирования или отчетными периодами, с целью правильного определения себестоимости продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

На распределительных счетах обычно учитываются косвенные расходы, связанные с производством или реализацией продукции, а также расходы будущих периодов.

***Распределительные счета можно разделить на два вида счетов:***

1. Собирательно – распределительные;

2. Бюджетно – распределительные**.**

***Собирательно – распределительные*** счета используются в учете для отражения затрат в отчетном периоде по определенному хозяйственному процессу, которые нельзя отнести на конкретный объект калькулирования. Такие затраты подлежат распределению между отдельными объектами учета. Эти счета имеют структуру активного счета.

По дебету собирательно-распределительных счетов отражают в денежной оценке используемые средства (расходы), подлежащие распределению между несколькими объектами учета для включения их в себестоимость продукции, выполненных работ или оказанных услуг.

По кредиту собирательно-распределительных счетов отражается списание фактических затрат на соответствующие объекты учета.

Распределение (списание) расходов по конкретным объектам производится ежемесячно, в порядке, утвержденном учетной политикой организации.

Например, активный счет 25 «Общепроизводственные расходы» используется для учета расходов, связанных с наладкой оборудования, расходов связанных с содержанием цеховых работников и других общепроизводственных расходов. Эти расходы отражаются по дебету счета, а в конце каждого месяца распределяются с кредита этого счета и включаются пропорционально определенной базе распределения в себестоимость отдельных видов продукции (работ, услуг).

***К собирательно-распределительным счетам относятся:***

* 25 «Общепроизводственные расходы»;
* 26 «Общехозяйственные расходы»;
* 28 «Брак в производстве».

Собирательно - распределительные счета не связаны с балансом, их сальдо в конце месяца равно нулю, поскольку все расходы, собранные в течение месяца на таких счетах, распределяются по объектам калькулирования.

***Бюджетно – распределительные счета*** – используются для учета доходов и расходов, которые произведены за счет будущих отчетных периодов с целью их распределения между бюджетами соответствующих периодов и включения их в показатели хозяйственной деятельности того периода, к которому они относятся, независимо от времени возникновения.

К ним относятся:

* 96 «Резервы предстоящих расходов»;
* 97 «Расходы будущих периодов»;
* 98 «Доходы будущих периодов».

***Калькуляционные счета*** – предназначены для учета фактических затрат и определения себестоимости произведенной продукции и выполненных работ. Калькуляционные счета по своей структуре относятся к активным счетам, по дебету которых собираются все затраты, из которых складывается себестоимость полученной продукции, выполненных работ, оказанных услуг, а по кредиту списывается фактическая себестоимость. Сальдо в этих счетах может быть только дебетовое.

К этим счетам относятся:

* 08 «Вложение в необоротные активы»;
* 20 «Основное производство»;
* 23 «Вспомогательное производство»;
* 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»;
* 44 «Расходы на продажу».

***Сопоставляющие счета*** (финансово-результативные счета) – служат для определения результатов производственно – хозяйственной деятельности организации. По кредиту таких счетов отражаются все доходы, а по дебету – расходы (убытки).

К сопоставляющим счетам относятся счет 90 «Продажи» и счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Счет 90 «Продажи» предназначен для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с обычными видами деятельности организации, а также для определения финансового результата по ним. Счет имеет следующие субсчета:

* 90-1 «Выручка»;
* 90-2 «Себестоимость продаж»;
* 90-3 «Налог на добавленную стоимость»;
* 90-4 «Акцизы»;
* 90-9 «Прибыль/убыток от продаж».

Записи по субсчетам производятся нарастающим итогом в течение отчетного года.

Ежемесячно сопоставлением совокупного дебетового оборота по субсчетам 90-2 «Себестоимость продаж»; 90-3 «НДС»; 90-4 «Акцизы» и кредитового оборота по субсчету 90-1 «Выручка» определяется финансовый результат (прибыль или убыток) от продаж. Этот финансовый результат ежемесячно (заключительными оборотами) списывается с субсчета 90-9 «Прибыль/убыток от продаж» на финансово-результативный счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, синтетический счет 90 «Продажи» сальдо на отчетную дату не имеет. Структура счета 91 «Прочие доходы и расходы» и методика формирования учетной информации на счете аналогична счету 90 «Продажи». На счете 91 «Прочие доходы и расходы» определяется финансовый результат от прочих видов деятельности.

Счет 99 «Прибыли и убытки» является активно – пассивным, т.к. сальдо этого счета может меняться в зависимости от полученного результата. Дебетовое сальдо счета 99 «Прибыли и убытки» показывает убыток, а кредитовое – прибыль.

Счет 99 «Прибыли и убытки» предназначен для выявления конечного финансового результата работы организации по итогам года. Это достигается путем сопоставления сумм дебетового и кредитового оборотов за весь отчетный период.

### 3.6. Оборотно-сальдовые ведомости

Учетная информация, которая поступает в течение месяца, оказывается разобщенной по многим аналитическим и синтетическим счетам.

Для удобства контроля и обобщения информации, которая отражается на бухгалтерских счетах используют оборотно- сальдовые ведомости.

Оборотно-сальдовая ведомость представляет собой таблицу, в которую записывают наименования счетов, суммы сальдо на начало месяца по каждому счету (дебетовому или кредитовому), суммы оборотов по дебету и кредиту за месяц и сальдо на конец месяца (дебетовое или кредитовое) по каждому счету. Оборотно-сальдовая ведомость составляется в конце месяца и регистрирует обороты и остатки по всем работающим счетам.

Оборотнно-сальдовые ведомости называют так потому что в них отражается информация о оборотах и сальдо всех счетов, принимающих участие в хозяйственной деятельности экономического субъекта за месяц.

Фактически оборотно-сальдовая ведомость представляет собой хозяйственную деятельность организации за месяц в разрезе.

Существуют оборотные ведомости по счетам аналитического и синтетического учета.

Оборотная ведомость по синтетическим счетам составляется в конце месяца на основании итогов синтетических счетов (табл.3.4).

Все данные в оборотной ведомости по синтетическим счетам контролируются итоговой строкой, которая должна иметь 3 пары равенств.

*Первое равенство* обусловлено тем, что итог синтетических счетов по дебету показывает стоимость всего имущества организации на начало месяца, а итог по кредиту – сумму источников формирования этого имущества.

Таблица 3.4

**Оборотная ведомость по синтетическим счетам**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование счета** | **Остаток на 1 января** | | **Оборот за месяц** | | **Остаток на 1 февраля** | |
| **дебет** | **кредит** | **дебет** | **кредит** | **дебет** | **кредит** |
| Основные средства | 50 000 | - | - | - | 50 000 | - |
| Материалы | 20 000 | - | 20 000 | - | 40 000 | - |
| Касса | 1 000 | - | 10 000 | 10 000 | 1 000 | - |
| Расчетные счета | 29 000 | - | - | 10 000 | 19 000 | - |
| Уставный капитал | - | 60 000 | - | - | - | 60 000 |
| Расчеты по краткосрочным кредитам и займам | - | 20 000 | - | 5 000 | - | 25 000 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | - | 10 000 | 5 000 | 20 000 | - | 25 000 |
| Расчеты с персоналом по оплате труда  **Итого** | -  **100 000** | 10 000  **100 000** | 10 000  **45 000** | -  **45 000** | -  **110 000** | -  **110 000** |

*Второе равенство* обусловлено применением двойной записи операций на бухгалтерских счетах, при которой каждая операция записывается в одинаковой сумме по дебету и кредиту разных счетов.

*Третье равенство* так же, как и первое, говорит о балансе между имуществом экономического субъекта (итог дебетового сальдо на конец месяца по синтетическим счетам) и источниками, сформировавшими это имущество (итог кредитового сальдо на конец месяца по синтетическим счетам).

Отсутствие этих равенств является следствием следующих ошибок:

1. Хозяйственная операция записана только по дебету или кредиту счета.
2. По дебету или кредиту счетов хозяйственная операция записана в разных суммах.
3. Неправильно определены остатки по счетам.
4. Неправильно определены итоги оборотной ведомости.

Но некоторые ошибки оборотная ведомость по синтетическим счетам выявить не может:

1. Хозяйственная операция записана по счетам дважды.
2. Хозяйственная операция вообще не записанная по счетам.
3. Хозяйственная операция записана в неправильной сумме.
4. Составлена неправильная бухгалтерская проводка.

Оборотно-сальдовые ведомости, открываемые к счетам аналитического учета могут формироваться в двух форматах:

1. ***Количественно-суммовая форма***, записи которой производятся на основании итогов аналитических счетов, учитывающих материальные ценности (табл. 3.5.).
2. ***Суммовая форма,***записи которой ведутся только в денежном выражении. Форма этой оборотной ведомости аналогична форме оборотной ведомости по счетам синтетического учета (табл. 3.6.).

Таблица 3.5.

**Количественно-суммовая ведомость к аналитическим счетам, открытым к синтетическому счету «Материалы»**



|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Доски | М3 | 200 | 100 | 20000 | 25 | 5000 | 30 | 6000 | 95 | 19000 |
| Клей | кг | 50 | 400 | 20000 | 42 | 2100 | 40 | 2000 | 420 | 20100 |
| Итого |  |  |  | 40000 |  | 7100 |  | 8000 |  | 39100 |

Итоговая строка оборотной ведомости по аналитическим счетам должна обеспечить соответствие с данными синтетического счета, для детализации которого открывались аналитические счета.

Оборотные ведомости по счетам аналитического учета составляют раздельно к каждому синтетическому счету, по которому ведется учет.

Таблица 3.6.

**Суммовая форма оборотно-сальдовой ведомости к аналитическим счетам, открытым к синтетическому счету   
«Расчеты с подотчетными лицами»**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование аналитических счетов** | **Сальдо на начало месяца** | | **Оборот за месяц** | | **Сальдо на конец месяца** | |
| **Дт** | **Кт** | **Дт** | **Кт** | **Дт** | **Кт** |
| Петров  Иванов  Сидоров | -  15  40 | -  -  - | 20  -  - | 20  10  25 | -  5  15 | -  -  - |
| **ИТОГО** | 55 | - | 20 | 55 | 20 | - |

### 3.7. Бухгалтерский баланс и отчетность как элемент метода бухгалтерского учета

#### 3.7.1. Структура бухгалтерского баланса

Итоговое обобщение фактов хозяйственной жизни находит отражение в отчетности. Ею пользуются как внутренние, так и внешние пользователи.

***Отчетность*** является завершающим этапом учетного процесса. В ней отражаются имущественное и финансовое положение организации, результаты хозяйственной деятельности за отчетный период (месяц, квартал, год). Основным отчетом бухгалтерского финансового учета является балансовый отчет или бухгалтерский баланс, в котором через счета и двойную запись систематизируются и обобщаются итоги хозяйственной деятельности за определенный период времени. *Бухгалтерский баланс является способом обобщения и группировки хозяйственных средств организации и их источников на конкретный момент времени****.*** Его данные необходимы для контроля наличия и движения имущества организации, источников его формирования, для анализа финансового состояния и структуры имущества и обязательств экономического субъекта.

Таким образом, ***бухгалтерский баланс является способом итогового обобщения текущей учетной информации.***

Баланс по строению представляет собой двухстороннюю таблицу (баланс в переводе с латинского языка означает двух - чашечные весы). Левая сторона баланса – актив (от латинского слова *activus* - деятельный).

В активе баланса отражаются действующие финансовые ресурсы, которые носят активный характер: основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения, капитальные вложения, сырье, материалы, незавершенное производство, готовая продукция, денежные средства, и др.

Правая сторона баланса – пассив (от латинского слова *passivus –* недеятельный).

В пассиве баланса отражается структура источников образования имущества организации: уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенная прибыль, долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность и др.

Пассивы показывают, сколько средств было получено организацией, активы – как организация использовала полученные средства, во что она их вложила. Структура баланса приведена на рис. 3.6.

Для отражения конкретного вида имущества или источника его образования в балансе отводится отдельная строка, которую принято называть статьей баланса. Каждая статья баланса выражена отдельной суммой.

В балансе должно присутствовать обязательное равенство: сумма всех статей актива должна быть равна сумме всех статей пассива. Это равенство получило название «балансового равенства».

Такое равенство объясняется тем, что и в активе и в пассиве баланса показывается одна и та же масса хозяйственных средств только в разных группировках. То есть в активе - по видам, а в пассиве – по источникам их образования.

Рис. 3.6.

**Рис. 3.6. Структура бухгалтерского баланса**

Все статьи бухгалтерского баланса объединены в пять разделов (рис 3.7.): два раздела в активе (“Внеоборотные активы”, “Оборотные активы”) и три раздела в пассиве (“Капитал и резервы”, “Долгосрочные обязательства”, “Краткосрочные обязательства”):

***Раздел I: “Внеоборотные активы”:***

В этом разделе приводятся данные на конец отчетного периода, а также на конец предыдущего года и на конец года, который предшествует предыдущему, о наличии, основных средств, нематериальных активов, долгосрочных финансовых вложений и капитальных вложений.

***Раздел II: “Оборотные активы”:***

Показывает наличие производственных запасов, товаров, готовой продукции, незавершенного производства, а также наличие денежных средств, в том числе в кассе, на расчетных, валютных и других счетах, а также расчеты с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами.

***Раздел III: “Капитал и резервы”:***

В этом разделе отражаются данные об уставном, резервном, добавочном капитале, а также о нераспределенной прибыли организации.

***Раздел IV: “Долгосрочные обязательства”:***

Показывает информацию о долгосрочных кредитах и займах, срок погашения которых больше 12 месяцев.

***Раздел V: ”Краткосрочные обязательства”:***

Показывает информацию о кредитах и займах со сроком погашения до 12 месяцев, данные о расчетах с поставщиками и подрядчиками, с бюджетом, расчеты с персоналом по оплате труда, а также прочую кредиторскую задолженность.

Итоговая сумма актива и пассива называется ***валютой баланса****.*

Бухгалтерский баланс характеризует финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату, отражая активы организации, собственный капитал и обязательства. Организация формируя бухгалтерский баланс обязана показать данные по каждой статье на отчетную дату по текущему году, по предыдущему году, а также по году, который предшествует предыдущему. Таким образом, внешний пользователь, анализируя данные бухгалтерского баланса, имеет возможность увидеть информацию о хозяйственной деятельности организации за три года.

**Бухгалтерский баланс.**

Рис. 3.7.

**Рис. 3.7. Структура бухгалтерского баланса**

Изучение бухгалтерского баланса позволяет выявить обеспеченность организации собственными оборотными средствами, состояние расчетных и кредитных отношений, и в целом финансовое состояние организации.

Баланс — старейший вид обобщения данных о финансово-экономической жизни компаний. Точные данные о происхождении бухгалтерского баланса неизвестны. В архивах компании [Франческо Датини](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%BD%D0%B8,_%D0%A4%D1%80%D0%B0%D0%BD%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%BE) впервые в истории можно найти документально подтверждённый принцип применения [двойной записи](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B2%D0%BE%D0%B9%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%B7%D0%B0%D0%BF%D0%B8%D1%81%D1%8C) при отражении операций по счетам. Кроме этого в его торговой компании в первой половине 1390-х был составлен первый годовой бухгалтерский баланс, прототип современного. Первые теоретические сведения о нём были получены только в [1494 году](http://ru.wikipedia.org/wiki/1494_%D0%B3%D0%BE%D0%B4), когда вышла в свет работа [Луки Пачоли](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%B0%D1%87%D0%BE%D0%BB%D0%B8,_%D0%9B%D1%83%D0%BA%D0%B0) «Трактат о счетах и записях», содержавшая первое описание не только баланса, но и бухгалтерии в целом.

Баланс, который был описан Лукой Пачоли, представлял собой структурированный документ, состоящий из двух сегментов — актива и пассива, которые должны быть равны. В актив надлежало заносить все счета с [дебетовыми](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%B1%D0%B5%D1%82_%D0%B8_%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82) [сальдо](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%B4%D0%BE), а в пассив — все счета с кредитовыми сальдо. Значения самих понятий «дебет» и «кредит» не объяснялись. Фактически под дебетом понималась левая сторона любого счёта, а под кредитом — его правая сторона.

Таким образом, смысл группировки данных в балансе был пользователям не понятен. В результате такой разноски в актив, наряду с активными статьями, попадала статья убытков. А в пассиве, наряду с кредиторской задолженностью, находились капитал и прибыль. Такой способ группировки сохранялся несколько веков. Только через триста лет после появления баланса появились первые критические реплики в его адрес. В [XIX веке](http://ru.wikipedia.org/wiki/XIX_%D0%B2%D0%B5%D0%BA) в [Европе](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%95%D0%B2%D1%80%D0%BE%D0%BF%D0%B0) стали появляться акционерные общества, чьи балансы публиковались в газетах и даже рассматривались в судах. На странную структуру баланса обратили внимание многие непредубеждённые пользователи, которые и начали критиковать действующую форму баланса

В первой половине XX века основоположник немецкой камеральной бухгалтерии Иоганн Фридрих Шер предложил провести реформу процедуры составления баланса, которая состояла из 3 этапов:

1. Перенос убытков из активов в раздел капитала с обратным знаком.
2. Перенос кредиторской задолженности на левую сторону с обратным знаком.
3. Переименование заголовков сторон: совокупность статей на левой стороне баланса Шер назвал «имущество» (которое состоит из имущественного актива и имущественного пассива). Правую сторону баланса он называл словом «Капитал».

В [России](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D1%8F) в 1908 году [Георгий Авксентьевич Бахчисарайцев](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%91%D0%B0%D1%85%D1%87%D0%B8%D1%81%D0%B0%D1%80%D0%B0%D0%B9%D1%86%D0%B5%D0%B2,_%D0%93%D0%B5%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%B8%D0%B9_%D0%90%D0%B2%D0%BA%D1%81%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8C%D0%B5%D0%B2%D0%B8%D1%87&action=edit&redlink=1) разработал и опубликовал теорию, в которой заявил, что бухгалтерию следует понимать только через баланс. Баланс в его исторической форме и балансовый метод в целом следует принять в качестве [аксиомы](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BA%D1%81%D0%B8%D0%BE%D0%BC%D0%B0) и далее основывать все теоретические положения на их основе. Точка зрения Бахчисарайцева нашла поддержку в России и за рубежом. К [1930 году](http://ru.wikipedia.org/wiki/1930_%D0%B3%D0%BE%D0%B4) в [России](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D1%8F) балансовая теория стала общепринятой. В начале XX века началась поэтапная реформация баланса в направлении, указанном Шером, и баланс становился понятнее.

Во второй половине XIX века в [США](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%BE%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D0%BD%D1%91%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%A8%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8B_%D0%90%D0%BC%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%BA%D0%B8) и [Великобритании](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D0%B5%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%B1%D1%80%D0%B8%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F) активно развивалось банковское дело и финансовые рынки, что потребовало предоставления финансовой отчетности для получения кредитов и участия в торгах на биржах. В итоге появились хорошо структурированная и достаточно унифицированная отчетность, которая строилась исходя из интересов различных пользователей отчетности, в том числе и менеджеров. Сейчас баланс, составленный по [МСФО](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B5%D0%B6%D0%B4%D1%83%D0%BD%D0%B0%D1%80%D0%BE%D0%B4%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%82%D1%8B_%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9_%D0%BE%D1%82%D1%87%D1%91%D1%82%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B8), состоит не из двух, а из трёх элементов: активов, капитала и обязательств. Причём убытки находятся не в активах, а в капитале.

Информацию, содержащуюся в балансе можно представить различными способами, в зависимости от способа представления меняется и форма балансового отчета. В настоящее время правила Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО) допускают применение двух форм баланса:

* Горизонтальная форма баланса (рис. 3.8.);
* Вертикальная форма баланса (рис. 3.9.).

Горизонтальная форма предоставления информации в бухгалтерском балансе разрешена российскими стандартами и формируется российскими компаниями.

Рис. 3.8.

**Рис. 3.8. Горизонтальная форма представления   
информации в балансе**

**Рис. 3.9. Вертикальная форма представления   
информации в балансе**

Рис. 3.9.

Вертикальная форма представления информации в балансовом отчете в России не используется, тем не менее, такой взгляд на баланс, допускается в практике европейских компаний. При вертикальной форме баланса, пользователям информации бухгалтерской отчетности показывается величина чистых активов компании на отчетную дату (доля активов, финансируемая за счет собственного капитала).

#### 3.7.2. Классификация хозяйственных операций с точки зрения их влияния на бухгалтерский баланс

Бухгалтерский баланс показывает наличие имущества организации и источников, которые сформировали данное имущество на определенную дату. Каждая хозяйственная операция оказывает влияние на баланс, изменяя его статьи таким образом, что балансовое равенство не нарушается, при этом валюта баланса изменяется в своем абсолютном выражении (может увеличиться или уменьшиться). Тем не менее, все многообразие хозяйственных операций с точки зрения влияния на балансовый отчет можно классифицировать и разбить на четыре вида.

Одни хозяйственные операции изменяют состав хозяйственных средств, другие – состав и структуру источников этих средств, третьи увеличивают одновременно как состав хозяйственных средств, так и их источники, четвертые – одновременно уменьшают и то и другое.

***Первый тип хозяйственных операций вызывает изменение только в активе баланса***: одна из его статей увеличивается, другая уменьшается на сумму хозяйственной операции, т.е. видоизменяется состав хозяйственных средств, их размещение. При этом итог баланса не изменяется.

Пример хозяйственной операции первого типа:

На расчетный счет поступили денежные средства в сумме 100 000 руб. от покупателей за поставленные ранее товары.

В результате хозяйственной операции произошли изменения в двух объектах учета, учитываемых на активных счетах «Расчетный счет» и «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В балансе по статье «Денежные средства и их эквиваленты» сумма увеличится на величину поступивших денежных средств, а по статье «Дебиторская задолженность» - уменьшится на ту же сумму.

Корреспонденция счетов (бухгалтерская проводка) будет иметь следующий вид:

Дебет счета “Расчетные счета“

Кредит счета «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Сумма 100 000

***Второй тип хозяйственных операций вызывает изменения только в пассиве баланса***: одна его статья увеличивается, другая – уменьшается, т.е. видоизменяются источники хозяйственных средств. Итог баланса при этом не изменяется.

Пример хозяйственной операции второго типа:

На основании начисленной заработной платы начислен налог на доходы физических лиц в сумме 13 000 руб.

В результате хозяйственной операции произошли изменения в двух объектах учета, учитываемых на пассивных счетах «Расчеты с персоналом по оплате труда» и «Расчеты по налогам и сборам». В балансе по статье «Кредиторская задолженность» - задолженность уменьшается, т.е. дебетуется, и по той же статье «Кредиторская задолженность» - задолженность увеличивается, т.е. кредитуется.

Корреспонденция счетов (бухгалтерская проводка) будет иметь вид:

Дебет счета «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит счета «Расчеты по налогам и сборам»

На сумму 13 000 руб.

***Третий тип хозяйственных операций вызывает изменения в активе и пассиве баланса одновременно в сторону увеличения его статей.*** Итог баланса увеличивается на сумму хозяйственной операции по активу и пассиву.

Пример хозяйственной операции третьего типа:

От поставщика получены материалы на сумму 100 000 руб., оплата за которые не произведена.

В результате хозяйственной операции произошли изменения в двух объектах учета, учитываемых на активном счете «Материалы» и пассивном счете «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Статья актива баланса «Запасы» и пассива баланса «Кредиторская задолженность» увеличится на сумму стоимости материалов.

Корреспонденция счетов (бухгалтерская проводка) будет иметь вид:

Дебет счета «Материалы»

Кредит счета «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

На сумму 100 000 руб.

***Четвертый тип хозяйственных операций вызывает изменения в активе и пассиве баланса одновременно в сторону уменьшения его статей***. Валюта баланса уменьшится на сумму хозяйственной операции.

Пример хозяйственной операции четвертого типа:

С расчетного счета организации погашена задолженность по налогу на прибыль в федеральный бюджет в сумме 6 000 руб.

В результате хозяйственной операции произошли изменения в сторону уменьшения в двух объектах учета, учитываемых на активном счете «Расчетные счета» и пассивном счете «Расчеты по налогам и сборам». Статья актива баланса «Денежные средства и их эквиваленты» и статья пассива баланса «Кредиторская задолженность» уменьшаются. Валюта баланса также уменьшается на сумму хозяйственной операции.

Корреспонденция счетов (бухгалтерская проводка) будет иметь вид:

Дебет счета «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит счета «Расчетные счета»

На сумму 6 000 руб.

Все четыре типа хозяйственных операций можно выразить формулами. Обозначим:

А – сумма статей актива баланса;

П – сумма статей пассива баланса;

Х - сумма хозяйственной операции, которая повлекла за собой изменения статей баланса.

Тогда формализованное представление хозяйственных операций первого типа будет иметь вид:

А-Х+Х=П – изменения равные, но противоположные по значению, которые произошли только в активе баланса;

Формализованное представление хозяйственных операций второго типа будет иметь вид:

А=П-Х+Х – изменения равные, но противоположные по значению, которые произошли только в пассиве баланса;

Формализованное представление хозяйственных операций третьего типа будет иметь вид:

А+Х=П+Х – изменения равные по величине произошли в активе и пассиве баланса в сторону увеличения его статей;

Формализованное представление хозяйственных операций четвертого типа будет иметь вид:

А-Х=П-Х – изменения равные по величине произошли в активе и пассиве баланса в сторону уменьшения его статей.

Как видно из формализованной записи хозяйственных операций балансовое равенство не нарушается, поскольку каждая хозяйственная операция записывается на счетах бухгалтерского учета с помощью двойной записи, тем не менее, каждый факт хозяйственной жизни организации оказывает свое влияние на баланс.

#### 3.7.3.Бухгалтерская отчетность

Учитывая то, что бухгалтерский учет собирает, накапливает и обрабатывает бухгалтерскую информацию о совершенных и запланированных хозяйственных операциях и результатах хозяйственной деятельности, то формируемая бухгалтерская отчетность на основе данных бухгалтерского учета служит основным источником информации о деятельности экономических субъектов. Тщательное изучение бухгалтерских отчетов раскрывает причины успехов, а также недостатков в работе, помогает наметить пути совершенствования деятельности организации.

*Таким образом, бухгалтерская отчетность служит инструментом планирования и контроля достижения экономических целей организации.*

В процессе работы организации значительно возрастает круг пользователей бухгалтерской отчетности, желающих иметь информацию об организации и получить возможность:

* оценить финансовое положение потенциальных партнеров;
* принять решение о целесообразности и условиях ведения дел с тем или иным партнером;
* избежать выдачи кредитов ненадежным клиентам;
* оценить целесообразность приобретения активов той или иной организации;
* правильно построить отношения с заказчиками;
* учесть возможные риски предпринимательства и т.д.

Такую информацию можно получить, проанализировав бухгалтерскую финансовую отчетность организации.

Требования к содержанию и принципы составления бухгалтерской отчетности в России определяются такими документами как: Федеральный Закон РФ № 402 от 06.12.2011г. «О бухгалтерском учете», Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), Приказ Минфина России от 2 июля 2010 г. N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций".

Федеральный Закон от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» № 402, который вступил в силу с 1 января 2013 г. предъявляет определенные требования к бухгалтерской финансовой отчетности:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений;

Экономический субъект составляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за отчетный год. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется экономическим субъектом в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный период менее отчетного года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна включать показатели деятельности всех подразделений экономического субъекта, включая его филиалы и представительства, независимо от их места нахождения.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в валюте Российской Федерации.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность считается составленной после подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем экономического субъекта.

В отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности не может быть установлен режим [коммерческой тайны](consultantplus://offline/ref=F0D986455161B830629048ED8A2D8BCBCA857B43D572781F3C356C26AE00DB4626BE5E0DBFEBN).

В соответствии с [частью 1 статьи 14](consultantplus://offline/ref=FB666FC1C87B5911EB832F12EE6914B6D393D9322336E590E319C193E480EF978993A6762A03C1CFBBv9K2N) Федерального закона бухгалтерская отчетность состоит из:

* бухгалтерского баланса,
* отчета о финансовых результатах
* приложений к ним.

В состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах коммерческих организаций входят (в соответствии с [приказ](consultantplus://offline/ref=FB666FC1C87B5911EB832F12EE6914B6D393D93B213AEE90E319C193E480vEKFN)ом Минфина России от 2 июля 2010 г. N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций"):

* отчет об изменениях капитала,
* отчет о движении денежных средств,
* приложения (пояснения).

Приложения (пояснения) к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах оформляются в табличной и (или) текстовой форме, их содержание определяется организациями самостоятельно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некоммерческой организации состоит из:

* бухгалтерского [баланса](consultantplus://offline/ref=F0D986455161B830629048ED8A2D8BCBCA857E44D37E7E1F3C356C26AE00DB4626BE5E0DF9850FA2B2B1EBN),
* [отчета](consultantplus://offline/ref=F0D986455161B830629048ED8A2D8BCBCA857E44D37E7E1F3C356C26AE00DB4626BE5E0DF9850FA0B6B1EDN) о целевом использовании средств;
* приложений к ним.

Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций государственного сектора устанавливается в соответствии с бюджетным [законодательством](consultantplus://offline/ref=F0D986455161B830629048ED8A2D8BCBCA857E43D172751F3C356C26AE00BDEBN) Российской Федерации.

Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности Центрального банка Российской Федерации устанавливается Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=F0D986455161B830629048ED8A2D8BCBCA857E43D279791F3C356C26AE00BDEBN) от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Отчетным периодом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (отчетным годом) является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно, за исключением случаев создания, реорганизации и ликвидации юридического лица.

Экономические субъекты, обязанные составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность за исключением организаций государственного сектора и Центрального банка Российской Федерации, представляют по одному обязательному экземпляру годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в орган государственной статистики по месту государственной регистрации. Обязательные экземпляры бухгалтерской (финансовой) отчетности составляют государственный информационный ресурс.

Заинтересованным лицам обеспечивается доступ к указанному государственному информационному ресурсу, за исключением случаев, когда в интересах сохранения государственной тайны такой доступ должен быть ограничен.

При составлении отчетности, бухгалтерские данные должны приводиться накопительно с начала года (нарастающим итогом).

Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность нужно представлять в течение 90 дней после окончания отчетного года, то есть не позднее 30 марта. При этом необходимо учитывать, что если последний день срока приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день

Законодательством также устанавливаются сроки представления промежуточной бухгалтерской отчетности – в течение 30 дней по окончании отчетного квартала.

Определение понятия «отчетная дата» является существенным для составления бухгалтерской отчетности. Отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода: так для годовой бухгалтерской отчетности «отчетной датой» считается последний день года, а для промежуточной «отчетной датой» считаются последние дни месяцев (31 марта, 30 июня, 30 сентября).

Законом «О бухгалтерском учете» сформулированы основные цели бухгалтерской отчетности, которая должна давать полное и достоверное представление об имущественном и финансовом положении организации, отражая финансовые результаты ее деятельности. При этом достоверной считается бухгалтерская отчетность, сформированная и составленная исходя из основных принципов и требований, установленных нормативными актами системы правового регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации. К числу основополагающих принципов, предъявляемых к составлению бухгалтерской отчетности, относятся:

* бухгалтерский учет имущества, обязательств и фактов хозяйственной жизни организаций ведется в валюте российской федерации - в рублях (***принцип количественного измерения***);
* имущество, являющееся собственностью организации, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц (***принцип имущественной обособленности***);
* бухгалтерский учет ведется организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации (***принцип непрерывности деятельности***);
* в бухгалтерском учете организаций факты хозяйственной жизни отражаются на основании первичных документов (***принцип документирования***);
* организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и фактов хозяйственной жизни путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета (***принцип двойной записи***);
* данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета (***принцип контроля информации***);
* все факты хозяйственной жизни и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий (***требование полноты***);
* отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (***принцип приоритета содержания над формой***).

Следует обратить внимание, что под термином «Факт хозяйственной жизни в соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» понимается сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств.

Помимо перечисленных принципов, при формировании бухгалтерской отчетности организациям необходимо следовать и некоторым законодательно установленным требованиям.

Бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке и подписана руководителем и главным бухгалтером организации. В бухгалтерской отчетности не допускается никаких подчисток и помарок. В случаях исправления ошибок делаются соответствующие оговорки, которые заверяют лица, подписавшие отчет, с указанием даты исправления.

### 3.8. Инвентаризация как элемент метода бухгалтерского учета

Применяемое в бухгалтерском учете сплошное документирование операций не исключает возможности возникновения в хозяйственной деятельности отдельных фактов, которые не могут быть зарегистрированы на момент их совершения.

Так, отдельные виды товарно-материальных ценностей имеют тенденцию к усушке, утруске, распылению и другим процессам, порождающим неизбежную естественную убыль. В других случаях потери, недостачи возможны из-за небрежности в работе материально-ответственных лиц, ошибок, обмана и т.п.; стихийных бедствий (пожара, наводнения и пр.). Выявление подобных фактов и оформление их в учете производится путем ***инвентаризации*** - проверки наличия имущества, обязательств и состояния расчетов и сопоставления фактических данных с учетными данными. Таким образом, инвентаризация является продолжением документирования.

Инвентаризация позволяет через проверку в "натуре" материальных ценностей, денежных средств и финансовых обязательств выявить их фактическое состояние. Она или подтверждает данные бухгалтерского учета, или выявляет неучтенные ценности и допущенные потери, хищения, недостачи. Поэтому при помощи инвентаризации обеспечивается и контролируется сохранность материальных ценностей, денежных средств и других активов, проверяется полнота и достоверность данных бухгалтерского учета и отчетности. С помощью инвентаризации организуется четкий контроль наличия и движения активов и обязательств организации, работы материально-ответственных лиц.

Инвентаризации подлежит все имущество организации (основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, производственные запасы, готовая продукция, товары, прочие запасы, денежные средства и прочие финансовые активы) независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств.

Кроме того инвентаризации подлежат производственные запасы и другие виды имущества, не принадлежащие организации, но числящиеся у нее на забалансовых счетах (находящиеся на ответственном хранении, полученные для переработки, арендованное имущество, имущество, полученное в безвозмездное пользование), а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам.

Основными целями инвентаризации являются:

* выявление фактического наличия имущества;
* сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;
* проверка полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств.

Порядок и сроки проведения инвентаризации определяются руководителем организации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации необходимо.

Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

- при смене материально - ответственных лиц;

- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;

- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций;

- при реорганизации или ликвидации организации;

- в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Порядок проведения и оформления результатов инвентаризации регламентируется Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных приказом Минфина России от 13 .06.1995 г. №49. Для документального оформления инвентаризации применяются унифицированные формы, утвержденные постановлением Госкомстата Росси от 18.08. 1998 г. №98 (в редакции от 03.03.2000 г.).

Для проведения инвентаризации в организации создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия, в ее состав включаются представители администрации, бухгалтерии и другие специалисты. Состав инвентаризационной комиссии утверждается руководителем. В состав комиссии можно включать представителей службы внутреннего аудита организации или представителей независимых аудиторских организаций.

Для непосредственного проведения инвентаризации имущества создаются рабочие комиссии в составе: представителя руководителя организации, назначившего инвентаризацию (председатель комиссии); специалистов (экономиста, работника бухгалтерской службы, инженера, технолога, товароведа, кладовщика и др.). В состав комиссии должны включаться опытные работники, хорошо знающие инвентаризуемое имущество, порядок формирования цен, первичный учет. Запрещается назначать председателем комиссии одного и того же работника два раза подряд при инвентаризации у одних и тех же материально ответственных лиц. Запрещается проводить инвентаризацию ценностей при неполном составе членов инвентаризационной комиссии. Перед началом проведения инвентаризации членам рабочих инвентаризационных комиссий вручается приказ, а председателям - контрольный пломбир. В приказе устанавливаются сроки начала и окончания работы по проведению инвентаризации. Ко дню начала снятия фактических остатков должна быть закончена обработка всех документов по оприходованию и расходу ценностей, проведены соответствующие записи в карточках (книгах) аналитического учета и выведены остатки на день инвентаризации.

До начала проверки фактического наличия имущества инвентаризационной комиссии надлежит получить последние на момент инвентаризации приходные и расходные документы или отчеты о движении материальных ценностей и денежных средств. Председатель инвентаризационной комиссии визирует все приходные и расходные документы, приложенные к реестрам (отчетам), с указанием " до инвентаризации на " " (дата)", что должно служить бухгалтерии основанием для определения остатков имущества к началу инвентаризации по учетным данным.

Одновременно материально ответственное лицо дает расписку о том, что к началу инвентаризации все расходные и приходные документы на имущество сданы в бухгалтерию или переданы комиссии, все ценности приняты к учету (оприходованы), а выбывшие - списаны в расход.

Сведения о фактическом наличии имущества и реально учтенных финансовых обязательств записываются в инвентаризационные описи (акты инвентаризации) не менее, чем в двух экземплярах. Инвентаризационная комиссия обеспечивает полноту и точность внесения в описи данных о фактических остатках основных средств, запасов, товаров, денежных средств, другого имущества и финансовых обязательств, правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации.

Фактическое наличие имущества при инвентаризации определяют путем обязательного подсчета, взвешивания, обмера. Руководитель организации должен создать условия, обеспечивающие полную и точную поверку фактического наличия имущества в установленные сроки (обеспечить рабочей силой для перевешивания и перемещения грузов, технически исправными измерительными и весовыми приборами, мерной тарой). По материалам и товарам, хранящимся в неповрежденной упаковке поставщика, количество этих ценностей может определяться на основании документов при обязательной проверке в натуре (на выбор) части этих ценностей. Определение веса (или объема) навалочных материалов допускается производить на основании обмеров и технических расчетов.

При инвентаризации большого количества весовых товаров ведомости отвесов ведут раздельно один из членов инвентаризационной комиссии и материально ответственное лицо. В конце рабочего дня (или по окончании перевески) данные этих ведомостей сличают, и выверенный итог вносят в опись. Акт обмеров, технические расчеты и ведомость отвесов прилагают к описи.

Инвентаризационные описи могут быть заполнены как с использованием средств вычислительной техники, так и ручным способом. Наименование инвентаризуемых ценностей и объектов, их количество указывают по номенклатуре и в единицах измерения, принятых в учете.

На каждой странице описи указывают прописью число порядковых номеров материальных ценностей и общий итог количества в натуральных показателях, записанных на данной странице, вне зависимости от того, в каких единицах измерения (штуках, килограммах, метрах и т.д.) эти ценности показаны.

Исправление ошибок производится во всех экземплярах описей путем зачеркивания неправильных записей и проставления над зачеркнутым, правильных записей. Исправления должны быть оговорены и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами.

В описях не допускается оставлять незаполненные строки, на последних страницах, незаполненные строки прочеркиваются. Описи подписывают члены инвентаризационной комиссии и материально ответственные лица. В конце описи материально ответственные лица дают расписку, подтверждающую проверку комиссией имущества в их присутствии, об отсутствии к членам комиссии каких-либо замечаний и принятии перечисленного в описи имущества на ответственное хранение. При проверке фактического наличия имущества в случае смены материально ответственных лиц, принявших имущество, расписывается в описи в получении, а сдавших - в сдаче имущества.

На имущество, находящееся на ответственном хранении, арендованное или полученное для переработки, составляются отдельные описи. Если инвентаризация имущества проводится в течение нескольких дней, то помещения, где хранятся материальные ценности, при уходе инвентаризационной комиссии должны быть опечатаны. Во время перерыва в работе инвентаризационных комиссий (в обеденный перерыв, в ночное время, по другим причинам) описи должны храниться в ящике (шкафу, сейфе) в закрытом помещении, где проводится инвентаризация.

В тех случаях, когда материально ответственные обнаружат после инвентаризации ошибки в описях, они должны немедленно (до открытия склада, кладовой, секции и т.п.) заявить об этом председателю инвентаризационной комиссии. Инвентаризационная комиссия осуществляет проверку указанных фактов и в случае их подтверждения проводит исправление выявленных ошибок в установленном порядке.

По окончании инвентаризации могут проводиться контрольные проверки правильности проведения инвентаризации. Их следует проводить с участием членов инвентаризационных комиссий и материально ответственных лиц обязательно до открытия склада, кладовой, секции и т.п., где поводилась инвентаризация.

Результаты контрольных проверок правильности проведения инвентаризации оформляются актом и регистрируются в книге учета контрольных проверок правильности проведения инвентаризаций.

В случае если фактические данные не совпали с данными бухгалтерского учета, составляется сличительная ведомость, в которую вносятся данные по тем ценностям, по которым выявлены расхождения.

Стоимость выявленных при инвентаризации излишков основных средств, материальных ценностей, денежных средств и другого имущества подлежит оприходованию и зачислению на увеличение прочих доходов отчетного года. Стоимости недостачи, порчи и другой утраты имущества в пределах норм списывается по распоряжению руководителя организации на издержки производства, издержки обращения.

Недостачи материальных ценностей, денежных средств и другого имущества, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц или за счет страхового возмещения. Некомпенсированные материально ответственными лицами недостачи товарно-материальных ценностей или потери от их порчи списываются за счет прочих расходов организации.

Вышеизложенный общий порядок инвентаризации можно представить так:

1. Подготовительные работы
2. Приказ руководителя о составе комиссии, сроках, объектах
3. Проверка технических паспортов, инвентарных карточек и т.д. по всем объектам
4. Письменное подтверждение материально ответственных лиц о передаче всех документов в бухгалтерию
5. Завершение разноски документов по счетам, выведение в них остатка
6. Пересчет, обмер, взвешивание, оценка всех объектов
7. Инвентаризационные описи (подписи членов комиссии и материально ответственных лиц)
8. Сличительные ведомости, сверка фактического наличия с данными учета по объектам
9. Акт выявления результатов
10. Протокол комиссии (подписи руководителя и материально ответственных лиц) – заключение о результатах, которые отражаются в учете
11. Недостачи – отнесение на счет виновных лиц или списание на затраты и убытки
12. Излишки – приходуются как прочий доход организации.

Инвентаризация обеспечивает контроль над сохранностью материальных ценностей и денежных средств. С помощью инвентаризации:

* проверяется правильность данных текущего учета материальных ценностей и денежных средств;
* выявляются ошибки, допущенные в учете;
* принимаются на учет не учтенные хозяйственные объекты;
* контролируется сохранность хозяйственных средств, которые числятся у материально ответственных лиц.

Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации – в годовом бухгалтерском отчете.

## Глава 4. Технология и организация бухгалтерского учета в хозяйствующих субъектах

### 4.1. Основы технологии и организации бухгалтерского учета в хозяйствующих субъектах

Технология бухгалтерского учета представляет собой организацию информационной системы, обеспечивающую в определенной последовательности и взаимосвязи совмещение хронологических и систематических записей, синтетического и аналитического учета для целей текущего контроля фактов хозяйственной жизни и составления отчетности.

Реализация технологии бухгалтерского учета осуществляется посредством выбора определенной формы ведения бухгалтерского учета. Различают следующие формы ведения бухгалтерского учета:

***«журнал-главная»;***

***мемориально-ордерную;***

***журнально-ордерную;***

***автоматизированную.***

Выбор формы бухгалтерского учета зависит от различных условий, в том числе от масштабов деятельности организации и степени автоматизации учетного процесса. Закрепляется выбранная технология учета в приказе об учетной политике организации.

Наиболее простой формой является ***«журнал-главная»****,* так как любая операция по первичному документу (или группа однородных операций) записывается в книгу «Журнал-главная», в которой совмещается регистрационный журнал хозяйственных операций (хронологическая запись) и синтетические счета (систематическая запись). Книга «Журнал-главная» выглядит следующим образом (табл. 4.1.).

В эту книгу сначала записываются остатки по счетам на начало отчетного периода, затем – все операции по документам, после чего определяется оборот за отчетный период (при этом производится проверка правильности записи: сумма оборота за отчетный период должна быть равна сумме оборотов по дебету всех счетов и сумме оборотов по кредиту всех счетов) и выявляются остатки по счетам на конец отчетного периода. По данным остатков на счетах составляется заключительный баланс.

Таблица 4.1.

**Книга «Журнал-главная»**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **№ операции** | **Документ и содержание операции** | **Сумма  оборота** | **Счет** | | **Счет** | |
| **Дебет** | **Кредит** | **Дебет** | **Кредит** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Эта форма находит применение в организациях с небольшой численностью работающих и с небольшим количеством операций. Книгу может вести один бухгалтер.

Схема учета «журнал-главная» выглядит следующим образом (рис.4.1.).

Рис. 4.1.

**Рис. 4.1. Схема учета по форме «Журнал-главная»**

Фактически, журнал-главная является книгой хозяйственных операций экономического субъекта.

***Мемориально-ордерная*** форма ведения бухучета возникла в 1928-1930 годах. Она основана на раздельном ведении хронологических и систематических записей. Оформление бухгалтерских проводок производится специальными документами – мемориальными ордерами, которые составляются на основе первичных документов. Мемориальные ордера регистрируются в специальном журнале (хронологическая запись) и на их основе производятся записи на счетах главной книги (систематическая запись).

Однородные документы группируют в накопительных ведомостях, на их основании составляют мемориальные ордера, в которых указывается корреспонденция счетов по данным операциям. Мемориальные ордера подписываются главным бухгалтером либо его заместителем, а также исполнителем.

Сумма мемориального ордера записывается в книгу «Журнал-Главная» в графу «Сумма по ордеру», а затем в дебет и кредит соответствующих счетов. Проводки из мемориальных ордеров разносятся по счетам Главной книги. Аналитический учет ведется в карточках, записи в которые делаются на основании первичных или сводных учетных документов.

За каждым мемориальным ордером закрепляют постоянный номер, что дает возможность составлять на каждую группу однородных операций (кассовых, по расчетным счетам, заработной плате и так далее) лишь один ордер в месяц. По операциям, не поддающимся систематизации, и по сторнировочным операциям составляются мемориальные ордера, которые нумеруются за каждый месяц в отдельности.

Главная книга является основой для составления оборотной ведомости по счетам синтетического учета. При этом структура Главной книги облегчает составление шахматной оборотной ведомости, последняя непосредственно заполняется итогами каждого счета.

Форма счетов главной книги строится с разбивкой дебета и кредита по каждому корреспондирующему счету и выглядит следующим образом (табл.4.2.).

Таблица 4.2.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **№ мемориального ордера** | **С кредита  счетов** | | | **Итого по  дебету** | **№ мемориального ордера** | **В дебет счетов** | | | **Итого по  кредиту** |
| **№** | **№** | **…** | **№** | **№** | **…** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Главную книгу при этой форме также называют контрольно-шахматной ведомостью.

На счетах главной книги учитываются только текущие обороты за отчетный период. Поэтому по данным счетов главной книги составляется оборотная ведомость по счетам синтетического учета (при этом производится проверка полноты и правильности записи хозяйственных операций; итог оборотов по дебету и кредиту счетов сверяется с итогом по регистрационному журналу). В ней определяются и остатки по счетам на конец отчетного периода, по которым составляется новый баланс (табл. 4.3.).

Таблица 4.3.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование (номера) счетов** | **Сальдо на (начало месяца)** | | **Оборот за (месяц)** | | **Сальдо на (конец месяца)** | |
|  | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
|  |  |  |  |  |  |  |

По сравнению с журналом-главной, мемориально-ордерная форма не ограничивает числа учитываемых операций, конкретизирует изменения в средствах на счетах, расширяет возможности автоматизации учета.

Схема данной формы учета имеет следующий вид (рис.4.2.).

Рис. 4.2.

**Рис. 4.2. Схема мемориально-ордерной формы учета**

Достоинствами мемориально-ордерной формы учета являются:

* строгая последовательность учетного процесса;
* простота и доступность учетной техники;
* широкое использование стандартных форм аналитических регистров;
* возможность разделения учетной работы между квалифицированными и менее квалифицированными работниками.

Недостатки мемориально-ордерной формы:

* многократность записей и трудоемкость учета;
* отрыв аналитического учета от синтетического.

При ***журнально-ордерной форме*** бухгалтерского учетарегистрация операций заключается в их записи в хронологическом порядке в особых накопительных ***ведомостях-журналах (журналах-ордерах).*** При этом бухгалтерская запись производится непосредственно на основании первичных документов без предварительного оформления их мемориальными ордерами. Если обрабатывается большое количество однородных документов, то их предварительно группируют во вспомогательных ведомостях, итоги которых переносят в конце месяца в соответствующий журнал. Таким образом, журналы, применяемые в журнально-ордерной форме, одновременно являются также и ордерами, при помощи которых оформляют отражаемые в учете операции. В силу этого накопительные ведомости были названы журналами-ордерами, а сама форма учета—журнально-ордерной.

Чтобы избежать дублирования в учете и повторения учетных записей, журналы-ордера ведутся только по кредитовому признаку отражаемых в них операций. Таким образом, все кредитовые обороты по каждому синте­тическому счету собираются в одном журнале-ордере. Дебетовые обороты по каждому счету отражаются в соответствующих (корреспондирующих) журналах - ордерах.

По внешнему виду журналы-ордера - это отдельные листы. Их формат, расположение граф и порядок записей зависят от особенностей отражаемых операций. В специальных графах отдельных журналов-ордеров указывают корреспондирующие по дебету счета с разбивкой их в случае необходимости на субсчета, статьи расходов и т.д. В некоторых журналах-ордерах предусмотрены графы для расшифровки дебетовых оборотов, что позволяет вести аналитический учет без использования дополнительных учетных регистров.

Есть синтетические счета, по которым из-за большого количества учитываемых объектов нет возможности делать записи в журналах-ордерах с необходимой детализацией. Это относится, например, к счетам учета основных средств, расчетов с покупателями, поставщиками, другими дебиторами и кредиторами. По таким счетам для ведения аналитического учета и составления аналитических оборотных ведомостей применяется тот же порядок, что и при мемориально-ордерной форме учета.

Итоговые суммы, отраженные в журнале-ордере, обязательно проверяют по данным соответствующих документов. Общий итог по кредиту счета в журнале сверяют с итогами по соответствующим графам журналов-ордеров корреспондирующих счетов. Это обеспечивает проверку учетных записей без составления оборотных ведомостей.

Итоговые данные каждого журнала-ордера, сгруппированные по корреспондирующим счетам, переносят в Главную книгу. Мемориальные ордера при этом не составляют.

Главная книга представляет собой систематический регистр синтетического учета. Она предназначена для обобщения данных текущего учета и взаимной сверки записей по отдельным счетам.

Для каждого синтетического счета в Главной книге отводится отдельная страница. Кредитовые обороты по счету переносят в Главную книгу одной суммой из соответствующего журнала-ордера. Дебетовые обороты записывают отдельными суммами из разных журналов в корреспонденции с кредитуемыми счетами. В итоге Главная книга отражает суммы как кредитовых, так и дебетовых оборотов по каждому синтетическому счету. На конец отчетного периода (месяца, квартала) по каждому синтетическому счету выводится сальдо, которое записывается в отдельную графу соответствующей страницы Главной книги. В качестве примера приведем страницу Главной книги, отведенную для записи оборотов по счету 50 «Касса»:

**Счет 50 «Касса»**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Месяц** | **Обороты по дебету  с кредита счетов** | | | | **Обороты по кредиту** | **Сальдо** | |
| **сч. 51**  **ж/о..** | **сч. 71**  **ж/о..** | **сч. 76**  **ж/о..** | и т.д. |  | **Дебет** | **Кредит** |
| I  II  III  …  XII |  |  | Сальдо на 01.01.2\*\*\* г.  Сальдо на 01.02.2\*\*\* г  Сальдо на 01.03.2\*\*\* г  …  Сальдо на 01.12.2\*\*\* г | |  |  |  |
| Итого за 2\*\*\*г. |  |  |  |  |  |  |  |

Главная книга открывается на весь год. После сверки итогов и выведения сальдо по синтетическим счетам непосредственно на основании данных Главной книги составляют сальдовый баланс. Необходимость в оборотной ведомости синтетического учета благодаря этому отпадает.

Общая схема журнально-ордерной формы бухгалтерского учета приведена на рис. 4.3.

Рис. 4.3.

**Рис. 4.3. Схема журнально-ордерной формы учета**

Журнально-ордерная форма учета не имеет перспектив, так как в основном рассчитана на ручной труд.

***Автоматизированная форма бухгалтерского учета*** подразумевает применение электронно-вычислительной техники, которая с помощью компьютерной программы обеспечивают ведение бухгалтерского учета в организациях. На данный момент разработано достаточно много компьютерных программ, настраиваемых на конкретные потребности пользователей и обеспечивающих ведение бухгалтерского учета в организациях. Бухгалтерские программы содержат, как правило, большой объем нормативно-справочной информации, включающей документы по организации бухгалтерского учета, налоговые ставки, календари уплаты налогов, план счетов, электронные формы первичных документов, журналы, отчеты, а также средства, позволяющие изменить конфигурацию программы для нужд конкретного пользователя, независимо от масштабов его деятельности.

При автоматизированной форме бухгалтерский учет осуществляется путем внесения корреспонденций счетов непосредственно в журнал хозяйственных операций либо заполнением первичных учетных документов. При проведении заполненных первичных учетных документов происходит автоматическое формирование корреспонденции счетов. Также реализована возможность получения печатной формы созданного документа. Существует возможность формирования проводок путем введения так называемых «типовых операций», в основу которых положена типовая корреспонденция счетов. Квалифицированный пользователь может значительно расширить список типовых операций путем добавления в него новых типовых операций, созданных им самим.

Автоматизированная форма учета дает возможность проводить большое число различных операций, в частности начисление заработной платы, отчислений на социальные нужды, учет и распределение затрат, формирование финансового результата за отчетный период месяца и другие операции.

Основными достоинствами данной формы учета является быстрота обеспечения пользователей необходимой информацией за любой отрезок времени. Первичная информация вводится в компьютерную программу однократно, далее в автоматическом режиме в хронологической последовательности вводятся данные, сопровождающие каждую хозяйственную операцию. В компьютерной программе хранится информация о хозяйственной деятельности экономического субъекта за весь период жизни. Это дает возможность формировать информацию в необходимых аналитических разрезах, например, оборотную ведомость по любому счету за выбранный период времени, проверять состояние расчетов с каждым поставщиком или покупателем, формировать необходимую отчетность. Кроме этого, в специализированные компьютерные программы способны формировать отчетную информации в электронном формате для предоставления ее в территориальные инспекции Федеральной налоговой службы (ИФНС) или пересылке по Интернету.

Основными принципами автоматизированной формы бухгалтерского учета являются:

* однократный ввод учетных данных;
* автоматическое создание регистров аналитического и синтетического учета;
* автоматическое поучение информации об отклонениях от установленных нормативов и норм;
* автоматическое формирование всех учетных регистров и форм бухгалтерской и налоговой отчетности.

Преимущества использования автоматизированной формы ведения бухгалтерского учета:

* возможность диалогового режима работы с ЭВМ;
* возможность выдачи информации по запросу;
* освобождение времени учетного персонала для контрольно-аналитических функций.

Сегодня трудно представить компанию, ведущую бухгалтерский учет вручную, информационные технологии прочно вошли в нашу жизнь, тем не менее, стоит сказать и о недостатках специализированных бухгалтерских компьютерных программ. Разработчики таких программ, стремясь к унификации хозяйственных процессов, не могут учесть специфики хозяйственной деятельности конкретной организации, поэтому прежде чем начать работать с бухгалтерской программой ее надо адаптировать, то есть настроить. Кроме начальной настройки программы ее необходимо обновлять, в соответствии с изменениями, которые вносятся в формы отчетности, менять, при необходимости, константы, к которым относятся налоговые ставки, величины налоговых вычетов и прочие величины, которые могут изменяться. Информацию о хозяйственной деятельности необходимо копировать ежедневно в конце рабочего дня, эта процедура обязательна, поскольку таким образом можно защититься от потери данных.

### 4.2. Содержание и назначение учетной политики

Под учетной политикой организации понимается, принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной жизни, способы погашения стоимости активов, организация документооборота, инвентаризация, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, способы обработки информации и иные способы и приемы.

Федеральным законом «О бухгалтерском учете» хозяйствующим субъектам предоставлено право самостоятельно формировать свою учетную политику, руководствуясь при этом законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами. В качестве федерального стандарта при формировании учетной политики выступает Положение по бухгалтерскому учету № 1/2008 «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008).

При формировании учетной политики в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета выбирается способ ведения бухгалтерского учета из способов, допускаемых федеральными стандартами (принятыми положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ)).

Например, если ПБУ 5/01 «Учет материально- производственных запасов» определяет три возможных способа отпуска материально-производственных запасов (по себестоимости каждой единицы, по средней себестоимости или по себестоимости первых по времени приобретения материально- производственных запасов (способ ФИФО)), то организация может самостоятельно выбирать способ отпуска МПЗ только из способов определенных ПБУ 5/01. Причем выбранный способ учета по определенному виду материалов организация должна применять, исходя из допущения последовательности применения учетной политики, то есть последовательно от одного отчетного года к другому.

В случае если в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета федеральными стандартами не установлен способ ведения бухгалтерского учета, такой способ самостоятельно разрабатывается исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером или иным лицом, на которое в соответствии с [законодательством](consultantplus://offline/ref=2DBDC6D66F7BEFCCC232B6F786F748F661E570C277BC490D59B8285F47ACBE1FABF144E136FD9319EAs5X4G) Российской Федерации возложена обязанность ведения бухгалтерского учета организации и утверждается руководителем организации. При этом утверждаются:

* рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;
* формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
* порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
* способы оценки активов и обязательств;
* правила документооборота и технология обработки учетной информации;
* порядок контроля за хозяйственными операциями;
* другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

При формировании учетной политики предполагается, что:

* активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций *(****допущение имущественной обособленности)***;
* организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке ***(допущение непрерывности деятельности)*;**
* принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому ***(допущение последовательности применения учетной политики)***;
* факты хозяйственной жизни организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами ***(допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).***

В соответствии с ПБУ 1/2008 учетная политика организации должна обеспечивать:

* полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни ***(требование полноты****);*
* своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности ***(требование своевременности)****;*
* большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов ***(требование осмотрительности);***
* отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования ***(требование приоритета содержания перед формой);***
* тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца ***(требование непротиворечивости*);**
* рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования и величины организации ***(требование рациональности).***

Принятая организацией учетная политика подлежит оформлению приказом организации.

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются с первого января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно-распорядительного документа.

Вновь созданная организация, организация, возникшая в результате реорганизации, оформляет избранную учетную политику не позднее 90 дней со дня [государственной регистрации](consultantplus://offline/ref=7F59B0C5D5CB5C2DE1462EA31257A719E194C8D41F4C05D61B14EA50BCEAB722C19A523D9BC20FAFBDMDjBG) юридического лица. Принятая вновь созданной организацией учетная политика считается применяемой со дня государственной регистрации юридического лица.

Учетная политика должна применяться последовательно из года в год. Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

* изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
* разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
* существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Как правило, изменения учетной политики производится с начала отчетного года.

### 4.3. Особенности организации бухгалтерского учета на железнодорожном транспорте

Законодательство Российской Федерации устанавливает единые правовые и методологические основы ведения бухгалтерского учета. Если говорить о методологии бухгалтерского учета, то она является единой для всех хозяйствующих субъектов. Со времени Луки Пачоли используются одни и те же способы и приемы учета, как крупными холдингами, так и совсем небольшими организациями.

Методология бухгалтерского учета носит общий характер, но технология учета в различных организациях отличается друг от друга и зависит от многих факторов, например, от размера компании, наличия структурных подразделений, географического расположения структурных подразделений и др. Можно сказать, что технология бухгалтерского учета во многом определяется особенностями организационной структуры компании. Сложная организационная структура компании с диверсифицированным бизнесом и множеством взаимосвязанных структурных подразделений определяет и сложный характер организации технологии ведения бухгалтерского учета.

Одной из крупнейших европейских компаний является Открытое акционерное общество «Российские железные дороги» (ОАО «РЖД»).

ОАО «Российские железные дороги» — российская вертикально интегрированная компания, владелец инфраструктуры, значительной части [подвижного состава](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BE%D0%B4%D0%B2%D0%B8%D0%B6%D0%BD%D0%BE%D0%B9_%D1%81%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%B2_%D0%A0%D0%96%D0%94) и важнейший оператор российской сети [железных дорог](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%96%D0%B5%D0%BB%D0%B5%D0%B7%D0%BD%D0%BE%D0%B4%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B6%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BF%D0%BE%D1%80%D1%82_%D0%B2_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8). Компания образована на базе [Министерства путей сообщения России](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B8%D0%BD%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B0_%D0%BF%D1%83%D1%82%D0%B5%D0%B9_%D1%81%D0%BE%D0%BE%D0%B1%D1%89%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8), и учреждена постановлением Правительства РФ от 18 сентября 2003 года № 585.

Сегодня ОАО «РЖД» - крупнейший холдинг, состоящий из материнской компании ОАО «РЖД», 65 дочерних (с долей участия более 50%) и 62 зависимых обществ (с долей участия от 20 до 50%).

ОАО «РЖД» имеет особое стратегическое значение для России, являясь связующим звеном единой экономической системы. Компания обеспечивает стабильную деятельность промышленных организаций, своевременный подвоз жизненно важных грузов в самые отдаленные уголки страны, а также является самым доступным транспортом для миллионов граждан.

Деятельность ОАО «РЖД»: перевозка грузов и пассажиров; производство, ремонт, строительство; обслуживание инфраструктуры железнодорожного транспорта; проектирование и конструкторская деятельность; информация и связь; торговля; социальная сфера; внешнеэкономическая деятельность; другие виды деятельности.

Бухгалтерский учет в ОАО «РЖД» ведется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Всоответствии с Законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. ответственность за ***организацию бухгалтерского учета в организациях,***соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несут руководители организаций.

В зависимости от объема учетной работы руководители организаций могут:

а) учредить бухгалтерскую службу как структурное под­разделение, возглавляемое главным бухгалтером;

б) ввести в штат должность бухгалтера;

в) передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета централизованной бухгалтерии, специализированной организации или бухгалтеру-специалисту;

г) вести бухгалтерский учет лично.

Выбор варианта организации бухгалтерского учета эконо­мического субъекта зависит от объема и сложности учетно-аналитической работы, а также от предпочтений руководителей и собственников организации. Факт такого выбора оформляется соответствующими документами: положением о бухгалтерской службе (подтверждающим ее организационный статус); должностной инструкцией; договором гражданско-правового характера; приказом руководителя и т. п.

Документ, раскрывающий содержание выбранного варианта организации бухгалтерского учета, должен определять подчиненность, структуру бухгалтерской службы, права, обязанности и ответственность подразделений, должностных лиц или организаций, на которые возлагаются обязанности по ведению бухгалтерского учета.

Для организации и ведения бухгалтерского учета в ОАО «РЖД» учреждена Бухгалтерская Служба как структурное подразделение компании, возглавляемое главным бухгалтером, в ее состав входят два департамента (Департамент бухгалтерского учета и Департамент налоговой политики), а также Управление консолидированной отчетности по международным стандартам финансовой отчетности.

Особенностью ведения бухгалтерского и налогового учёта в ОАО «РЖД» является переход на централизованную систему учета и формирования бухгалтерской и налоговой отчетности ОАО «РЖД» путем создания Общего центра обслуживания (ОЦО), основными направлениями деятельности которого являются:

* обеспечение ведения бухгалтерского и налогового учета;
* формирование и реализация учетной политики ОАО «РЖД»;
* формирование бухгалтерской отчетности ОАО «РЖД»;
* контроль состояния расчетов ОАО «РЖД» с бюджетами;
* формирование налоговой политики ОАО «РЖД»;
* контроль своевременности и полноты уплаты налогов в соответствии с законодательством  Российской Федерации.

В основу централизации учета в ОАО «РЖД» лежит идея вывода процесса ведения бухгалтерского и налогового учета и формирования отчетности ОАО «РЖД» в единое самостоятельное подразделение - Общий центр обслуживания (ОЦО).

Основным результатом централизации учетных функций является создание вертикально-интегрированной системы бухгалтерского и налогового учета и формирования бухгалтерской и налоговой отчетности, представленной на рис. 4.4.

Рис. 4.4.

**Рис. 4.4. Структура вертикально-интегрированной системы бухгалтерского и налогового учета**

В основу образования ОЦО заложен переход от принципа формирования отчетности на основе суммирования балансов многочисленных структурных подразделений, филиалов к принципу формирования отчетности путем централизации процессов учета в разрезе балансовых единиц с сохранением возможности формирования отчетности структурных подразделений. При этом производится разделение учетно-контрольных функций (формирование первичной документации) и функций непосредственного ведения бухгалтерского учета (проставление корреспонденции счетов, формирование оборотно-сальдовых ведомостей, главной книги, составление отчетности) и осуществления бухгалтерского внутреннего контроля.

Согласно представленной модели функции бухгалтерского и налогового учета передаются специализированному ОЦО-Филиалу ОАО «РЖД».

Под ОЦО-Филиалом ОАО «РЖД» понимается филиал Компании, оказывающий услуги в области ведения бухгалтерского и налогового учета и составления бухгалтерской и налоговой отчетности филиалам и другим структурным подразделениям ОАО «РЖД».

В ходе преобразований бухгалтерские службы филиалов переводятся из структуры филиалов в созданный ОЦО-Филиал ОАО «РЖД». Создание новых структурных подразделений ОАО «РЖД» осуществляется без включения бухгалтерской службы в структуру создаваемого подразделения.

Функциональное руководство деятельностью ОЦО- Филиала осуществляет Бухгалтерская Служба ОАО «РЖД».

За Бухгалтерской Службой сохраняются функции разработки и поддержания в актуальном состоянии методологии бухгалтерского и налогового учета, внутренних стандартов в области ведения бухгалтерского и налогового учета, разработки функциональных требований по автоматизации процесса ведения бухгалтерского и налогового учета, формирования бухгалтерской и налоговой отчетности с применением автоматизированных систем, осуществление мониторингового бухгалтерского контроля.

ОЦО-Филиалом ОАО «РЖД» выполняются функции по ведению бухгалтерского и налогового учета структурных подразделений ОАО «РЖД» и, при принятии соответствующего решения, составлению бухгалтерской и налоговой отчетности в разрезе уровней организационной структуры.

ОЦО-Центр - подразделение, выполняющее функции управления ОЦО-Филиалом. В функции ОЦО-Центра входит сбор и консолидация данных по всем обслуживаемым подразделениям ОАО «РЖД» и передача их в Бухгалтерскую Службу ОАО «РЖД».

Нижестоящими подразделениями ОЦО-Центра являются ОЦО-Регион; ОЦО-Узел; ОЦО-СП (Структурное Подразделение). В функции этих подразделений входит сбор, обработка, хранение, контроль своевременности и правильности составления и предоставления первичных документов, формирование сводных регистров бухгалтерского и налогового учета на основании данных регистров, сформированных на всех уровнях организационной структуры компании и предоставление сводных учетных регистров в ОЦО-Центр для формирования сводной отчетности ОАО «РЖД»;

Каждое подразделение ОЦО-Филиала подчиняется вышестоящему подразделению. Подразделения ОЦО-Филиала, как правило, создаются на основе существующей структуры бухгалтерских и налоговых служб ОАО «РЖД».

Каждое из подразделений ОЦО-Филиала взаимодействует с обслуживаемыми подразделениями ОАО «РЖД» по вопросам получения данных, необходимых для ведения бухгалтерского и налогового учета, составления отчетности и осуществления внутреннего бухгалтерского контроля. С другой стороны, подразделения ОЦО-Филиала предоставляют обслуживаемым подразделениям сведения, необходимые руководителям соответствующих подразделений для анализа отчетности и принятия управленческих решений.

В результате выделение специализированной структуры, осуществляющей функции ведения бухгалтерского и налогового учета в ОАО «РЖД» постепенно упразднились функции ведения бухгалтерского и налогового учета на уровне структурных подразделений, в их ведение входит лишь сбор и регистрация первичных документов.

Общий центр обслуживания и все его структурные подразделения ориентированы на предоставление специализированных услуг структурным подразделениям ОАО «РЖД» и его дочерним компаниям в соответствии с установленными требованиями и внутренними корпоративными стандартами качества.

Выделение Общего центра обслуживания привело к отмене административного подчинения сотрудников Бухгалтерской Службы руководителям структурных подразделений ОАО «РЖД» с сохранением ответственности руководителей структурных подразделений за соблюдение порядка документооборота, полноту, достоверность и своевременность подготовки и предоставления первичных документов, а также за результаты хозяйственной деятельности и достоверность бухгалтерской информации по соответствующему структурному подразделению во всех существенных аспектах.

Вывод процесса ведения бухгалтерского и налогового учета и формирования отчетности ОАО "РЖД" в единое самостоятельное подразделение - Общий центр обслуживания (ОЦО) позволило повысить финансовую прозрачность компании в результате создания единого информационного пространства, снизить расходы компании на выполнение учетных функций.

В результате создания ОЦО ОАО «РЖД» появилась возможность:

* решить проблему недостатка высококвалифицированных бухгалтерских кадров;
* уменьшить риски возникновения ошибок и улучшить качество отчетности;
* сократить сроки подготовки и аудита отчетности;
* повысить управляемость подразделений ОАО «РЖД» и его дочерних компаний.

## Вопросы для контроля успеваемости и самоподготовки студентов по разделу 1

1. Какова роль хозяйственного учета в системе управления экономическим субъектом?
2. Какова сфера применения статистического учета?
3. Какие измерители применяются в бухгалтерском учете?
4. Что означает принцип осмотрительности?
5. Какие категории пользователей бухгалтерской информации являются внешними пользователями?
6. На какие группы делятся активы организации?
7. Почему средства организации в их стоимостной оценке равны источникам их образования?
8. В чем различие между собственными и привлеченными источниками формирования имущества?
9. В чем отличия дебиторской и кредиторской задолженности?
10. Что означает термин «баланс»?
11. Чем обусловлено равенство актива и пассива баланса?
12. Что отражается в активе баланса?
13. Как влияют хозяйственные операции на изменение статей баланса?
14. Для каких целей предназначены счета бухгалтерского учета?
15. Чем отличается информация, представленная на субсчетах от информации аналитических счетов?
16. Почему в активных счетах может быть только дебетовое или нулевое сальдо?
17. Каковы правила двойной записи?
18. Каковы цели классификации счетов?
19. Дайте характеристику основных счетов.
20. Укажите виды регулирующих счетов и их назначение.
21. Объясните понятие «План счетов бухгалтерского учета».
22. Какое значение для бухгалтерского учета имеет документирование хозяйственных операций?
23. Какие требования предъявляются к оформлению документов?
24. Каков порядок исправления ошибок в документах?
25. Назовите цели инвентаризации и ее виды.
26. Дайте понятие оценки и калькуляции в бухгалтерском учете.
27. Назовите объекты учета в процессе снабжения.
28. Назовите объекты учета в процессе производства.
29. Как определяется финансовый результат от реализации продукции?
30. Что понимают под техникой ведения бухгалтерского учета?
31. Дайте характеристику журнально-ордерной форме бухгалтерского учета
32. Укажите преимущества автоматизированной формы бухгалтерского учета
33. Что представляют собой учетные регистры?
34. Дайте определение бухгалтерской отчетности.
35. Каков состав промежуточной бухгалтерской отчетности?
36. Назовите требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности.
37. Каковы сроки представления бухгалтерской отчетности?
38. Что определяют стандарты бухгалтерского учета?
39. Какие стандарты регламентируют учет операций внутри организации?
40. Каковы цели перехода российского учета на международные стандарты финансовой отчетности?
41. Сколько национальных стандартов действуют в настоящее время в российском учете?
42. Назовите основные принципы формирования учетной политики и порядок внесения изменений в учетную политику.
43. Каковы факторы, оказывающие влияние на формирование учетной политики.

## Тесты для контроля успеваемости и самоподготовки студентов по разделу 1

**1. Организации для формирования необходимой информации о хозяйственной деятельности ведут:**

1. налоговый учет;
2. управленческий учет;
3. бухгалтерский учет;
4. все вышеперечисленное.

**2. Какой вид учета изучает явления, носящие массовый характер в области экономики, культуры, образования, здравоохранения науки и пр.:**

1. управленческий учет;
2. статистический учет;
3. бухгалтерский учет;
4. все вышеперечисленное.

**3. Бухгалтерский учет:**

1. это система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым Кодексом.
2. изучает явления, носящие массовый характер в области экономики, культуры, образования, здравоохранения, науки и пр.;
3. сплошное, непрерывное, взаимосвязанное отражение хозяйственной деятельности организации на основании документов, в различных измерителях;
4. все вышеперечисленное.

**4. Натуральные измерители:**

1. кг, м, шт., м2, м3 и др., необходимы при учете материальных запасов, основных средств, готовой продукции и др.;
2. час, день, месяц и т.п., позволяют определить затраченное время на труд;
3. обобщающие, так как через эти измерители определяется объем имущественных прав организации, ее затраты, ранее выраженные в иных измерителях, составляются сметы, производственные задания, отчетность;
4. все вышеперечисленное.

**5. Денежные средства организации представляют собой:**

1. Сумма наличных денежных средств организации, свободные денежные средства, хранящиеся на расчетных, валютных счетах в банке, аккредитивы, чеки;
2. средства в незавершенных расчетах с покупателями;
3. материально-производственные запасы на складе организации;
4. нематериальные активы.

**6. Основные средства:**

1. сумма наличных денежных средств в кассе организации, свободные денежные средства, хранящиеся на расчетных, валютных счетах в банке, аккредитивы, чеки, и прочие денежные средства;
2. сырье, материалы, комплектующие изделия, тара, топливо;
3. объекты долгосрочного вложения, имеющие стоимостную оценку, но не являющиеся вещественными ценностями;
4. здания, машины, оборудование, транспортные средства, инвентарь и др., используемые в производственном процессе организации или для нужд управления длительное время (более 12 месяцев) и приносящие доход.

**7. Резервный капитал:**

1. совокупность в денежном выражении вкладов учредителей (собственников), полученных при создании организации для обеспечения ее уставной деятельности в размерах, определенных учредительными документами организации;
2. сумма превышения доходов над расходами организации, полученных за год от продажи продукции, работ, услуг, материальных ценностей, основных средств;
3. источник собственных средств, образованный за счет переоценки основных средств, проводимой в установленном порядке, а также эмиссионный доход, полученный при продаже акций акционерного общества;
4. резерв, создаваемый за счет чистой прибыли, в соответствие с учредительными документами организации для покрытия непредвиденных потерь и убытков или выкупа собственных акций акционерного общества.

**8. Сумма превышения доходов над расходами организации, полученных за отчетный период от продажи продукции, работ, услуг, включая превышение прочих доходов над расходами:**

1. прибыль организации;
2. уставный (складочный) капитал;
3. добавочный капитал;
4. резервный капитал.

**9. Двойная запись:**

1. предназначена для укрупненной, обобщающей группировки хозяйственных средств организации, их источников и хозяйственных процессов в едином денежном измерителе;
2. элемент метода бухгалтерского учета, позволяющий осуществлять регистрацию любой хозяйственной операции на счетах бухгалтерского учета, путем записи суммы хозяйственной операции по дебету одного счета и кредиту другого счета;
3. элемент метода бухгалтерского учета, позволяющий путем проверки в натуре материальных ценностей, денежных средств и финансовых обязательств выявить их фактическое состояние;
4. все вышеперечисленное.

**10. Аналитические счета:**

1. открываются для детализации информации на синтетических счетах;
2. предназначены для регистрации и учета информации о хозяйственных процессах;
3. предназначены для регистрации и учета информации о результатах хозяйственной деятельности организации;
4. предназначены проверки правильности хронологических и систематических записей на счетах синтетического учета.

**11. Первый тип хозяйственных операций:**

1. вызывает изменения только в активе баланса: одна его статья увеличивается, другая уменьшается на сумму хозяйственных операций, т.е. видоизменяется состав хозяйственных средств, их размещение;
2. вызывает изменения только в пассиве баланса: одна его статья увеличивается, другая уменьшается, т.е. видоизменяются источники хозяйственных средств;
3. вызывает изменения в активе и пассиве баланса одновременно в сторону увеличения его статей;
4. вызывает изменения в активе и пассиве баланса одновременно в сторону уменьшения его статей.

**12. Четвертый тип хозяйственных операций:**

1. вызывает изменения только в активе баланса: одна его статья увеличивается, другая уменьшается на сумму хозяйственных операций, т.е. видоизменяется состав хозяйственных средств, их размещение;
2. вызывает изменения только в пассиве баланса: одна его статья увеличивается, другая уменьшается, т.е. видоизменяются источники хозяйственных средств;
3. вызывает изменения в активе и пассиве баланса одновременно в сторону увеличения его статей;
4. вызывает изменения в активе и пассиве баланса одновременно в сторону уменьшения его статей.

**13. Задолженность организации перед персоналом по оплате труда является:**

1. краткосрочной кредиторской задолженностью;
2. дебиторской задолженностью;
3. резервным капиталом;
4. долгосрочной кредиторской задолженностью
5. прибылью организации.

**14. Предметом бухгалтерского учета является:**

1. объем имущественных прав организации, ее затраты, ранее выраженные в натуральных и трудовых измерителях;
2. явления, носящие массовый характер в области экономики, культуры, образования, здравоохранения, науки и пр.;
3. сплошное, непрерывное, взаимосвязанное отражение хозяйственной деятельности организации на основании документов, в различных измерителях.

**15. Дебиторская задолженность представляет собой:**

1. денежные средства;
2. материально-производственные запасы (МПЗ);
3. нематериальные активы;
4. задолженность покупателей за продукцию, товары работы, услуги.

**16. Уставный (складочный) капитал:**

1. совокупность в денежном выражении вкладов учредителей (собственников), полученных при создании организации для обеспечения ее уставной деятельности в размерах, определенных учредительными документами организации;
2. сумма превышения доходов над расходами организации, полученных за год от продажи продукции, работ, услуг, материальных ценностей, основных средств;
3. источник собственных средств, образованный за счет переоценки основных средств, проводимой в установленном порядке, а также эмиссионный доход, полученный при продаже акций акционерного общества;
4. резерв, создаваемый за счет чистой прибыли, в соответствие с учредительными документами организации для покрытия непредвиденных потерь и убытков или выкупа собственных акций акционерного общества.

**17. Бухгалтерский учет в системе управления организацией выполняет функции:**

1. контрольную;
2. информационную;
3. формирование достоверной отчетной информации;
4. предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности;
5. все вышеперечисленное.

**18. Управленческий учет осуществляется с целью получения информации, необходимой:**

1. для внутренних пользователей;
2. для внешних пользователей.

**19. Внутренними пользователями бухгалтерской информации являются:**

1. учредители;
2. государственные органы;
3. менеджеры;
4. поставщики;
5. налоговые органы;
6. 1) и 3).

**20. Внешними пользователями бухгалтерской информации являются:**

1. поставщики;
2. инвесторы;
3. клиенты;
4. менеджеры;
5. банки;
6. государственные органы;
7. 1), 2), 3),5) и 6)

**21. Бухгалтерский учет в Российской Федерации регулируется:**

1. одноуровневой системой нормативного регулирования;
2. двухуровневой системой нормативного регулирования;
3. трехуровневой системой нормативного регулирования;
4. четырехуровневой системой нормативного регулирования.

**22. Второй уровень системы нормативного регулирования бухгалтерского учета составляют**:

1. национальные стандарты (положения по бухгалтерскому учету);
2. инструкции;
3. законодательные акты;
4. совокупность документов организации.

**23. Четвертый уровень системы нормативного регулирования бухгалтерского учета составляют:**

1. национальные стандарты (положения по бухгалтерскому учету);
2. инструкции;
3. законодательные акты;
4. совокупность документов организации.

**24. Национальные стандарты носят для конкретной страны:**

1. обязательный характер;
2. рекомендательный характер.

**25. Учетная политика организации может быть изменена**:

1. в случае смены главного бухгалтера;
2. в случае реорганизации;
3. в случае освоения новых видов продукции;
4. в случае изменений в законодательстве;
5. 2), 3) и 4).

**26. Финансовый учет отличает от управленческого учета:**

1. обязательное нормативное регулирование;
2. высокая степень надежности информации;
3. обязательное использование двойной записи;
4. обязательность ведения всеми организациями;
5. все вышеперечисленное.

**27. Какие из перечисленных ниже активов отражаются в статье «Основные средства» бухгалтерского баланса?**

1. транспортные средства;
2. капитальные вложения на улучшение земель;
3. капитальные вложения в арендованные здания;
4. все вышеперечисленное.

**28. Какие из перечисленных ниже доходов относятся к прочим?**

1. Проценты к получению и доходы от участия организации в совместной деятельности;
2. Выручка от продажи товаров, работ услуг;
3. Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
4. 1) и 3).

**29. Каковы основные принципы, предъявляемые к составлению бухгалтерской отчетности?**

1. принцип количественного измерения;
2. принцип непрерывности деятельности;
3. принцип публичности;
4. 1) и 2).

**30. Какие из перечисленных ниже активов можно отнести к нематериальным активам:**

1. депозитные сертификаты;
2. исключительное право на товарные знаки;
3. ценные бумаги;
4. книги, брошюры.

## Ответы на тесты по разделу 1.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ теста** | **№ правильного ответа** | **№ теста** | **№ правильного ответа** | **№ теста** | **№ правильного ответа** |
| 1 | 4 | 11 | 1 | 21 | 4 |
| 2 | 2 | 12 | 4 | 22 | 1 |
| 3 | 3 | 13 | 1 | 23 | 4 |
| 4 | 1 | 14 | 3 | 24 | 1 |
| 5 | 1 | 15 | 4 | 25 | 5 |
| 6 | 4 | 16 | 1 | 26 | 5 |
| 7 | 4 | 17 | 5 | 27 | 4 |
| 8 | 1 | 18 | 1 | 28 | 4 |
| 9 | 2 | 19 | 6 | 29 | 4 |
| 10 | 1 | 20 | 7 | 30 | 2 |

## Литература по разделу 1 «Теория и принципы бухгалтерского учета»

**а) основная литература**

*Кутер М.И.* «Теория бухгалтерского учета». М.: «Финансы и статистика», 2008.

*Поленова С.Н.* «Теория бухгалтерского учета». М.: «Дашков и К», 2009.

*Астахова Е.Ю., И.В.Сафонова.* «Основы бухгалтерского учета». Ч. 1,2. М.: «Бухгалтерский учет», 2008.

Бухгалтерский учет / колл. авторов под ред. проф. В.Г. Гетьмана. М.: Инфра-М, 2010.

**б) дополнительная литература**

Журналы: Бухгалтерский учет; Международный бухгалтерский учет; Все для бухгалтера».

Положения по бухгалтерскому учету № 1-21.

*Нидлз Б., Андерсон X., Колдуэлл Д.* «Принципы бухгалтерского учета». М.: «Финансы и статистика», 1993

*Пачоли Л.* Трактат о счетах и записях. М.: «Финансы и статисти­ка», 2009.

*Хендриксен Э.С., Ван Бреда MB.* «Теория бухгалтерского учета». М.: «Финансы и статистика», 1997.

# 

# Раздел 2. Теория экономического анализа»

## Глава 5. Сущность, задачи и содержание экономического анализа, его роль в системе управления организацией

### 5.1. Экономический анализ как сфера практической деятельности, как самостоятельная экономическая наука и учебная дисциплина

#### 5.1.1. Экономический анализ, как наука

Экономический анализ как самостоятельная наука сформировался в результате дифференциации общественных наук.

Раньше экономический анализ рассматривался в составе балансоведения, бухгалтерского учета, финансов, статистики. Однако для целей планирования появилась потребность в комплексном всестороннем исследовании организаций, вследствие чего возникла необходимость выделения анализа в самостоятельную область знаний. Роль экономического анализа возрастала соответственно цене рисков и ошибок в управлении хозяйственной деятельностью.

Освещая историю становления и развития анализа как науки, следует учитывать разработку теоретических вопросов науки экономического анализа и его практического применения.

Первые книги по экономическому анализу появились в начале XX века, а в 30-е годы он был введен в программу вузов, в это время и произошло становление экономического анализа как науки. Постепенно разрабатываются самостоятельные направления методологии экономического анализа: сравнительный, экономический, оперативный, экономико-математический, функционально-стоимостной и т.д.

Современное состояние анализа хозяйственной деятельности характеризуется как довольно основательно разработанная в теоретическом плане наука. Ряд методик анализа используется в управлении производством в разных отраслях и на разных уровнях, вместе с тем эта наука находится в стадии развития и совершенствования. Что касается перспектив развития, то она займет ведущее место в системе управления, а переход к рынку, конкуренция организаций разных форм собственности содействуют повышению интереса к ней.

Тесная связь экономического анализа с бухгалтерским учетом допускает рассматривать их как единое целое. Современный бухгалтерский учет в условиях развитой рыночной экономики можно назвать бухгалтерским учетом в широком смысле слова, включающим собственно бухгалтерский учет (счетоводство, формирование отчетности), анализ и контроль (одна из форм которого - аудит) хозяйственной деятельности. Рассмотрение бухгалтерского учета в широком смысле слова получило отражение в классификации экономических наук, принятой в России, где выделена специальность 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика», в рамках которой определены три направления: «Бухгалтерский учет и экономический анализ», «Контроль и аудит хозяйственной деятельности» и «Статистика».

Экономический анализ сложился в экономических исследованиях как самостоятельная прикладная специальная наука, имеющая свой предмет и метод исследования. Экономический анализ как наука представляет собой систему специальных знаний о методах и приемах исследования, применяемых для обработки и анализа экономической информации о деятельности организаций (предприятий).

Экономический анализ как прикладная наука имеет широкое практическое применение на практике в управлении хозяйственной деятельностью. Экономический анализ как практика представляет собой вид управленческой деятельности, предшествующий принятию управленческих решений и сводящийся к обоснованию этих решений на базе имеющейся информации.

Основное в управленческой деятельности - процесс принятия решений, который содержит три этапа:

* информационное обеспечение;
* аналитическое обеспечение
* само принятие решения.

Содержание анализа как научной дисциплины вытекает из тех функций, которые он выполняет. К ним относят:

* изучение тенденций и закономерностей развития процессов и явлений в конкретных субъектах хозяйствования;
* составление научно обоснованных планов на ближайшую и будущую перспективы;
* постоянный контроль выполнения планов и управленческих решений;
* выявление резервов роста эффективности деятельности организации;
* формулирование выводов и предложений и их реализация.

В настоящий период экономический анализ окончательно сформировался и в качестве самостоятельной дисциплины высших учебных заведений. Содержанием вопросов анализа стало не только изучение финансовых показателей по данным отчетности, но и комплексное исследование экономики предприятия с использованием всего арсенала учетно-отчетных данных. С одной стороны, это стимулировало научные исследования и разработку учебников в этой области, с другой – выпуск высококвалифицированных специалистов обеспечил внедрению научно обоснованной методики анализа в практику.

Перестройка хозяйственного механизма и его ориентация на рыночные отношения требуют пересмотра традиционного понимания многих важных экономических категорий, а в отдельных случаях наполнения их совершенно иным смыслом и практическим содержанием. Особенность анализа коммерческой деятельности в условиях рыночных отношений – существенное изменение его задач и функций, что влечет за собой изменение его методики. С ориентацией производственной, посреднической и других видов деятельности на требования как внутреннего, так и внешнего рынка возникают совершенно новые, не традиционные для нашей хозяйственной практики задачи, реализуемые всеми коммерческими службами предприятий.

Формирование рыночной экономики обусловливает развитиеанализа в первую очередь на микроуровне- на уровне отдельных организаций и их внутренних структурных подразделений, так как эти звенья составляют основу рыночной экономики. При этом анализ имеет конкретное содержание:анализ обоснования и выполнения бизнес-планов, сравнительный анализ конкретных маркетинговых мероприятий, включающих сопоставление реального развития события с ожидаемым за определенный отрезок времени, анализ возможностей производства и сбыта, анализ соотношения спроса и предложения, анализ конкретных потребителей и оценки качества продукции, анализ коммерческого риска и пр.

Современное состояние анализа хозяйственной деятельности характеризуется как довольно основательно разработанная в теоретическом плане наука. Ряд методик анализа используется в управлении производством в разных отраслях и на разных уровнях, вместе с тем эта наука находится в стадии развития и совершенствования. Что касается перспектив развития, то она займет ведущее место в системе управления, а переход к рынку, конкуренция организаций разных форм собственности содействуют повышению интереса к ней.

#### 5.1.2. Развитие экономического анализа

Теория, методика, способы и приемы экономического анализа складывались постепенно, проходя сложные, порой противоречивые этапы истории. Путь становления экономического анализа как науки сложен и извилист.

Известным опытом организации экономического анализа, как науки, так и профессиональной деятельности обладает и наша страна. Историю развития экономического анализа у нас можно было бы передозировать так: состояние анализа в царской России, его развитие в послереволюционный период, в период перехода к рыночным отношениям.

Было бы неправильно утверждать, что в условиях капитализма в России не ощущалась необходимость в глубоких аналитических исследованиях, в обобщении тех или иных хозяйственных процессов и явлений. Однако отдельные аналитические разработки заканчивались, к сожалению, провалом.

Резкие изменения в экономике произошли, как известно, после октября 1917 г. Достаточно высокая активность отмечалась в области развития анализа хозяйственной деятельности торговых предприятий и организаций. Экономический анализ в торговле развивался поначалу несколько быстрее, чем в промышленности. Торговля в рассматриваемый период являлась одним из важных звеньев в цепи задач, стоящих перед страной. Развертывание товарооборота между городом и деревней требовало создания разветвленного и экономичного торгового аппарата. Это тем более было необходимо и потому, что торговое посредничество в первые послереволюционные годы обходилось дороже, чем в условиях капиталистической России.

В данный период экономический анализ окончательно сформировался и в качестве самостоятельной дисциплины высших учебных заведений. Содержанием вопросов анализа стало не только изучение финансовых показателей по данным баланса, но и комплексное исследование экономики предприятия с использованием всего арсенала учетно-отчетных данных. С одной стороны, это стимулировало научные исследования и разработку учебников в этой области, с другой – выпуск высококвалифицированных специалистов обеспечил внедрению научно обоснованной методики анализа в практику.

Перестройка хозяйственного механизма и его ориентация на рыночные отношения требуют пересмотра традиционного понимания многих важных экономических категорий, а в отдельных случаях наполнения их совершенно иным смыслом и практическим содержанием. Особенность анализа коммерческой деятельности в условиях рыночных отношений – существенное изменение его задач и функций, что влечет за собой изменение его методики. С ориентацией производственной, посреднической и других видов деятельности на требования как внутреннего, так и внешнего рынка возникают совершенно новые, не традиционные для нашей хозяйственной практики задачи, реализуемые всеми коммерческими службами предприятий.

#### 5.1.3. Практическое значение экономического анализа итогов деятельности предприятия

Экономический анализ представляет собой совокупность методов формирования и обработки информации о предприятии, позволяющую дать объективную оценку его хозяйственной деятельности, выявить закономерности и тенденции развития, обоснованно определить стоящие перед ним задачи, вскрыть резервы производства и наметить основные пути решения стоящих задач.

Экономический анализ должен дать объективную оценку деятельности предприятия. Это необходимо как для дальнейшей разработки путей его развития, так и для обоснования системы экономического стимулирования предприятия в целом и отдельных работников в частности, что мобилизует коллектив на выполнение поставленных задач. Такое направление анализа является наиболее разработанным и широко используется в хозяйственной практике.

Экономический анализ является основным методом выявления закономерностей и тенденций развития производства. Тенденции развития производства представляют собой функции от состояния самого предприятия, внешней для него среды, перспективных целей развития предприятия, общих тенденций развития экономики страны.

В процессе анализа наряду с определением тенденций развития вскрываются факторы, тормозящие и способствующие развитию предприятия и достижению поставленных целей, выявляются передовые и отстающие подразделения и разрабатываются меры, направленные на повышение эффективности производства. В зависимости от направлений и объема аналитической работы можно определить текущие и перспективные резервы деятельности предприятия.

### 5.2. Сущность понятий «анализ» и «синтез», их использование в экономических науках

*Анализ* - разложение изучаемого объекта на составные части с целью изучения их самостоятельного функционирования.

*Синтез* - противоположная операция, сущность которой заключается в объединении выделенных в анализе частей через установление связей между ними с целью получения знания о целом. При этом следует заметить, что анализ невозможно представить без синтеза.

Таким образом, основная *задача анализа*заключается в том, чтобы составить представление о том, как «работают» отдельные части изучаемого объекта, какое значение они имеют в общей совокупности. Основная *задача синтеза* - понять, каким образом можно достичь желаемых результатов, имея в наличии определённую совокупность данных. В частности, на синтезе основывается планирование деятельности предприятия. Следует помнить, что без предварительного анализа планирование невозможно.

Анализ, с экономической точки зрения, - вид экономической деятельности, который предшествует принятию решения и является обоснованием решений на базе имеющейся информации. Таким образом, экономический анализ занимает промежуточное место между сбором и обработкой экономической информации и принятием стратегических и тактических управленческих решений.

*Анализ в узком плане* – представляет собой расчленение явления на составные части для более детального изучения их как частей целого. Это позволяет выявить сущность исследуемого явления или предмета. Иначе это называется собственно анализом или прямым анализом.

*Анализ в широком плане* - это способ изучения предметов, основанный на единстве собственно анализа и синтеза.

Различают общетеоретический экономический анализ и конкретно экономический анализ. *Общетеоретический экономический анализ* изучает экономические явления на макроуровне. Целью его является выявление основных тенденций и закономерностей развития - однородно хозяйственный анализ, при помощи которого определяется эффективность общественного производства и степень использования экономического потенциала государства.

Начало формы

Конец формы

При решении задач самого широкого круга, в том числе и экономических, применяются методы логического познания, среди которых выделяются *анализ и синтез*. В совокупности всех методов логического исследования эти два характеризуются тем, что применяются практически без ограничений, могут использоваться как на научном уровне познания закономерностей, так и при обыденном осмыслении фактов, явлений, событий.

*Анализ* представляет собой такой метод исследования, логический прием, при котором исследователь производит мысленное расчленение объекта или предмета исследования на условные составные части, а затем изучает каждую из выделенных частей отдельно. В повседневной жизни мы часто употребляем это слово, порой, не придавая особого значения тем условиям, которые выдвигаются использованием данного метода в познании. Одним из важнейших таких условий является то, что и анализ, и синтез, используемые при изучении какого-либо предмета, должны мысленно делиться только и исключительно на те составляющие, которые в совокупности образуют предмет исследования. Замена их аналогами и однотипными компонентами не допускается, эта замена уже означает переход к другому методу логического познания – моделированию.

*Синтез* - это такой логический метод, при котором отдельные элементы предмета познания объединятся в целое и исследуются в составе этого целого. Как видно из содержания, оба метода - *анализ и синтез* - представляют собой диалектическую целостность, а потому в практике, как правило, используются (или должны использоваться) совместно, обеспечивая, таким образом, более высокую достоверность результатов.

Применение этих методов настолько распространено, что напрямую связывается вообще с умением человека осмысливать рационально окружающий мир и явления, которые в нем происходят. Тем не менее, их использование имеет ряд особенностей, которые обусловлены сферой применения и свойствами изучаемого объекта или предмета. Так, например, анализ и синтез в экономике понимается как движение мысли в «обратном направлении», такое, при котором рассуждение строится от неизвестного экономического феномена к известному, и наоборот. Следует также учитывать, что и анализ, и синтез, сами по себе не выступают доказательством либо решением какой-либо проблемы, они - только средство поиска этого решения.

Прикладное назначение данных логических приемов именно в экономике состоит в том, что с их помощью выявляются сущностные стороны происходящих экономических процессов, исследуются важнейшие тенденции развития хозяйственной деятельности на макро- и микроэкономическом уровнях, глобальные, общегосударственные и локально-региональные экономические проблемы.

Помимо этого, анализ и синтез систем управления, например, выступает в качестве начальной точки при проведении планирования и прогнозирования экономической ситуации, независимо от того, какого масштаба объект мы изучаем, или к какой форме собственности он принадлежит. Использование этих логических приемов, как самостоятельно, так и в составе системного анализа, позволяет аргументировано обосновать, опираясь на данные науки, всю экономическую политику изучаемого объекта.

Как синтез, так и анализ в экономической сфере имеет несколько разновидностей, обусловленных интересами и целями самого исследования. Так, если необходимо узнать о прошлых тенденциях развития предприятия, применяется *ретроспективный* вариант, а если мы хотим «заглянуть» в будущее - *перспективный*.

Наиболее продуктивным считается правильное сочетание данных методов в составе комбинированной методики, например, при системном подходе к изучению объекта. Это обеспечивает сохранение всех преимуществ методов, при нивелировании их недостатков, за счет использования других методов познания.

### 5.3. Место и роль экономического анализа в системе управления коммерческой организацией

В процессе проведения экономического анализа выявляются резервы повышения эффективности деятельности организации и определяются пути их мобилизации. Эти резервы являются базой для разработки организационно-технических мероприятий, которые должны проводиться для приведения в действие выявленных резервов. Разработанные мероприятия, являясь оптимальными управленческими решениями, дают возможность эффективно управлять деятельностью объектов анализа. Следовательно, анализ хозяйственной деятельности организаций можно рассматривать как одну из важнейших функций управления или, как основной метод обоснования решений по руководству организацией. В условиях рыночных отношений в экономике анализ хозяйственной деятельности призван обеспечить высокую доходность и конкурентоспособность организаций, как в ближайшей, так и в отдаленной перспективе.

Анализ хозяйственной деятельности, возникший как анализ баланса, как балансоведение, продолжает в качестве основного направления исследования рассматривать именно анализ финансового состояния организации по балансу (с использованием, разумеется, и других источников информации). В условиях перехода к рыночным отношениям в экономике значительно возрастает роль анализа именно финансового состояния организации, хотя, конечно, не умаляется значение анализа и других сторон их работы.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности позволяет дать оценку эффективности бизнеса, то есть установить уровень эффективности функционирования данной организации.

Основным принципом эффективности хозяйствования является достижение наибольших результатов при оптимально минимальных затратах. Если детализировать это положение, то можно сказать, что эффективная деятельность субъекта хозяйствования может быть достигнута при минимизации затрат на изготовление единицы продукции в условиях точного соблюдения технологии производства и обеспечения высокого качества и конкурентоспособности выпускаемой продукции.

Наиболее обобщающими показателями эффективности являются доходность, прибыльность. Есть частные показатели, характеризующие эффективность отдельных сторон функционирования организации.

К ним можно отнести:

* эффективность использования производственных ресурсов, имеющихся в распоряжении организации:
  + основных производственных фондов (здесь показателями служат фондоотдача, фондоемкость);
  + трудовых ресурсов (показатели - рентабельность персонала, производительность труда);
  + материальных ресурсов (показатели - материалоотдача, материалоемкость, прибыль в расчете на рубль материальных затрат);
* эффективность инвестиционной деятельности организации (показатели - срок окупаемости капитальных вложений, прибыль в расчете на рубль капитальных вложений);
* эффективность использования активов организации (показатели - оборачиваемость оборотных активов, прибыль в расчете на один рубль стоимости активов, в том числе оборотных и внеоборотных активов, и др.);
* эффективность использования капитала (показатели - чистая прибыль на одну акцию, дивиденды на одну акцию, и др.).

Фактически достигнутые частные показатели эффективности сопоставляются с плановыми показателями, с данными за предыдущие отчетные периоды, а также с показателями других организаций.

В качестве обобщающего показателя эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации используется уровень рентабельности, как отношение чистой прибыли к стоимости основных и оборотных производственных средств. Данный показатель объединяет целый ряд частных показателей эффективности. Поэтому изменение уровня рентабельности отражает динамику эффективности всех сторон деятельности организации.

*Рентабельность* - относительный показатель; он в меньшей степени, чем абсолютный показатель прибыли, подвержен влиянию инфляционных процессов и поэтому точнее показывает эффективность деятельности организации. Рентабельность характеризует прибыль, полученную субъектом с каждого рубля средств, вложенных в формирование активов.

### 5.4. Задачи и принципы экономического анализа

Основными задачами экономического анализа являются:

* объективная и всесторонняя оценка степени выполнения плана, динамики производства и реализации продукции;
* определение экономической эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов;
* определение влияния различных факторов на изменение величины этих показателей;
* выявление внутрихозяйственных резервов увеличения выпуска и реализации продукции;
* разработка мероприятий по освоению выявленных резервов.

*Основные принципы диалектики для экономического анализа:*

* все элементы реальности находятся в непрерывном движении, и только в движении возможно познание;
* между элементами реальности существуют причинно- следственные связи и взаимообусловленность, координационная определённость;
* взаимосвязи и взаимозависимости необходимости и случайности;
* единства и борьбы противоположностей;
* перехода количества в качество и качества – в новое количество;
* принцип отрицания отрицания.

*Задачи анализа хозяйственной деятельности* определяются его ролью и значением в управлении предприятием.

Среди них могут быть названы:

* качественная оценка динамики основных экономических показателей предприятия: объема производства и реализации продукции, численности персонала и производительности труда, материалоемкости продукции, затрат на рубль товарной продукции, прибыли и рентабельности;
* количественная оценка изменений в техническом, технологическом и организационном уровнях развития производства и социального развития производственного коллектива;
* определение степени использования основных производственных средств, материальных, трудовых и финансовых ресурсов и влияния этой величины на показатели экономической эффективности производства;
* выявление основных факторов, обусловивших отклонение фактических показателей деятельности производственной структуры от нормативных, достигнутых в предыдущем отчетном периоде, запланированных или среднеотраслевых;
* изыскание и измерение текущих и перспективных резервов повышения эффективности производства и разработка комплекса мероприятий по их и использованию;
* определение влияния отдельных сторон деятельности производственных звеньев и исполнителей на общие ее результаты;
* подготовка информации для выбора оптимальных управленческих решений.

Но можно определить и главную экономическую задачу. Это - *прогнозирование* ожидаемых результатов хозяйственной деятельности.

*Формальные требования к**экономическому анализу* сформулированы в нормативных документах, согласно которым его задачей является обоснование решения по признанию структуры баланса неудовлетворительной, а предприятие - неплатежеспособным или наоборот. Это - основной вывод, содержащийся в публичных отчетах организации, предназначенных для открытого пользования.

Опыт хозяйственного развития показывает, что перед экономическим анализом на отдельных этапах развития общества выдвигались разные задачи.

Если до перехода на рыночную экономику главной задачей экономического анализа была оценка выполнения утвержденных плановых заданий, то в условиях рыночной экономики акцент делается на таких задачах, как: научно - экономическая обоснованность бизнес плана, усиление многовариантного, прогнозного и оперативного анализа; анализ конкурентоспособности продукции, изучение социальных последствий перехода к рыночной экономике и др.

## Глава 6. Экономический анализ в системе экономических наук

### 6.1. Экономический анализ хозяйственной деятельности и экономическая теория

Экономический анализ сформировался в результате разделения наук, которое выражалось в чрезмерной их специализации. Экономический анализ является самостоятельной наукой, комплексно использующей данные, а также способы и приёмы исследования, присущие другим наукам (статистике, бухгалтерскому учёту, математике, планированию, менеджменту, маркетингу). Безусловно, основным поставщиком информации для целей анализа является бухгалтерский учёт наряду со статистическим учётом. Помимо получения информации, экономический анализ заимствует у статистической науки некоторые приёмы обработки информации (метод группировок, индексный метод, методы корреляции и регрессии).

Использование математических методов в экономике позволяет формировать модель хозяйственного процесса и изучать на её основе функционирование последнего. Конструирование экономико-математической модели основывается на выявлении элементов хозяйственного процесса и изучении функциональной зависимости между ними. Широко применяются в экономическом анализе факторные модели, позволяющие выявлять и оценивать влияние различных факторов на результат экономического процесса. Например, оценивать влияние изменения численности персонала, продолжительности рабочей смены, производительности труда на изменение объёма производства.

Планирование можно рассматривать и как науку обеспечиваемую, и как науку, обеспечивающую экономический анализ. Бизнес-план, по сути, представляет собой набор показателей, являющихся результатами принятия управленческих решений. А экономический анализ, как известно, является средством обоснования управленческих решений. По этой причине можно сказать, что экономический анализ обеспечивает планирование. С другой стороны, плановые показатели являются информационной базой для целей анализа. И в данном случае анализ выполняет контрольные функции, являясь наукой, который обеспечивает планирование.

Как уже было отмечено выше, экономический анализ обеспечивает принятие управленческих решений, поэтому по праву его можно назвать основой менеджмента. Принятие оптимальных решений невозможно без проведения комплексных исследований, как в рамках организации, так и в рамках окружающей ее среды, которая является, с одной стороны, поставщиком ресурсов для ее деятельности, а с другой, потребителем ее продукции. Помимо этого, она создаёт определённые условия для ее функционирования. В связи с выше перечисленным экономический анализ является и обеспечивающей базой маркетинга.

Поскольку в начале повествования о месте экономического анализа в системе экономической науки мы упоминали бухгалтерский учёт, следует обратить внимание и на аудиторскую практику. Экономический анализ, являясь методологической базой аудита, выполняет контрольные функции.

### 6.2. Экономический анализ деятельности коммерческих организаций и макроэкономический анализ

Макроэкономика, как и микроэкономика, представляет собой раздел экономической теории. В переводе с греческого слово «макро» означает «большой» (соответственно «микро» - «маленький»), а слово «экономика» - «ведение хозяйства». Таким образом, макроэкономика – это наука, которая изучает поведение экономики в целом или ее крупных совокупностей (агрегатов), при этом экономика рассматривается как сложная большая единая иерархически организованная система, как совокупность экономических процессов и явлений и их показателей.

В отличие от микроэкономики, которая изучает экономическое поведение отдельных (индивидуальных) хозяйствующих субъектов (потребителя или производителя) на индивидуальных рынках, макроэкономика изучает экономику как единое целое, исследует проблемы, общие для всей экономики, и оперирует совокупными величинами, такими как валовой внутренний продукт, национальный доход, совокупный спрос, совокупное предложение, совокупное потребление, инвестиции, общий уровень цен, уровень безработицы, государственный долг и др.

Основные проблемы, которые изучает макроэкономика, являются: экономический рост и его темпы; экономический цикл и его причины; уровень занятости и проблема безработицы; общий уровень цен и проблема инфляции; уровень ставки процента и проблемы денежного обращения; состояние государственного бюджета, проблема финансирования бюджетного дефицита и проблема государственного долга; состояние платежного баланса и проблемы валютного курса; проблемы макроэкономической политики.

Все эти проблемы невозможно решить с позиций микроэкономического анализа, т.е. на уровне отдельного потребителя, отдельной фирмы и даже отдельной отрасли. Именно потому, что существует целый ряд таких обще- или макроэкономических проблем, появляется необходимость в возникновении самостоятельного раздела экономической теории, самостоятельной дисциплины – макроэкономики.

### 6.3. Методы и принципы макроэкономического анализа

Макроэкономика – это наука, которая изучает поведение экономики в целом или ее крупных совокупностей (агрегатов).

Макроэкономика изучает экономику как единое целое, исследует проблемы, общие для всей экономики, и оперирует совокупными величинами, такими как ВВП, национальный доход, совокупный спрос, совокупное предложение, совокупное потребление, инвестиции, общий уровень цен, уровень безработицы, государственный долг и др.

Основными проблемами, которые изучает макроэкономика, являются: экономический рост и его темпы; экономический цикл и его причины; уровень занятости и проблема безработицы; общий уровень цен и проблема инфляции и др.

Макроэкономика не просто описывает макроэкономические явления и процессы, но выявляет закономерности и зависимости между ними, исследует причинно-следственные связи в экономике, позволяет разработать принципы экономической политики, позволяет составлять прогнозы, предвидеть будущие экономические проблемы.

Методы и принципы макроэкономического анализа - абстрагирование, (использование моделей для исследования и объяснения экономических процессов и явлений); сочетание методов дедукции и индукции; сочетание нормативного и позитивного анализа; использование принципа «при прочих равных условиях», предположение о рациональности поведения экономических агентов и др.

Особенность макроэкономического анализа, прежде всего, состоит в том, что его важнейшим принципом выступает агрегирование. Агрегирование представляет собой объединение отдельных элементов в одно целое, в агрегат, в совокупность. Агрегирование позволяет выделить четыре макроэкономических агента: домохозяйства, фирмы, государство, иностранный сектор.

В своем анализе макроэкономика использует те же методы и принципы, что и микроэкономика. К общим методам и принципам экономического анализа относятся: *абстрагирование*, (использование моделей для исследования и объяснения экономических процессов и явлений); сочетание методов дедукции и индукции; сочетание нормативного и позитивного анализа; использование принципа «при прочих равных условиях», предположение о рациональности поведения экономических агентов и др.

Особенность макроэкономического анализа состоит в том, что его важнейшим принципом выступает агрегирование. Изучение экономических зависимостей и закономерностей на уровне экономики в целом возможно лишь, если рассматривать совокупности или агрегаты. Макроэкономический анализ требует агрегирования. Агрегирование представляет собой объединение отдельных элементов в одно целое, в агрегат, в совокупность. Агрегирование всегда основывается на абстрагировании, т.е. отвлечении от несущественных моментов и выделении наиболее значимых, существенных, типичных черт, закономерностей хозяйственных процессов и явлений. Агрегирование позволяет выделить: макроэкономических агентов, макроэкономические рынки, макроэкономические взаимосвязи, макроэкономические показатели.

### 6.4. Экономический анализ и бухгалтерский учет

Экономический анализ исторически сформировался в результате дифференциации общественных наук. Прежде отдельные формы экономического анализа были присущи преимущественно учетным наукам: балансоведению, бухгалтерскому учету, статистике. Но по мере углубления экономической работы на предприятиях возникла необходимость в выделении анализа как обособленной системы знаний, поскольку учетные дисциплины уже не способны были ответить на все требования практики.

Дифференциация наук сопровождалась и определенными недостатками. Их суть сводилась к чрезмерной специализации наук, к излишнему дроблению, к утрате взаимосвязей. Положительным на этом фоне следует считать процесс интеграции наук. Сформировавшись в самостоятельную науку, экономический анализ комплексно, системно использует данные, а в ряде случаев способы и приемы исследования, присущие статистике, планированию, бухгалтерскому учету, математике, маркетингу, экономической кибернетике и т.д.

Наиболее тесные связи существуют между бухгалтерским учетом и экономическим анализом. Бухгалтерский учет являлся и является основным «поставщиком» экономической информации о хозяйственной деятельности организации. Бухгалтерский учет отражает хозяйственные операции в первичной документации, записи их в регистрах синтетического и аналитического учета и в бухгалтерской отчетности. Каждый бухгалтер, составив баланс, интересуется состоянием хозяйственных средств и источников их образования, выясняет, все ли резервы использованы для увеличения прибыли, какие недостатки тормозили хозяйственную деятельность в истекшем отчетном периоде. Анализировать баланс и отчетность бухгалтеров заставляет сама жизнь.

Необходимость совершенствования управления хозяйственными процессами, особенно в период перехода к рыночным отношениям, привела к развитию теории управления.

Научная теория управления отличается многосложностью функций и элементов, К слагаемым системы управления относятся: планирование, организация, регулирование (координация), стимулирование (мотивация) и контроль, А к основным принципам управления можно отнести: демократический подход, единоначалие и коллегиальность, индивидуальную ответственность, конкретность и оперативность руководства, объективность и научную обоснованность принимаемых решений.

Даже перечень отдельных функций и принципов управления определяет значение экономического анализа в управленческом процессе.

Координация работ тесно связана с проверкой исполнения, с оперативным анализом сделанного.

Кроме того, анализ связан и с таким важным принципом управления, как режим экономии. Внедрение действенного коммерческого расчета во все отрасли экономики, обеспечение лучших результатов при наименьших затратах, соблюдение строжайшего режима экономии требует постоянного наблюдения за всеми слагаемыми производственной себестоимости, глубокого анализа затрат по статьям и элементам. При этом особо тщательно должны анализироваться непроизводительные расходы и потери.

Теория принятия управленческих решений исходит из много вариантности, неопределенности, влияния дополнительных факторов на каждый отдельно взятый вариант, установления параметров оптимальности, использования метода итерации. Много вариантность в условиях неопределенности и влияния дополнительных факторов делает необходимым анализ различных вариантов управленческих решений.

Свободная рыночная экономика, организация и управление ею невозможны без использования маркетинговых принципов, без разработки тщательно обоснованной программы маркетинга.

### 6.5. Экономический анализ и статистика

Связь экономического анализа и статистикивыражается, во-первых, в том, что статистический учет и отчетность служат для экономического анализа, так же как и бухгалтерский учет, необходимой информационной базой (правда, ее доля применительно к предприятиям не столь велика); во-вторых, в том, что статистическая наука, проблемно разрабатывающая методы группировок, индексов, корреляции, регрессии и другие, существенно пополняет арсенал аналитических способов и приемов.

Аналитические разработки самих статистиков связаны преимущественно с массовыми социально-экономическими процессами, с определенными статистическими совокупностями и проводятся преимущественно на отраслевых, региональных и народнохозяйственных уровнях.

Можно сказать так, что микроанализом занимаются в основном бухгалтеры-аналитики, а макро анализом - статистики-аналитики. Однако в обоих случаях экономический анализ выступает как самостоятельная наука.

Между анализом и статистикой исторически сложились непростые отношения. Здесь даже существует мнение, что анализ является одним из разделов статистики и не более того. Обосновывается это заключение тем, что большинство методов и способов экономического исследования одинаково использует обе науки, что они используют одинаковые источники информации, что аналитическое исследование является просто-напросто одной из задач статистики. С этим можно было бы согласиться, если бы не одно обстоятельство. Статистику как науку более интересует обобщение проявлений экономической жизни, поиск общих тенденций развития экономики на макроуровне. Для этого она через средние величины, выборку или каким-либо другим способом старается исключить истинные явления, она почти никогда не опускается до детального анализа производства на уровне подразделений предприятия, на уровне рабочего места. Это исключает из задач статистики поиск резервов, их обоснование, разработку рекомендаций по их освоению, что свидетельствует о существенных отличиях статистики и анализа хозяйственной деятельности предприятий. Вместе с тем нельзя не заметить, что эти науки в значительной степени взаимно обогащаются через обмен информацией и совершенствуют методы исследования.

Теснота связи экономического анализа и статистики проявляется также и в том, что статистический учет и отчетность служат для анализа, так же как и бухгалтерский учет, необходимой информационной базой (правда, ее доля применительно к предприятиям невелика). Эта связь выражена и в том, что статистическая наука, проблемно разрабатывающая методы группировок, индексов, корреляции, регрессии и другие, существенно пополняет арсенал аналитических способов и приемов.

Аналитические разработки самих статистиков связаны преимущественно с массовыми социально-экономическими процессами, с определенными статистическими совокупностями и проводятся преимущественно на отраслевых, региональных и народнохозяйственных уровнях. Верхняя граница анализа хозяйственной деятельности предприятий, объединений проходит там, где завершается ведение бухгалтерского учета, там, где кончается бухгалтерский баланс.

Необходимость совершенствования управления хозяйственными процессами, особенно в период перехода к рыночным отношениям, привела к развитию теории управления.

Даже перечень отдельных функций и принципов управления определяет существенное значение экономического анализа в управленческом процессе.

Координация работ тесно связана с проверкой исполнения, с оперативным анализом сделанного.

Кроме того, анализ связан и с таким важным принципом управления, как режим экономии. Внедрение действенного коммерческого расчета во все отрасли хозяйства, обеспечение лучших результатов при наименьших затратах, соблюдение строжайшего режима экономии требует постоянного наблюдения за всеми слагаемыми производственной себестоимости, глубокого анализа затрат по статьям и элементам. При этом особо тщательно должны анализироваться непроизводительные расходы и потери.

Теория принятия управленческих решений исходит из много вариантности, неопределенности, влияния дополнительных факторов на каждый отдельно взятый вариант, установления параметров оптимальности использования метода итерации. Много вариантность в условиях неопределенности и влияния дополнительных факторов делает необходимым анализ различных вариантов управленческих решений.

Свободная рыночная экономика, организация и управление ею невозможны без использования маркетинговых принципов, без разработки тщательно обоснованной программы маркетинга.

### 6.6. Экономический анализ, менеджмент, маркетинг и анализ финансовых рынков

#### 6.6.1. Экономический анализ и менеджмент

Сегодня слово «менеджмент» знают все, ибо оно за короткое время прочно вошло в словарный запас русского языка. В буквальном смысле менеджмент (англ. *management* - управление, заведование, организация) - это управление производством; совокупность принципов, методов, средств и форм управления производством, разрабатываемых и применяемых с целью повышения эффективности производства и увеличения прибылей.

На современном этапе одной из основных задач является дальнейшее совершенствование управления национальной экономикой в целом и всех ее отраслей, хозяйственных ассоциаций и отдельных предприятий. Всякий непосредственно общественный или совместный труд, осуществляемый в сравнительно крупном масштабе, нуждается в большей или меньшей степени в управлении, которое устанавливает согласованность между индивидуальными работами и выполняет общие функции, возникающие из движения всего производственного организма в отличие от движения его самостоятельных органов. Ради объективности следует сказать, что появление научной теории управления, воспитание управленческих кадров, выдвижение умелых «дирижеров» имели место и в доперестроечный период. В экономическом анализе придается большое значение математическим методам, моделям, формулам. Проникновение математики и компьютеров в экономический анализ - объективный процесс.

Ради объективности следует отметить, что появление научной теории управления, воспитание управленческих кадров, выдвижение умелых «дирижеров» имели место и в доперестроечный период. Особо актуальным этот вопрос стал в период перехода к рыночной экономике.

Научная теория управления отличается многосложностью функций и элементов. В качестве слагаемых системы управления выступают: планирование, организация, регулирование (координация), стимулирование и контроль. А к основным принципам управления можно отнести: демократический подход, единоначалие и коллегиальность, индивидуальную ответственность, конкретность и оперативность руководства, объективность и научную обоснованность принимаемых решений.

Даже перечень отдельных функций и принципов управления определяет значение и место экономического анализа в менеджменте.

Демократический подход к управленческому процессу находит выражение в первую очередь в использовании в народном хозяйстве всех форм собственности (государственной, коллективной, частной). Если при государственной форме собственности анализ, как с полным основанием считалось ранее, играет важную роль в научной разработке планов и нормативов, в контроле за их выполнением и соблюдением, то при коллективной и особенно частной формах собственности эта роль стократно возрастает. Здесь также находит отчетливое отражение деление на «свое» и «общее», что непременно ведет к неодинаковой хозяйственно-финансовой результативности.

Координация и регулирование работ, единоначалие и коллегиальность в той или иной степени предполагают использование форм и методов экономического анализа. На государственных предприятиях это традиционно, как было принято и ранее (хотя практически и не всегда в достаточной мере). В коллективно-собственнических предприятиях принцип единоначалия и коллегиальности проявляется более отчетливо. Даже в частных предприятиях цивилизованное управление делом требует нередко коллегиально согласованных решений.

Координация работ тесно связана с проверкой исполнения, с оперативным анализом.

Теснейшим образом анализ связан с таким важным принципом менеджмента, как режим экономии. Внедрение действенного коммерческого расчета во все отрасли хозяйства, обеспечение лучших результатов при наименьших затратах, соблюдение строжайшего режима экономии требуют постоянного наблюдения за всеми слагаемыми производственной себестоимости, глубокого анализа затрат по статьям и элементам. При этом особо тщательно должны анализироваться непроизводительные расходы и потери. Только повседневный контроль за такими расходами и потерями, оперативный анализ факторов, их обусловивших, помогут исключить нерациональные траты живого и овеществленного труда. Соблюдение режима экономии повышает экономическую эффективность производства, увеличивает прибыль и расширяет возможности материального стимулирования.

Очень важное значение имеет конкретность и оперативность руководства, объективность и научная обоснованность принимаемых решений. Объективность и научная обоснованность принимаемых управленческий решений должны органично «вписываться» в стиль руководителя, любого собственника. Все управленческие решения вне зависимости от сроков должны быть обоснованными, мотивированными, оптимальными. Особенно затруднительно принимать в оптимальном варианте управленческие решения. Большую помощь здесь может оказать оперативный анализ.

Принятие оптимальных управленческих решений превратилось сейчас в важнейшую проблему; нашими экономистами разрабатывается теория принятия управленческих решений, являющаяся одним из разделов науки управления.

Теория принятия управленческих решений исходит из много вариантности, неопределенности, влияния дополнительных факторов на каждый отдельно взятый вариант, установления параметров оптимальности, использования метода итераций. Много вариантность в условиях неопределенности и влияния дополнительных факторов делает необходимым анализ различных вариантов управленческих решений. Выбор наилучшего варианта осуществляется посредствам экономико-математического моделирования и системного анализа. Принятие решений требует разработки возможных курсов действий их обоснования путем проведения экономического анализа различных управленческих вариантов.

Контроллинг как самостоятельная функция менеджмента стал формироваться в крупных предприятиях в середине прошлого века и обеспечил существенный эффект, прежде всего, через оптимизацию производственных программ с ориентацией на разные критерии в зависимости от условий функционирования предприятия - максимизацию объема продаж, рост прибыли, снижение издержек, экономию определенных видов ресурсов.

Для успешной реализации функции контроллинга необходимо, во - первых, сформировать систему целевых показателей, которые могут быть абсолютными, относительными или специально созданными интегральными, и во-вторых, выявить причинно-следственные связи, т.е. провести те работы, которые составляют сущность экономического анализа. Отмеченное позволяет сделать вывод, что независимо от принятой концепции контроллинга экономический анализ является его неотъемлемой частью, т.е. интегрирует с этой функцией.

Вместе с тем в рамках контроллинга проводится сравнительный анализ возможных вариантов решений, поскольку контроллинг включает выбор определенного управленческого решения для последующей реализации. Это последний шаг, при котором проводится оценка реальности и «цены» предлагаемых вариантов решений, т.е. тех решений, которые приемлемы в сложившейся ситуации. Существенно сложнее связь экономического анализа и контроллинга при стратегических разработках. Стратегический контроллинг связан в большей мере с координацией выполнения инвестиционных программ, инвестиционных проектов и построения стратегических планов. Основная задача такого контроллинга состоит в своевременном выявлении отклонений от намеченных программ и оценке внешних условий, которые оказывают влияние на выбор стратегического решения, т.е. предполагают целесообразность его уточнения (появление новой научно-технической разработки, изменения условий на рынке, появление альтернативных источников материалов и т.д.). Объектом стратегического контроллинга всегда являются две составляющие: затраты и время, причем во всех случаях учитывается количественное и качественное их изменение. При формировании стратегического контроллинга новый импульс к развитию получил предварительный анализ, который приобрел в большей мере прогнозный характер. Стратегический анализ базируется в большей мере на эвристических методах анализа - методе мозгового штурма, сценариев и организационно-деятельных играх.

Стратегический менеджмент, стратегический контроллинг, и как их звено - стратегический анализ - в настоящее время активно развиваются и становятся неотъемлемыми объектами экономической работы на предприятии.

#### 6.6.2. Маркетинговый анализ и его значение

*Сбытовой маркетинг* - продвижение на рынок и реализация продукции, которая соответствует профилю организации, т.е. той продукции, под которую проектировалась материально-техническая база организации. В современных условиях эта стратегия маркетинга теряет свои позиции, что связано с рядом изменений макроэкономической ситуации. Во-первых, доля товаров массового потребления, связанная с производством крупных партий идентичных продуктов, существенно снижается. Даже если выпускается одноименная продукция, то варьируется ее расфасовка, оформление, но еще чаще обеспечивается разнообразие некоторых свойств продукции (цвет, добавки, аксессуары и т.п.). Тенденция связана с производством небольших партий сходной по основным признакам, но различным по вспомогательным и дополнительным функциям продукции. Во-вторых, в производственно-технической базе начинает преобладать универсальное оборудование нового типа, обеспечивающее быструю переналадку на производство другого вида продукции.

*Маркетинг спроса* в настоящее время является основным для России, так как при активном насыщении рынка за счет привлечения большого количества импортных товаров российские производители стремятся максимально учесть потребности конкретных региональных рынков и особенности структуры спроса по отдельным их сегментам. Особо следует подчеркнуть, что маркетинг спроса оказывает прямое влияние на коммерческие расходы организации и формы реализации продукции (фирменная торговля, продажа через дистрибьютора, оптовую торговлю, прямые поставки в розницу и т.п.).

Чем насыщеннее рынок, тем важнее связь с потребителем. Поэтому во второй половине XX в. все более активно стал использоваться так называемый клиентский маркетинг, когда фирмы-производители активно изучали стратегии развития потребителей своей продукции. Это привело и к новому подходу в финансировании освоения и введения в ассортиментные программы новых видов продукции (работ, услуг). Например, производитель выступает в определенной мере гарантом реализации обещанной эффективности использования конкретного вида изделий, отгружая продукцию в кредит, с отсрочкой платежа, считая, что применение нового материала или техники обеспечит потребителю доход, позволяющий своевременно погасить задолженность. Иногда к этому процессу подключаются банки или другие финансовые структуры. Ярким примером таких отношений являются лизинговые. В ряде случаев разработчики новых изделий передают проектно-конструкторские расчеты (интеллектуальный продукт) в качестве взноса в уставный (складочный) капитал, т.е. образуются новые организационно-финансовые структуры, включающие заинтересованных лиц.

В последнее десятилетие в связи с новыми возможностями производства и более высокими требованиями к продукции, товарам, услугам и работам стал активно утверждаться *социально-ориентированный маркетинг*. Во-первых, его суть состоит в более полном учете эргономических и экологических последствий производства и потребления нового вида продукции. Это оказывает влияние, как на выбор сырьевых ресурсов, так и с формой предъявления товара на рынок (виды используемой упаковки, наличие вредных отходов, необходимость рекультивации природных ресурсов и т.п.). Однако главное в социально- ориентированном маркетинге - это формирование с участием потребителя и производителя социально, экономически и физиологически рационального спроса. Конечно, такой подход предполагает совместную работу производителей однотипных и взаимозаменяемых видов продукции, что порождает ассоциации производителей, союзы потребителей, которые формируют исходную маркетинговую информацию для разработки конкретных бизнес-планов.

*Маркетинговый анализ* - это оценка, объяснение, моделирование и прогноз процессов и явлений товарного рынка и собственной инновационной и торгово-сбытовой деятельности фирмы с помощью статистических, эконометрических и других методов исследования. В маркетинговом анализе выделяют два направления: оперативный (операционный) и стратегический анализ.

*Оперативный уровень анализа*

На оперативном уровне анализ начинается с оценок конъюнктуры рынка: сбалансированности, пропорциональности развития, тенденций развития, устойчивости развития, цикличности развития.

*Стратегический уровень анализа*

На стратегическом уровне осуществляется более глубокий анализ рынка: анализ макросреды фирмы, прогноз покупательского спроса, анализ и моделирование, анализ покупательского поведения, конкурентный анализ.

Стратегический анализ товарного рынка фирмы выявляет комплекс взаимосвязей фирмы с окружающей средой, в частности дает оценку реакции рынка на маркетинговые мероприятия.

Предметом маркетингового анализа является деятельность организации, процессы и явления, имеющие место на рынке, а объектом - отдельные фирмы, потребители и отрасли в целом.

*Цели маркетингового анализа*

Перед маркетинговым анализом стоят следующие цели: прогнозирование развития рынка, анализ конкурентоспособности товаров, прогнозирование действий конкурентов, прогнозирование покупательских предпочтений, анализ коммерческих рисков.

*Количественные методы реализации маркетингового анализа*

Реализация маркетингового анализа предполагает использование объемного методологического аппарата. Выделяют следующие количественные методы:

* многомерные методы (факторный и кластерный анализы) используются для обследования маркетинговых решений, в основе которых лежат многочисленные взаимосвязанные переменные;
* метод статистической теории принятия решений (теория массового обслуживания, теория игр) применяется для вероятностного описания реакции потребителей на изменение рыночной ситуации;
* детерминированные методы исследования операций (линейное и нелинейное программирование) применяются для принятия оптимального решения при наличии множества взаимосвязанных переменных;
* имитационные методы применяются, когда элементы, определяющие маркетинговую ситуацию, не поддаются аналитическим решениям;
* регрессионные и корреляционные методы применяются для определения взаимосвязей между переменными, описывающими маркетинговую деятельность;
* модели сетевого планирования и управления используются для определения последовательности выполнения работ при решении различных маркетинговых задач.

### 6.7. Экономический анализ и бизнес-планирование

Как составление бизнес-плана, так и сам процесс планирования невозможен без использования результатов экономического анализа, можно даже сказать, что основой планирования является экономический анализ. При составлении плана используются практически все виды анализа.

В основе планирования лежат в основном экономико-математические методы экономического анализа, в том числе моделирование, используются все типы моделей.

Особенно важен экономический анализ при составлении плана производства, при исследовании и анализе рынка и конкурентной среды, при составлении финансового плана и финансовой стратегии.

*Общая характеристика SWOT-анализа.*

В бизнес-плане важно быстро и четко разъяснить основную идею. Ясность изложения и точность в использовании языка, наглядные иллюстрации (графики, таблицы, схемы) и добротная верстка (разбивка, жирный шрифт, интервалы между строк, структуризация текста) крайне необходимы при оформлении бизнес-плана.

Название «***SWOT***-анализ» - это аббревиатура начальных букв английских слов: ***S*** - *strengths* (силы), ***W*** - *weaknesses* (слабости), ***O*** - *opportunities* (возможности), ***T*** - *threats* (угрозы).

Необходимо определить «внутренние силы предприятия» - это факторы, которые составляют сильные стороны предприятия. Внутренние силы действующего и работающего или начинающего свою деятельность субъекта составляют нанятые им работники или приобретенная техника, либо наличие достаточных финансов, используя которые можно реализовать свой бизнес-план. Внутренними силами являются, например:

* длительное сохранение лидирующих позиций на рынке;
* современная технология и обученный персонал;
* очень хорошее финансовое положение;
* сильное решение в сфере логистики;
* близость сырья, и в связи с этим низкие заготовительные затраты;
* низкие постоянные расходы;
* опытное и компетентное руководство.

*Weaknesses* ***–*** слабости.

Выявление внутренних слабостей предприятия - это факторы, которые вызывают недовольство на предприятии или которые могут тормозить развитие. Внутренние слабости - это узкие места, которые, при необходимости, можно устранить самостоятельно. Внутренними слабостями могут быть, например:

* + неудовлетворительное управление качеством;
  + значительные общие расходы;
  + низкая квалификация рабочей силы;
  + отсутствие навыков в сфере сбыта, производства, развития продукции;
  + продукт морально устарел;
  + плохая репутация продукции или товарного знака среди покупателей;
  + низкая кредитоспособность.

*Opportunities* – возможности.

Оцениваются внешние возможности - это внешние факторы, которые могут способствовать быстрому развитию организации. Внешние возможности - это факторы, возникновению которых руководитель способствовать не может, но зато может использовать с пользой для своего бизнеса. Внешними возможностями являются, например:

* + исчезновение двойного таможенного обложения на внешнем рынке;
  + возникновение новых и дешевых транспортных возможностей (железнодорожный маршрут или линия морских перевозок);
  + поддержка отрасли государством;
  + возникновение новой группы покупателей;
  + уход с рынка конкурентов;
  + возрастающий спрос на внешних рынках в связи с подъемом в мировой экономике.

*Threats**–*угрозы.

Нужно определить внешние угрозы - внешние факторы, которые могут препятствовать развитию производства. Внешние угрозы - это такие факторы, для предупреждения которых руководитель непосредственно ничего не может сделать, но от которых может тем или иным способом застраховаться (страхование, рассеивание экспортных рисков и т.д.). Внешними угрозами являются, например:

* приостановление роста рынка;
* сокращение народонаселения в регионе и в связи с этим дефицит клиентов или рабочей силы;
* агрессивное вторжение на рынок опытных конкурентов;
* рост затрат в связи с изменениями в законодательстве;
* изменение предпочтений покупателей;
* изменения в технологии.

Составленный таким образом анализ создает адекватное представление о субъекте хозяйствования. Можно быстро оценить состояние организации: способно ли она за счет внутренней деятельности противостоять внешним угрозам, а также препятствуют ли внутренние слабости использованию внешних возможностей.

Обычно рекомендуется приложить ***SWOT***-анализ в конец текстовой части бизнес-плана перед финансовыми прогнозами. Обычно анализ занимает всего одну страницу. О каждой части необходимо писать кратко, точно и ясно. Указать от 3 до 10 сильных сторон, слабостей, возможностей или угроз. Советуют ограничиться одной фразой по каждому показателю. Цель - предоставить читателю возможность быстро охватить всю общую информацию, характеризующую бизнес-план.

Не следует воздерживаться от указания в ***SWOT***-анализе слабостей и угроз. На первый взгляд может показаться, что глупо самому указывать на свои слабости, но такое впечатление обманчиво. Не нужно забывать, что бизнес-план читают специалисты, которые помимо сильных сторон бизнес-идеи и бизнес-плана оценивают и то, насколько основательно учтены угрозы и слабости. А, зная о своих слабостях и угрозах, легче их избежать или предупредить.

### 6.8. Связь экономического анализа с другими науками

*Экономический анализ взаимосвязан с аудитом.* Аудиторы осуществляют проверку правильности и обоснованности бизнес-планов организации, являющихся, наряду с учетными данными, важным источником информации для проведения экономического анализа. Далее, аудиторы осуществляют документальную проверку деятельности организации, что очень важно для обеспечения достоверности информации, используемой при экономическом анализе. Аудиторами осуществляется также анализ прибыли, рентабельности и финансового состояния организации. Здесь аудит вступает в тесное взаимодействие с экономическим анализом.

Анализ хозяйственной деятельности связан также с внутрихозяйственным планированием.

Анализ хозяйственной деятельности тесно связан с математикой, т.к. при его проведении широко используются экономико-математические методы исследования.

Экономический анализ тесно связан также с экономикой отдельных отраслей национальной экономики, а также с экономикой отдельных отраслей (транспорт, машиностроение, металлургия, химическая промышленность и т.д.).

Анализ хозяйственной деятельности взаимосвязан также с такими науками, как финансы и кредит, финансовый менеджмент. В процессе проведения экономического анализа необходимо учитывать формирование и использование денежных потоков, особенности функционирования как собственных, так и заемных средств.

Экономический анализ тесно взаимосвязан с управлением организацией. Собственно говоря, анализ деятельности организаций проводится с целью осуществления на базе его результатов разработки и принятия оптимальных управленческих решений, обеспечивающих повышение эффективности деятельности организации. Таким образом, экономический анализ способствует организации выработать наиболее рациональную и эффективную систему управления.

Наряду с перечисленными конкретными экономическими науками экономический анализ, безусловно, связан с экономической теорией,котораяизлагает и обосновывает важнейшие экономические категории, что служит методологической основой для экономического анализа.

## 

## Глава 7. Предмет, объект, метод и методика экономического анализа

### 7.1. Предмет и объект экономического анализа

Экономический анализ представляет собой самостоятельную отрасль научных знаний, имеющую свой предмет и объекты исследования, целевую направленность, метод и методику, способы и приемы для выявления того существенного в предмете и объектах, что интересует данную науку и пользователей результатов экономического анализа.

Философия под предметом любой науки (включая и экономический анализ) понимает какую-то часть или сторону объективной действительности, которая изучается данной наукой. Для всех экономических наук общим объектом изучения являются производственные отношения, при этом у каждой из них есть свой предмет, отличный от других.

Экономика изучает воздействие общих, частных и специфических законов на развитие экономических процессов в конкретных условиях отрасли или отдельной организации.

Статистика исследует количественные стороны массовых экономических явлений и процессов, которые происходят в ходе хозяйственной деятельности.

Предметом бухгалтерского учета является кругооборот капитала в процессе хозяйственной деятельности. Он документально отражает все факты хозяйственной жизни, процессы и связанное с ними движение средств организации и результаты ее деятельности.

Под объектом обычно понимается то, на что направлена познавательная деятельность. Предмет познания - это отдельные стороны, свойства, отношения в объекте, которые изучаются только конкретной наукой. Один и тот же объект может быть предметом исследования различных наук.

В экономическом анализе изучают не саму хозяйственную деятельность как технологический, организационный процесс, а экономические результаты хозяйствования как следствие экономических процессов, которые планируются в соответствующих показателях, учитываются по мере фактического их формирования и затем анализируются, т.е. являются объектом изучения не только экономического анализа, но и микроэкономики, управления, организации и планирования производственно-финансовой деятельности, статистики, бухгалтерского учета и т.д.

Предметом экономического анализа являются причины изменения результатов хозяйствования и их отклонений от целевых параметров. Познание причинно-следственных связей в хозяйственной деятельности предприятий позволяет раскрыть сущность происходящих в ней процессов и на этой основе дать правильную оценку достигнутым результатам в сложившейся ситуации, выявить резервы повышения эффективности работы, обосновать планы и управленческие решения, направленные на достижение поставленных целей.

Объектом экономического анализа могут быть результаты хозяйственной деятельности предприятий, которые характеризуются системой взаимосвязанных показателей, отражающих отдельные ее стороны. Например, на промышленном предприятии к объектам анализа относятся показатели производства и реализации продукции, ее себестоимости, использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, финансовых результатов деятельности, финансового состояния предприятия и т.д.

В условиях перехода к рыночной экономике количество объектов экономического анализа значительно увеличивается в связи с расширением внешнеэкономической, маркетинговой, инвестиционной деятельности, повышением степени производственных и финансовых рисков в сфере бизнеса. Предметом анализа становятся не только внутренние, но и внешние факторы макроэкономического и институционального характера, определяющие внешнюю среду функционирования предприятий и уровень предпринимательских рисков.

Хозяйственная деятельность является объектом исследования многих наук: экономической теории, макро- и микроэкономики, управления, организации и планирования производственно-финансовой деятельности, статистики, бухгалтерского учета, экономического анализа и т.д.

Таким образом, основное отличие предмета от объекта заключается в том, что предмет заключает в себе лишь главные, наиболее существенные с точки зрения данной науки свойства и признаки.

Предмет экономического анализа - это хозяйственные процессы, их социально-экономическая эффективность; факторы, влияющие на конечные финансовые результаты хозяйственной деятельности; причинно-следственные связи экономических явлений и процессов, получающие отражение через систему экономической информации.

Объективные факторы (внешние), влияющие на конечные результаты хозяйственных процессов, отражают действия экономических законов; В процессе экономического анализа во многих случаях приходится сталкиваться, например, с действием ценового фактора - с изменением цен, тарифов, ставок. Ценообразование в рыночных условиях - процесс в целом стихийный. Цены на готовые изделия, товары, тарифы за перевозки и ставки за услуги устанавливаются с учетом требований закона стоимости, законов рынка. Если изменились цены на сырье, материал, полуфабрикаты, готовую продукцию, товары, то это повлияет почти на все показатели (особенно финансовые) промышленных, строительных, сельскохозяйственных, торговых и других предприятий.

На промышленных предприятиях изменятся показатели валовой, товарной, реализованной и чистой продукции, показатели себестоимости и чистого дохода; в торговых - показатели оптового и розничного товарооборота, уровня реализованных скидок, издержек обращения и прибыли. Изменения цен, тарифов, ставок вызывают в процессе анализа довольно сложные экономические расчеты. Фактор цен, не зависящий от того или иного предприятия, исключается путем индексных пересчетов, его действие выявляется особо, вне связи с другими факторами.

Субъективные факторы также связаны с конкретной деятельностью человека. Даже умелое прогнозирование в хозяйственной практике с учетом объективных условий, объективных факторов можно трактовать как явление субъективного порядка. Успешное хозяйствование, ритмичное и полное выполнение бизнес-планов зависят (когда объективно имеются все исходные позиции) от умелого руководства тем или иным производственным коллективом; правильной организацией производства, экономики, финансов; глубоким знанием дела, конкретным исполнителем; уровнем его экономической и организационной подготовленности.

Познание причинно-следственных связей в хозяйственной деятельности организаций позволяет раскрыть сущность экономических явлений и на этой основе дать правильную оценку достигнутым результатам, выявить резервы повышения эффективности производства, обосновать планы и управленческие решения. Только раскрыв причинно-следственные связи различных сторон деятельности, можно просчитать, как изменятся основные результаты хозяйственной деятельности за счет того или иного фактора, обосновать любое управленческое решение, рассчитать, как изменится сумма прибыли, безубыточный объем продаж, запас финансовой устойчивости, себестоимость единицы продукции при изменении любой производственной ситуации.

В ходе экономического анализа хозяйственные процессы изучаются во взаимосвязи, взаимозависимости и взаимообусловлен­ности. Установление взаимосвязи, взаимозависимости и взаимообусловленности - наиболее важный момент анализа.

Экономический анализ изучает три главные стороны финансово-хозяйственной деятельности:

- технологическую, выражающую связь людей с процессом производства;

- организационно-экономическую, отражающую отношения между людьми в процессе производства (организация труда, специализация хозяйства, использование техники и т.д.);

- финансовую, выражающую экономические отношения, возникающие на предприятии и между отдельными предприятиями, организациями и лицами.

Экономический анализ как самостоятельная научная дисциплина имеет свой предмет исследования. Если рассматривать в историческом аспекте определения предмета экономического анализа, то можно сделать вывод, что единая точка зрения отсутствует. Все определения предмета экономического анализа, которые содержатся в работах ученых-экономистов, можно разграничить на несколько характерных групп: хозяйственная деятельность; хозяйственные процессы; экономика предприятий; информационный поток; причинно-следственные связи; отклонения показателей хозяйственной деятельности от базового уровня.

Если обобщить характерные черты определений, то станут очевидными следующие попытки авторов: определить суть области науки; дать характеристику ее цели; ограничить объект исследования (по уровню хозяйствования); осуществить переход от термина «анализ хозяйственной деятельности» к термину «экономический анализ».

Наиболее распространенным является определение предмета экономического анализа как хозяйственной деятельности.

Однако хозяйственная деятельность является также сложным объектом, который изучается многими экономическими науками: бухгалтерским учетом, статистикой, финансами, экономиками отраслей народного хозяйства и т.п. Каждая из этих наук исследует ту или иную сторону деятельности в целях совершенствования управления объектом, повышение его эффективности. Поэтому необходимо выделить ту часть в данном объекте, которая относится к экономическому анализу. При этом необходимо, прежде всего, руководствоваться требованиями, которым должно отвечать определению предмета любой науки вообще:

1) в областях наук предмет совпадать не может, могут быть общими только объекты изучения,

2) определение должно содержать цель области науки и отражать ее основное содержание,

3) определение должно содержать основные специфические принципы познания предмета науки с учетом особенностей объекта.

Как известно, хозяйственная деятельность является совокупностью последовательных действий или последовательных изменений процессов в виде причинно-следственных связей. Результаты процессов, как следствие, планируются в соответствующих показателях, а затем анализируются. Но анализируются не только сами результаты как следствие процессов, а причины их образования или изменения.

Хозяйственная деятельность характеризуется большим количеством причинно-следственных связей. Разделение явлений на причину и следствие условны, поскольку в одном случае причина порождает определенный результат, а в другом следствие уже выступает более общей причиной образования нового следствия. Например, объем продукции - причина такого результата, как реализация продукции, а она в свою очередь является причиной другого следствия - получение прибыли.

Кроме того, объем продукции одновременно является причиной и следствием, ибо так же формируется под влиянием различных причин (факторов). Чтобы найти возможности роста объема продукции, а, следовательно, повлиять на другие показатели эффективности, необходимо проанализировать причины (факторы) его изменения.

Поэтому, рассматривая хозяйственную деятельность как систему и исходя из существа анализа как метода познания, как функции управления, можно считать, что предметом экономического анализа являются причины формирования и изменения результатов хозяйственной деятельности как следствие влияния объективных и субъективных факторов, которые исследуются с целью выявления резервов повышения эффективности производства и принятия обоснованных управленческих решений.

С помощью анализа устанавливают суть и содержание причин, их положительное и отрицательное влияние на результаты хозяйствования, оценивают силу их действия, а также условия, способствующие их действию.

Таким образом, предмет экономического анализа конкретизируется в его объектах.

Каждый объект экономического анализа имеет свои особенности и отображается системой показателей, которые имеют числовое значение, объем, уровень, экономическую эффективность и изменение объекта анализа.

В зависимости от уровня управления, объектами экономического анализа могут быть:

* + - экономика государства;
    - экономика отрасли;
    - экономика региона;
    - экономические аспекты реализации государственных целевых программ;
    - финансово-хозяйственная деятельность субъектов хозяйствования, а также финансово-экономические аспекты их отдельных структур, сторон, направлений или проявлений.

Финансово-хозяйственная деятельность хозяйствующих субъектов, как объект анализа, детализируется по следующим основным направлениям:

* ресурсы (материальные, трудовые, финансовые);
* хозяйственные процессы (снабжение, производство, реализация);
* различные виды деятельности (обычная, чрезвычайная, основная, операционная, финансовая, инвестиционная, прочая);
* экономические результаты (прибыль, доход, себестоимость и т.д.);
* организационно-технический уровень развития производства;
* структурное подразделение, рабочее место, изделие.

Значением, предметом экономического анализа определяется и стоящие перед ним задачи.

К наиболее общим задачам относятся:

1. оценка эффективности функционирования объекта через систему экономических показателей. Данная задача предполагает оценку сложившейся ситуации, а именно: изучения уровня показателей и их динамики, сравнение с показателями аналогичных предприятий, определения места, которое занимает предприятие на рынке, уровня использования ресурсов и производственного потенциала и т.п.;
2. изучение причинно-следственных связей объекта и построения его факторной модели;
3. исследование характера причинно-следственных связей и выбор методов их количественного измерения. В современных условиях экономический анализ обладает богатым арсеналом методов количественного измерения причинно-следственных связей, а именно: математико-статистическими и эвристическими;
4. выявление условий, положительно или отрицательно влияющих на результаты деятельности объекта;
5. поиск вариантов решений, способствующих улучшению деятельности объекта анализа;
6. сравнение вариантов решений;
7. подготовка одного или нескольких вариантов решений для руководства.

Задачи экономического анализа не исчерпываются этим перечнем. Многогранность хозяйственных ситуаций, специфика отдельных видов анализа ставят перед ним задачи автономного характера.

Опыт хозяйственного развития свидетельствует, что перед экономическим анализом на разных этапах развития ставят различные задачи, усиливались где-либо, другие отходили на задний план, по-другому расставлялись соответствующие акценты. Этот процесс будет происходить, конечно, и дальше.

***Объектом*** исследования экономического анализа выступают результаты хозяйственной деятельности предприятия. ***Предметом*** его изучения являются причинно-следственные связи и зависимости экономических явлений и процессов, формирующих результаты деятельности субъекта хозяйствования.

В качестве совокупного объекта анализа выступает хозяйственная деятельность организаций. Это сложная система взаимодействия техники, технологии, организации производства и труда, социальных условий хозяйствования и других элементов в процессах снабжения и сбыта, производства и реализации, в работе с инструментами финансового рынка.

Процесс хозяйствования и его результаты складываются под воздействием многочисленных объективных и субъективных факторов (причин). Планирование деятельности любой организации, проведение подготовительных организационно- технических работ, осуществление хозяйственной деятельности и достижение определенных ее результатов характеризуются комплексом показателей, в совокупности составляющих содержание экономической информации о предмете и объектах анализа, динамике, факторах и причинах их изменения.

Содержательная сторона анализа как науки представлена системой специальных знаний, связанных с исследованием экономических явлений и процессов, результатов хозяйственной деятельности, тенденций ее развития, обоснованием оценок и методик выявления положительных и отрицательных факторов, с умением выбрать эффективное решение в условиях неопределенности и риска. Научные знания по экономическому анализу становятся базовыми для разработки и принятия обоснованных управленческих решений.

В литературе можно встретить различные формулировки предмета экономического анализа. Однако все они имеют общие признаки, что позволяет выделить среди них несколько групп, где в качестве предмета указываются:

* + - хозяйственная деятельность организации;
    - хозяйственные процессы;
    - детализированный состав объектов;
    - результаты деятельности и цели анализа;
    - информационный поток;
    - изменения хозяйственных процессов;
    - причинно-следственные связи экономических процессов.

Почти во всех типах определений внимание акцентируется на каком-либо одном или нескольких объектах (хозяйственных процессах), избираемых в качестве предмета анализа.

По нашему мнению в качестве предмета экономического анализа следует рассматривать причинно-следственные связи экономических процессов, что позволит раскрыть их сущность и правильно оценить достигнутые результаты.

Однако не следует забывать, что экономический анализ - прикладная экономическая наука о приемах и способах измерения различных процессов, результатов и факторов, их определяющих.

Исходя из этого предмет экономического анализа можно охарактеризовать как причинно-следственные взаимосвязи экономических процессов и адекватные приемы измерения силы их воздействия.

Самое главное, обобщающее, существенное, что исследует экономический анализ - это движение хозяйственных процессов, причины, факторы, обусловливающие сложившуюся в деятельности организации ситуацию, и их последствия. Не менее важен выбор соответствующих приемов и способов измерения причинно-следственных связей. Использование адекватных и современных методов и приемов экономического анализа дает возможность объективно измерять и оценивать характер взаимосвязей, количественные параметры факторов, оказавших влияние на изменение показателей, отражающих развитие хозяйственных процессов, а на этой основе - разрабатывать и принимать обоснованные экономически эффективные управленческие решения.

Экономический анализ представляет собой не только самостоятельную отрасль экономических знаний, но является также сферой практической деятельности управленческого персонала различного уровня. Управленческая деятельность в этом случае базируется на совокупности навыков, сформированных на базе научных знаний, владении методами, методиками и процедурами анализа, знании и соблюдении требований, предъявляемых бизнесом к аналитической информации.

Правила аналитической деятельности и ее принципы сводятся к следующему. Прежде всего, экономический анализ должен:

* + - иметь научный характер, использовать новейшие достижения в теории и методологии экономических исследований;
    - всесторонне изучать причинные взаимозависимости, т.е. быть комплексным;
    - исследовать объекты в системе их внутренних и внешних взаимосвязей с другими элементами и объектами;
    - отвечать требованиям оперативности, конкретности, точности аналитических расчетов, объективности и действенности, иметь высокую эффективность;
    - соответствовать важному правилу систематического проведения аналитических исследований на основе высокой их организации и планирования аналитической работы.

Что же составляет предмет экономического анализакак науки? На этот вопрос следует искать ответ в теории управления. Теория управления выделяет основные, или общие, функции управления, присущие управлению любым объектом**,** и специфические функции, связанные с особенностями управления разными объектами**.**

Общие функции экономическогоуправления или как их иногда называют, основные функции экономической деятельности можно определить так:

* + - 1. информационное обеспечение управления (сбор, обработка, упорядочение информации об экономическихявлениях и процессах);
      2. анализили аналитическое обеспечение управления (обоснование наиболее оптимальных в данных условиях решений):
      3. планирование (прогнозирование, перспективное и текущее планирование) экономической системы;
      4. организация оперативного управления (организация и регулирование эффективного функционирования тех или иных элементов хозяйственного механизма в целях оптимизации использования трудовых, материальных и денежных ресурсов экономической системы);
      5. контроль (контроль хода выполнения бизнес-планов и управленческих решений, оценка экономической эффективности деятельности, стимулирование).

Первые две функции отражают как бы технологические этапы управления, которые сводятся к информационному и аналитическому обеспечению процесса принятия решений. Само принятие решений осуществляется в виде таких функций управления, как планирование, организация управления и контроль. Именно основные функции являются предметом исследования соответствующих им наук. Информационное обеспечение управленческих решений - предметизучения таких наук, как бухгалтерский учет и статистика. Это первый этап информационных технологий. Второй технологический этап - аналитическое обеспечение управленческих решений - предметэкономическогоанализакак науки. Эти два технологических этапа тесно связаны между собой и их можно определить, как информационно аналитическое обеспечение управленческих решений.

Итак, предметомэкономическогоанализа как науки является одна из основных функций управления, отражающая технологический этап процесса принятия решений и сводящаяся к аналитическому обеспечению управленческих решений.

Нельзя путать предметнауки и объект(объекты**)** изучения на практике. Так, хозяйственная деятельность предприятия на практике может быть объектом изучения многих наук.

Говоря об объекте экономическогоанализа,следует иметь в виду, хозяйственная деятельность предприятий и организаций должна рассматриваться как совокупность производственных отношений, проявляемая во взаимодействии с технической стороной производства с внешнеэкономическими**,** социальными и природными условиями. Предприятие нельзя рассматривать только как производственно-технический комплекс. Это и система отношений людей по поводу производства и сбыта товаров, продукции, услуг или других видов деятельности. Эта система отношений для коммерческих предприятий - основного объектаэкономического анализа выражается в категории коммерческого расчета.

Хозяйственная деятельность организаций как общий объектанализа может дифференцироваться на хозяйственные процессы, финансовые результаты, складывающиеся под воздействием объективныхи субъективных факторов (причин) и т.д. и отражающиеся через системуэкономической информации и прежде всего через систему бухгалтерского учета и отчетности.

### 7.2. Методология экономического анализа как науки и особенности его метода. Научный аппарат экономического анализа и его методика как совокупность специальных приемов

#### 7.2.1. Понятие о методе и методологии. Предмет и структура методологии

Метод - это путь познания, опирающийся на некоторую совокупность ранее полученных общих знаний (принципов).

В связи с таким пониманием метода следует обратить внимание на два обстоятельства. Первое: для методического подхода к предмету исследования необходимо некоторое предварительное познание, которое само зачастую может быть и ненаучным, неметодическим, стихийным. Второе: любой методический подход, опираясь на некоторые общие знания, связывается тем самым с какими-либо философскими взглядами, представлениями.

Поскольку метод связан с предварительными знаниями, методология, естественно, делится на две части: учение об исходных основах (принципах) познания и учение о способах и приемах исследования, опирающихся на эти основы.

Недостаточный интерес исследователей к вопросам методологии объясняется также тем обстоятельством, что в самой методологии остается много неясного в ее сущности, в вопросах соотношения методологических и теоретических проблем науки, соотношения методологии и философии.

В учении *о способах и приемах* исследования рассматриваются общие стороны частных методов познания, составляющих общую методику исследования.

Действительно: в философском словаре 1972 года издания читаем: «методология это: 1) совокупность приемов исследования, применяемых в какой-либо науке; 2) учение о методе познания и преобразования мира». Такая узкая трактовка методологии встречается и поныне: «Понятие «методология» имеет два основных значения: система определенных способов и приемов, применяемых в той или иной сфере деятельности (в науке, политике, искусстве и т.п.); учение об этой системе, общая теория метода, теория в действии» – «Основы философии науки» 2005 года издания.

Традиционно сложилось представление, что методология практически целиком относится к науке, к научной деятельности. Вплоть до того, что до последнего времени, когда звучало слово «методология» как бы неявно подразумевалось, что речь идет о методологии науки вообще или методологии какой-то конкретной науки - математики, химии и т.п. Но научная деятельность является лишь одним из специфических видов человеческой деятельности, наряду с искусством, религией и философией. Все остальные профессиональные виды деятельности человека относятся к практической деятельности. На все эти виды деятельности также должно распространяться понятие методологии, в том числе понятие методологии практической деятельности.

*Методология экономического анализа.*

Каждая наука познаёт свой предмет исследования посредством соответствующих методов, средств и способов, применяемых в процессе исследования. Экономическая теория использует широкий спектр методов научного познания. К ним можно отнести:

* метод научной абстракции;
* метод анализа и синтеза;
* метод индукции и дедукции;
* метод функционального анализа;
* метод экономико-математического моделирования и т.д.

Метод научной абстракции (метод абстрагирования) - позволяет в ходе научного познания выявить главные, сущностные элементы и стороны экономической действительности и отвлечься от второстепенных и малозначащих свойств. Результатом операции абстрагирования становятся научные абстракции - понятия, категории, законы науки, т.е. понятийный аппарат, использующийся в экономической науке для анализа хозяйственных вопросов, их характеристик, выявления закономерностей развития общества.

Научной абстракцией называются обобщенные понятия (деньги, товар, рабочая сила, и т.д.), выработанные людьми путем мышления, отвлеченного от непосредственно конкретного изучения явления, а исходным пунктом научного познания является объективная реальность. И этой реальностью выступает экономическая жизнь человеческого общества. Если это объективная реальность, то она не зависит от воли и сознания человека одновременно с тем, что эта реальность складывается из осознанных поступков и деятельности индивидов.

В процессе анализа мышление от видимого конкретного идет к абстрактному мышлению, расчленяя исследуемые элементы на его простейшие части и стороны. В процессе синтеза познаваемые явления исследуются во взаимной связи составляющих его сторон в движении и противоречии, в результате чего открываются пути и формы разрешения противоречий, а, следовательно, развития явлений. Имеется еще 2 элемента - качественный и количественный анализ. Это связано с тем, что любому экономическому явлению присущи качественная и количественная определенность.

Научная индукция предполагает опытное изучение явлений, в ходе которого совершается переход отдельных фактов к общим выводам. Дедукция - получение частных выводов на основе общих положений. Индукция и дедукция находятся в неразрывном единстве. Позитивный подход констатирует реальное положение вещей независимо от того, как оценивают его люди. Нормативный подход даёт оценку какому-либо явлению. Метод функционального анализа позволяет установить взаимосвязи между различными экономическими процессами.

***Методы научного исследования.***

Рассмотрим методы используемые экономистами. Сначала экономист выявляет и собирает факты, которые относятся к рассмотрению конкретной экономической проблемы. Экономист устанавливает также экономические принципы, то есть выводит обобщения относительно реального поведения индивидов и институтов. В изучении экономического поведения экономисты могут продвигаться как от теории к фактам, так и от фактов к теории. В более строгом изложении это означает, что экономисты применяют и дедуктивный и индуктивный методы. Метод экономического исследования дедукция заключается в движении от общего к частному, от итоговых теоретических положений - к частным аспектам теории; от теоретических обобщений - к реальным фактам, приводимым в порядке иллюстрации и подтверждения теоретических выводов. Здесь мы начинаем с накопления фактов, которые затем систематизируются и анализируются таким образом, чтобы можно было вывести обобщение, или принцип.

В свою очередь, известное представление о фактах, реальном мире является предпосылкой для формулирования весьма содержательных гипотез. Приступая к изучению любой проблемы или сектора экономики, экономисты должны применять индуктивный метод, с помощью которого они собирают, систематизируют и обобщают факты. Напротив, дедуктивный метод подразумевает выдвижение гипотез, которые затем сопоставляются с фактами. Полученные на основе любого из этих методов обобщения полезны не только для объяснения экономического поведения, но также и для выработки экономической политики. Наконец, общее представление об экономическом поведении, которое формируется на основе экономических принципов, может затем быть использовано для выработки политики, то есть мер или решений, обеспечивающих исправление или устранение рассматриваемой проблемы. Этот последний процесс иногда называют «прикладной экономической наукой» или экономической политикой.

Задача экономической теории или анализа заключается в том, чтобы привести в систему, истолковать и обобщить факты. Принципы и теории - конечный результат экономического анализа - вносят порядок и смысл в набор фактов, связывая их воедино, устанавливая надлежащие взаимосвязи между ними и выводя из них определенные обобщения.

Экономические принципы или теории неизбежно оказываются абстракциями. Экономисты строят свои теории с целью обнаружить смысл в хаотическом наборе фактов, который в противном случае вводил бы в заблуждение и не приносил бы никакой пользы, то есть с целью привести факты в более пригодную, рациональную форму. Метод научной абстракции это исключение из экономического анализа не относящихся к делу экономических и внеэкономических фактов. Таким образом, обобщать - значит абстрагировать или намеренно упрощать; обобщение в экономике имеет практическое значение, а поэтому такое же значение имеет и абстракция. Экономическая теория - это модель, упрощенная картина или схема какого-либо сектора экономики. Такая модель позволяет нам лучше понимать действительность именно потому, что она игнорирует сбивающие с толку детали действительности.

Так же существуют *логический* и *эмпирический* методы. В логическом методе используются законы логики, построение экономических умозаключений на основе последовательного, обоснованного рассуждения. Эмпирический метод - построение экономических умозаключений на основе сбора и систематизации совокупности наблюдений за конкретными фактами.

Методом анализа комплексную проблему решают путем расчленения сложного явления на ряд более частных составляющих элементов; автономное рассмотрение этих элементов. И наоборот, методом синтеза, соединяют результаты анализа отдельных частей рассматриваемого явления в единое целое, в комплексное понятие.

Факторный анализ - исследование экономического явления путем рассмотрения поочередного воздействия на него все большего количества влияющих обстоятельств (факторов).

Экономическая наука, если сказать кратко, наука об обществен­ном развитии. Она рассматривает и предлагает пути решения сложнейших социальных проблем, поэтому ученый-экономист не может стоять в стороне от общественной деятельности. В каждом разделе основ экономической теории мы вольно или невольно сталкиваемся с проблемами экономической политики. При этом очень важно для экономиста сохранять беспристраст­ность, объективный взгляд на причины и сущность экономических процессов и явлений. Дело в том, что для каждой экономической ситуации существует только одно истинное объяснение с позиций экономической теории независимо от наших политических симпатий и антипатий.

Экономика изучается во взаимосвязи с такой надстроечной (над экономикой) структурой, как экономическая политика. В современных условиях сознательное использование экономических законов и принципов экономической теории в деятельности различных субъектов экономики, особенно государственных органов, да и не только их, есть объективная необходимость.

Экономическая теория рассматривает экономику как целостную систему, которая имеет определенную структуру, взаимосвязь и взаимовлияние различных входящих в нее составляющих элементов, а также проблемы координации их деятельности и соблюдения определенной субординации в иерархической структуре экономики. Большое значение для экономической теории также имеет анализ прямых и обратных связей между субъектами и объектами экономических систем по поводу производства, распределения, обмена и потребления различных составляющих общественного товара.

Экономическая теория исследует не только функционирование экономики в рамках какой-то отдельно взятой страны, но и международные экономические взаимосвязи и взаимоотношения. Это особенно актуально в современных условиях, когда происходят процессы международной экономической интеграции, разделения и кооперации производства, распределения обмена и потребления уже в международном масштабе.

В каждый конкретный исторический период, в каждой отдельно взятой стране имеют место наряду с общими специфические экономические отношения, которые играют большую роль в формировании конкретного типа экономической системы. Россия осуществляет выполнение программы реформ, направленных на переход к рыночной экономике, в силу объективной необходимости, вне зависимости от планов и намерений каких-либо политиков. Таким образом, всякая политика есть концентрированное выражение экономики и, следовательно, она должна быть направлена на решение социально-экономических задач, улучшение всех сторон жизни общества. В процессе исследования, исходя из различных объективных и субъективных обстоятельств выводы и теоретические положения, получаемые экономистами, могут существенно различаться, даже в пределах одного населенного пункта. Отправной точкой экономических исследований выступает определенная однородность разнообразнейших мотивов экономической деятельности людей, находящих свое выражение в определенных денежных эквивалентах, поддающихся количественному и качественному анализу и выявлению причинно-следственных связей.

#### 7.2.2. Методика экономического анализа как совокупность специальных приемов (методов) анализа

В процессе экономического анализа, аналитической обра­ботки экономической информации применяется ряд специаль­ных способов и приемов. В них в большей мере, чем в опреде­лении, раскрывается специфичность метода экономического анализа, отражается его системный, комплексный характер. Системность в экономическом анализе обусловливается тем, что хозяйственные процессы рассматриваются как многооб­разные, внутренне сложные единства, состоящие из взаимосвя­занных сторон и элементов. В ходе такого анализа выявляются и изучаются связи между сторонами и элементами, устанав­ливается, каким образом эти связи в результате взаимодейст­вия приводят к единству изучаемого процесса в его целост­ности. Системность экономического анализа проявляется и в объединении, в совокупности всех специфических приемов на основе собственных достижений и достижений ряда смеж­ных наук (математики, статистики, бухгалтерского учета, пла­нирования, управления, экономической кибернетики и др.).

*Эмпирико-теоретические методы исследования систем управления.*

*Наблюдение*- это система фиксации и регистрации свойств и связей изучаемого объекта в естественных условиях или в искусственном, специально организованном эксперименте. При благоприятных условиях этот метод обеспечивает достаточно обширную и разностороннюю информацию для формирования и фиксации научных фактов.

Функции этого метода: фиксация и регистрация информации; предварительная, на базе имеющейся теории, классификация научных фактов (пo признакам: новизна зафиксированных фактов, объем информации, содержащейся в фактах, особенности свойств и связей); сравнение зафиксированных фактов c тем, что известно в науке, c фактами, характеризующими другие подобные системы.

Наблюдение должно удовлетворять ряду требований, важнейшими из которых являются: планомерность; целенаправленность; активность; систематичность.

*Эксперимент* - это система познавательных операций, которые осуществляются в отношении объектов, поставленных в такие специально создаваемые условия, которые должны способствовать обнаружению, сравнению, измерению объективных свойств, связей, отношений объектов и (или) проверке истинности теории в отношении этих свойств, связей, отношений. Он предполагает вмешательство в естественные условия существования предметов и явлений или воспроизведение определённых сторон предметов и явлений в специально созданных условиях c целью изучения их без осложняющих процесс сопутствующих обстоятельств.

*Алгоритм проведения эксперимента:*

* определение целей эксперимента, обоснование условий, которые способствовали бы наиболее полному и всестороннему проявлению свойств, отношений, связей системы и ee компонентов;
* разработка систем показателей, измерителей, ориентиров (для производственных и социальных экспериментов), технических средств и устройств (для технических экспериментов);
* планирование эксперимента;
* наблюдение, измерение, фиксирование обнаруженных свойств, отношений, связей, тенденций развития;
* статистическая обработка результатов эксперимента;
* контроль эксперимента;
* предварительная классификация и сравнение статистических данных o результатах эксперимента;
* интерпретация (истолкование) результатов эксперимента.

Экспериментальное изучение объектов пo сравнению c наблюдением имеет ряд преимуществ: в процессе эксперимента становится возможным изучение того или иного явления в «чистом виде»; эксперимент позволяет исследовать свойства объектов действительности в экстремальных условиях; важнейшим достоинством эксперимента является его повторяемость.

Измерение как метод есть система фиксации и регистрации количественных характеристик измеряемой системы. Для технических и биологических систем измерение связано c эталонами измерения, единицами измерения, мерами и приборами измерения. Для социальных систем процедуры измерения связаны с показателями - статистическими, отчётными и плановыми; единицами измерения.

*Измерение* - более точное познавательное средство. Ценность измерения в том, что оно дает точные, количественно определенные сведения об окружающей действительности.

*Сравнение* - один из наиболее распространенных методов познания. Сравнение позволяет установить сходство и различие предметов и явлений действительности. В результате сравнения выявляется то общее, что присуще двум или нескольким объектам. Сущность этого метода состоит в установлении сходства или различия явлений в целом или в каких-либо признаках.

Для того чтобы сравнение было плодотворным, оно должно удовлетворять двум основным требованиям:

* сравниваться должны лишь такие явления, между которыми может существовать определенная объективная общность;
* для познания объектов их сравнение должно осуществляться пo наиболее важным, существенным (в плане конкретной познавательной задачи) признакам.

*Описание* - специфический метод получения эмпирико - теоретического знания. Его сущность - в систематизации данных, полученных в результате наблюдения, эксперимента, измерения. Благодаря систематизации фактов, обобщающих отдельные стороны явлений, явление, процесс, предмет отражаются в целом как система. В процессе описания устанавливаются не только факты, но и зависимости между ними: последовательность, одновременность, причинность, взаимосвязь, взаимоисключение и другие. Обобщение и абстрагирование, классификация данных наблюдения, эксперимента, измерения на языке науки, имеющие место в описании, делают факты базисом для дальнейших логических операций. Это делает возможным на уровне описания установление эмпирических, статистических зависимостей - закономерностей (законов) - в виде функциональных зависимостей.

Как метод получения нового знания описание может осуществляться средствами естественного языка, статистическими методами (таблицами, рядами, индексами, используя кoppeляциoннo-peгpeccиoнныe зависимости и т.п.), графическими методами с помощью графиков, диаграмм и т.д.

### 7.3. Классификация задач и специальных приемов экономического анализа

#### 7.3.1. Классификация задач экономического анализа

Значением, содержанием и предметом экономического анализа определяются и стоящие перед ним задачи. К числу важнейших из них следует отнести:

1. Повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов и нормативов (в процессе их разработки).

2. Объективное и всестороннее исследование выполнения бизнес-планов и соблюдение нормативов (по данным учета и отчетности).

3. Определение экономической эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов (отдельно и в совокупности).

4. Контроль реализации требований коммерческого расчета (в его полной и незавершенной форме).

5. Выявление и измерение внутренних резервов (на всех стадиях производственного процесса).

6. Испытание оптимальности управленческих решений (на всех ступенях иерархической лестницы).

*Первая задача* – повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов и нормативов достигается в первую очередь осуществлением обстоятельного ретроспективного анализа хозяйственной деятельности. Построение временных рядов за значительный период позволяет установить определенные экономические закономерности в хозяйственном развитии. Далее выявляются основные факторы, которые оказывали в прошлом и могут оказывать в будущем существенное влияние на хозяйственную деятельность данного предприятия (ассоциаций, обществ, концернов и др.). Особое внимание обращается на анализ хозяйственной деятельности за текущий период, которое является в то же время и предплановым. Выводы ретроспективного анализа совмещаются с текущими наблюдениями и в обособленном виде используются в плановых расчетах. В связи с тем, что плановая работа опережает отчетную за текущий период, здесь возникает необходимость предпланового анализа; изучение ожидаемого выполнения плана производится, как правило, за 4 квартал.

Ретроспективный и текущий анализ завершается перспективным (прогнозным), который дает прямой выход на планово-предположительные показатели. Сокращение числа плановых показателей привело к значительному перемещению плановых разработок с макро - на микроуровень.

*Вторая задача* - объективное и всестороннее исследование выполнения бизнес-планов и соблюдение нормативов по количеству, структуре и качеству выпущенной продукции, выполненных работ и услуг.

На промышленных предприятиях, например, в процессе анализа тщательно исследуется выполнение производственной программы по количеству и ассортименту важнейших изделий, сортности, комплектности и качеству продукции, ритмичности производства, реализации продукции, выполнению договоров поставки: на транспорте – по грузообороту; в организациях связи – по числу оказанных услуг и т.д. В торговле основное внимание обращается на объем оптового и розничного товарооборота, на его ассортиментную структуру, на соотношение элементов товарного баланса, качество торгового обслуживания населения.

*Третья задача* - определение экономической эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов. На промышленных предприятиях, например, в этом плане отдельно исследуется эффективность использования: средств и предметов труда; рабочей силы; финансовых ресурсов, взятых в их совокупности (т.е. собственных и заемных, основанных и оборотных).

В сельском хозяйстве и в некоторых отраслях промышленности анализ использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов непосредственно увязывается с анализом использования природных богатств, со строгим соблюдением определенных экологических требований.

*Четвертая задача* экономического анализа - контроль за осуществлением требований коммерческого расчета и оценка конечных финансовых результатов.

Вся производственная деятельность предприятий и их финансовые результаты зависят, прежде всего, от соблюдения принципов коммерческого расчета. Он способствует осуществлению планомерной связи между предприятиями, объединяемыми одной формой собственности, между предприятиями и государством. Самостоятельность предприятий в рамках закона и ответственность их перед государством по налогообложению, эффективность использования ресурсов – отличительные особенности коммерческого расчета.

При оценке финансовых результатов деятельности предприятий используются количественные и качественные показатели (в их необходимой увязке).

Правильная оценка соблюдения принципов коммерческого расчета и финансовых результатов требует подразделение факторов, повлиявших на исследуемые показатели, на зависящие и не зависящие от предприятий. Устранение влияния сторонних факторов позволяет правильно проанализировать результаты усилий коллектива того или иного предприятия или частного собственника.

При анализе деятельности внутренних подразделений аналитические разработки несколько сужаются.

*Пятая задача* - выявление и измерение внутренних резервов на всех стадиях производственного процесса.

Экономический анализ, являясь дисциплиной прикладной, оправдывает себя лишь тогда, когда он приносит реальную пользу. Действительная полезность экономического анализа состоит и в выявлении неиспользованных резервов на всех стадиях производственного процесса. Повышение темпов развития экономики непосредственно зависит от того, приведены ли в действие все имеющиеся хозяйственные резервы, соблюден ли непреложный принцип режима экономии – достижение наибольших результатов с наименьшими затратами.

В процессе экономического анализа выявление резервов происходит путем сравнительного изучения выполнения плана внутренними подразделениями предприятия, однородными предприятиями, а также изучения и наиболее полного использования отечественного и зарубежного передового опыта. Критическая оценка самих плановых разработок также может укать на возможные их перевыполнения.

*Шестая задача* экономического анализа состоит в обосновании и испытании (проверке) оптимальности управленческих решений. Успех хозяйственной деятельности на всех ступенях управленческой иерархии непосредственно зависит и от уровня руководства, от своевременно принимаемых управленческих решений. Принять правильное решение, выявить его рациональность и эффективность можно лишь на основе предварительного экономического анализа.

Задачи экономического анализа, конечно, не исчерпываются выше перечисленным перечнем. Опыт хозяйственного развития показывает, что перед экономической наукой в целом и экономическим анализом в частности на различных этапах выдвигались новые задачи, усиливались ранее поставленные, по-иному обозначались соответствующие акценты.

Этот процесс будет происходить, естественно, и в дальнейшем.

#### 7.3.2. Специальные приемы экономического анализа

Приемы экономического анализа подразделяются на основные и специальные.

*Основные* приемы, характерные для всех экономических наук: сравнение, взаимосвязанное изучение, абстрагирование.

К *специальным* приемам относятся: группировка, детализация и обобщение, балансовый метод, сальдовый, методы элиминирования.

Все перечисленные методы, кроме методов элиминирования, применяются как в экономическом анализе, так и в статистике, экономике, бухгалтерском учете.

*Метод группировки предполагает:*

* группировку экономических показателей и факторов по определенным признакам.
* детализацию, обобщение взаимосвязей между собой.

Любой показатель рассматривается с максимальной детализацией на количественные и качественные факторы, обобщением их влияния.

*Метод сравнения предполагает сопоставление:*

- фактического уровня показателя и базисного его значения.

- однотипных данных (значений) последующего периода и предыдущего;

- однородных показателей на предприятиях одной отрасли.

*Балансовый метод -* это экономически однородная группировка средств и источников, ресурсов и их использования, производства и реализации.

*Сальдовый метод* применяется в случае, когда нет возможности проанализировать влияние данного фактора на изменение исследуемого показателя, и тогда оно рассматривается как разница между общим изменением результативного показателя и величинами влияния факторов, которые удалось рассчитать. При этом следует учитывать, что ошибки, допущенные при оценке влияния факторов, которые удалось рассчитать, неизбежно повлияет на точность результата при оценке влияния последнего фактора.

Общая методика экономического анализа включается в себя следующие элементы: сравнение, системы показателей, взаимосвязь между показателями, детализация, группировка, элиминирование, обобщение.

***Сравнение*** – это наиболее распространенный прием экономического анализа. Метод сравнения позволяет сравнивать данные предприятия за предшествующие периоды, делать прогнозные выводы, сравнивать данные предприятия с другими предприятиями, с ведущими предприятиями и т.д., т.е. позволяет провести динамику.

Существуют различные базы сравнения. Например, фактические данные сравниваются с плановыми данными.

При использовании приёма сравнения, необходимо соблюдать следующие *требования*: применение единой методики исчисления, устранение влияния инфляции, устранение влияния структурных сдвигов, устранение влияния состава выпускаемой продукции, устранение влияния различий по времени, принцип сопоставимости показателей.

### 7.4 Способ элиминирования оценки влияния факторов, его реализация в виде различных алгоритмов

***Метод элиминирования как приём факторного анализа***

Элиминирование применяют при наличии строгой функциональной связи между показателями и факторами, их формирующими.

Методы элиминирования могут быть использованы, когда анализируемый обобщающий показатель является функцией нескольких переменных и может быть изображен в виде алгебраической суммы, произведения или частного от деления одних показателей на другие. Элиминирование позволяет измерить влияние одного фактора на обобщающий показатель при условном исключении действия остальных факторов.

Известно несколько методов элиминирования (исключения), чаще других используемых в аналитических расчетах: цепных подстановок, корректировок, разниц, относительных величин, структурных изменений, долевого распределения, интегральный.

Первые шесть методов (способов последовательного элиминирования) предусматривают определенную последовательность выполнения соответствующих расчетов по оценке влияния факторов, определяемую по известным критериям ранжирования.

Интегральный метод позволяет однозначно оценить влияние факторов при любой последовательности их вычисления. Однако его использование требует глубоких знаний математического анализа и значительного объема вычислений. Практика использования интегрального метода показывает, что при количестве факторов более трех необходимы специальные программы для реализации поставленной задачи с использованием компьютерной техники.

***Элиминирование*** - процедура исключения воздействия всех остальных факторов на величину изменения результативного показателя, кроме одного исследуемого.

При решении задач количественного факторного анализа методом последовательного элиминирования ранжирование факторов выполняется по следующим условным правилам (критериям).

***Критерии ранжирования при выполнении последовательного элиминирования:***

1. Количественные факторы анализируются раньше качественных. Признаком количественных факторов является возможность их алгебраического суммирования.

2. Из количественных сначала анализируются факторы - условий производства, а затем - факторы, характеризующие результат деятельности.

3. В сложной функциональной зависимости, выраженной формулой средней арифметической (или гармонической) структурные коэффициенты анализируются раньше качественных признаков.

4. При аддитивной зависимости факторы - слагаемые анализируются одновременно.

5. В сложной мультипликативной зависимости при наличии нескольких этапов детализации факторы, связанные с результативным показателем (или субфактором более высокого порядка) через количественный фактор, анализируются раньше остальных качественных факторов (или их составляющих). При этом на каждом этапе детализации выделяется только два фактора.

Решение задачи методом последовательного элиминирования возможно одним или несколькими техническими приемами (способами) элиминирования. Разумеется, следует решать задачу (если не задано иное) простейшим способом, который можно использовать для заданной конкретной ситуации (формулы). Следует так­же иметь в виду различное число арифметических и логических операций (действий), которое нужно выполнить для получения результата. Существенным при выборе способа элиминирования является также и характер зависимости, то есть тип формулы. Конкретная формула взаимосвязи может характеризоваться следующими терминами (или их комбинацией): простая или сложная, прямая или обратная, мультипликативная или аддитивная. Имеются ограничения в применении различных способов элиминирования для некоторых типов зависимости (формул).

Выбор способа элиминирования, его характеристику, его сходство или отличие от других способов целесообразно делать по следующим пяти позициям: цель, возможность применения (использования), потребность в исходной информации (ее полнота и характер), алгоритм расчета, аналитическая проверка результатов анализа.

Существенной частью аналитического исследования является оценка достоверности полученных результатов анализа и их адекватности. Такая оценка должна предусматриваться при выполнении анализа любым способом последовательного элиминирования в виде аналитической проверки.

***Аналитическая проверка*** – выполняется для оценки адекватности полученных результатов по факторного разложения общего изменения результативного показателя на составные элементы (по числу первичных факторов, входящих в состав аналитической формулы анализируемого показателя). Проверка правильности полученных в результате анализа итогов может быть выполнена следующими алгоритмами:

1. Балансовым способом, суть которого состоит в том, что общее изменение результативного показателя по величине и знаку должно тождественно равняться алгебраической сумме его изменений от влияния всех первичных факторов. Первичными называются факторы, входящие в какую-либо аналитическую формулу результативного показателя. Применяется при выполнении комплексного анализа по всем первичным факторам. Дисбаланс отклонений допускается в пределах не более 2-3% от общей величины результативного показателя.

Этот способ можно применить только при выполнении так называемого комплексного анализа, т.е. по всем первичным факторам анализируемой системы.

2. Получение результата по какому-либо фактору другим, возможным для использования способом элиминирования. Допустимый дисбаланс отклонений в тех же пределах.

3. По формуле взаимосвязи трех параметров (абсолютного и относительного изменения результативного показателя от влияния отдельно взятого фактора, а также базисного значения результативного показателя), так называемой *трех компонентной формуле* определяется расчетная величина результативного показателя (его базисное значение). Полученная величина сравнивается с заданным значением результативного показателя на базисном уровне. Тождественное равенство этих двух значений результативного показателя при дисбалансе не более 2-3% свидетельствует об адекватности полученных результатов влияния конкретного фактора. Этот способ можно использовать и при выполнении локального анализа, т.е. по отдельно взятому фактору.

#### 7.4.1. Алгоритм цепных подстановок как прием последовательного элиминирования

***Способ цепных подстановок*** - прием экономического анализа, используемый для расчета влияния факторов во всех типах детерминированных факторных моделей, кроме обратных аддитивных.

Способ цепных подстановок состоит в последовательной замене базовой величины одного из алгебраических слагаемых или одного из сомножителей фактической величиной, все остальные показатели при этом считаются неизменными. Каждая подстановка связана с отдельным расчетом: чем больше показателей в исходной формуле, тем больше вычислений.

Степень влияния того или иного фактора находится последовательным вычитанием: из результата второй подстановки вычитается первый, из третьей - второй и т.д. В первой подстановке все величины базисные, в последней - фактические. Поэтому число подстановок (расчетов) всегда на единицу больше, чем число показателей исходной формулы.

Алгоритм цепных подстановок как прием последовательного элиминирования целесообразно характеризовать по следующим позициям:

1. ***Цель*** ***при­ме­н­ения*** - расчет аб­со­лют­ной ве­личины из­ме­не­ния ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля от влия­ния фак­то­ров, т.е. пофакторное разложение абсолютной величины результативного показателя.
2. ***Возможности применения*** (тип модели) – могут ис­поль­зовать­ся за­ви­си­мо­сти лю­бо­го ти­па, кро­ме об­рат­ной ад­ди­тив­ной, т.е. в знаменателе аналитической формулы результативного показателя не должно быть алгебраической суммы факторных признаков.
3. ***Информационное обеспечение*** (объем полнота и характер исходных данных) - не­об­хо­ди­мо иметь ин­фор­ма­цию в пол­ном объ­е­ме, т.е. по два значения (в ба­зис­но­м и ана­ли­зи­руе­мо­м пе­рио­де) для ка­ж­до­го фак­тор­но­го при­зна­ка и ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля в соответствующих еди­ни­цах из­ме­ре­ния. Сле­до­ва­тель­но, при на­личии в фак­тор­ной сис­те­ме **[n]** пер­вичных фак­то­ров все­го по­тре­бу­ет­ся **[2(n+1)]** дан­ных (информационных единиц).
4. ***Сущность алгоритма.*** Влия­ние лю­бо­го фак­то­ра на из­ме­не­ние ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля оп­ре­де­ля­ет­ся как раз­ность пер­вой и вто­рой под­ста­но­вок. **Под­ста­нов­ка** - это ре­зуль­та­тив­ный по­ка­за­тель, в ана­ли­тичес­кой фор­му­ле ко­то­ро­го от­дель­ные фак­то­ры мо­гут быть взя­ты на од­ном или раз­ных ана­ли­тичес­ких уров­нях. Пер­вая под­ста­нов­ка от­личает­ся от вто­рой толь­ко од­ним при­зна­ком - уров­нем ана­ли­зи­руе­мо­го фак­то­ра, ко­то­рый в пер­вой под­ста­нов­ке бе­рет­ся фак­тичес­ким, а во вто­рой - ба­зис­ным. Уро­вень ка­ж­до­го из ос­таль­ных фак­то­ров в обе­их под­ста­нов­ках оди­на­ков - фак­тичес­кий, ес­ли они по ус­та­нов­лен­ным ран­гам пред­ше­ст­ву­ют дан­но­му фак­то­ру, и ба­зис­ный для фак­то­ров, сле­дую­щих (по ран­гам) по­сле это­го кон­крет­но­го фак­то­ра. Час­т­ным случаем под­ста­нов­ки яв­ля­ет­ся расчет ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля, в ана­ли­тичес­кой фор­му­ле ко­то­ро­го все фак­то­ры бе­рут­ся на од­ном уров­не - ба­зис­ном или фак­тичес­ком.

Вне за­ви­си­мо­сти от слож­но­сти мо­де­ли и числа вхо­дя­щих в ее со­став фак­то­ров количество под­ста­но­вок, не­об­хо­ди­мых для ана­ли­за, оп­ре­де­ля­ет­ся од­но­значно и рав­но: **[(n+1)]** все­го под­ста­но­вок и **[(n-1)]** не­из­вест­ных ра­нее, где **[n]-** чис­ло пер­вичных фак­то­ров, вхо­дя­щих в ана­ли­тичес­кую фор­му­лу расчета ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля.

1. ***Аналитическая проверка полученных результатов.*** Вы­пол­няется балансовым способом при комплексном анализе по всем первичным факторам. При этом об­щее из­ме­не­ние ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля долж­но то­ж­де­ст­вен­но рав­нять­ся ал­геб­раичес­кой сум­ме час­т­ных его из­ме­не­ний от влия­ния всех пер­вичных (вхо­дя­щих в ка­кую - ли­бо фор­му­лу ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля) фак­то­ров.

Эф­фе­к­тив­но­е при­ме­не­ние это­го спо­со­ба достигается при последовательном выполнении сле­ду­ю­щих опе­ра­ций:

* проводится ран­жи­ро­ва­ние фак­то­ров, т.е. определяется очередность анализируемых факторов на изменение результативного показателя по принятым критериям;
* берутся две фор­му­лы ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля со зна­ком ми­нус ме­ж­ду ни­ми - они не­об­хо­ди­мы для фор­ми­ро­ва­ния пер­вой и вто­рой под­ста­но­вок; ***ана­ли­зи­руе­мый*** фак­тор в пер­вой под­ста­нов­ке берется на фак­тичес­ком уров­не, а во вто­рой - на ба­зис­ном; ***ос­таль­ные*** фак­то­ры в обе­их под­ста­нов­ках должны быть на одинаковом уров­не: пред­ше­ст­вую­щие (по ран­гам) за­дан­но­му фак­то­ры - на фак­тичес­ком, а по­сле­дую­щие - на ба­зис­ном;
* выполняются все пре­ду­смот­рен­ные исходной фор­му­лой ариф­ме­тичес­кие опе­ра­ции.

Мо­ди­фи­ка­ци­ей спо­со­ба цеп­ных под­ста­но­вок яв­ля­ют­ся спо­со­б раз­ниц и кор­рек­ти­ро­вок, ал­го­рит­мы ко­то­рых фор­ми­ру­ют­ся пу­тем ал­геб­раичес­ких и ста­ти­стичес­ких пре­об­ра­зо­ва­ний эле­мен­тов ал­го­рит­ма расчета спо­со­бом цеп­ных под­ста­но­вок в це­лях его уп­ро­ще­ния.

#### 7.4.2. Способы разниц и корректировок как модификации алгоритма цепных подстановок

Характеристика способов дается по выше приведенным пяти позициям.

***Спо­соб раз­ниц.***

1. Цель - ана­ло­гична при­ме­не­нию спо­со­ба цеп­ных под­ста­но­вок.
2. Используется *толь­ко при пря­мой* функ­цио­наль­ной за­ви­си­мо­сти ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля от фак­то­ров.
3. Объ­ем ис­ход­ной ин­фор­ма­ции, не­об­хо­ди­мой для ана­ли­за, ана­ло­гичен спо­со­бу цеп­ных под­ста­но­вок.
4. Ал­го­ритм оцен­ки влия­ния лю­бо­го фак­то­ра на из­ме­не­ние ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля со­сто­ит из сле­дую­щих опе­ра­ций:

* вы­пол­ня­ет­ся ран­жи­ро­ва­ние фак­то­ров в ана­ли­тичес­кой фор­му­ле ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля;
* в той же фор­му­ле вме­сто кон­крет­но­го (ана­ли­зи­руе­мо­го) фак­то­ра под­став­ля­ет­ся раз­ность его фак­тичес­ко­го и ба­зис­но­го значения;
* уро­вни ос­таль­ных фак­то­ров ус­та­нав­ли­ва­ют­ся в за­ви­си­мо­сти от их ран­гов: фак­то­ры, пред­ше­ст­вую­щие дан­но­му, - на фак­тичес­ком уров­не, а по­сле­дую­щие фак­то­ры - на ба­зис­ном;
* вы­пол­ня­ют­ся ариф­ме­тичес­кие дей­ст­вия по исходной фор­му­ле.

5. Ана­ли­тичес­кая про­вер­ка вы­пол­ня­ет­ся ана­ло­гично спо­со­бу цеп­ных под­ста­но­вок – балансовым способом.

***Спо­соб кор­рек­ти­ро­вок.***

1. Цель - ана­ло­гична спо­со­бу цеп­ных под­ста­но­вок.
2. При­ме­ня­ет­ся при пря­мой и об­рат­ной, про­стой и слож­ной, толь­ко муль­ти­п­ли­ка­тив­ной за­ви­си­мо­сти ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля от фак­то­ров. При этом важ­но, что­бы по­этап­ной де­та­ли­за­ции под­ле­жа­ли ко­личес­т­вен­ные, а не качес­т­вен­ные фак­то­ры. При ад­ди­тив­ной за­ви­си­мо­сти от ис­поль­зо­ва­ния это­го прие­ма ана­ли­за сле­ду­ет воз­дер­жать­ся.
3. При­ме­не­ние это­го прие­ма пред­по­ла­га­ет ис­поль­зо­ва­ние в ана­ли­тичес­ких расчетах кор­рек­ти­ро­вочных ко­эф­фи­ци­ен­тов, рассчитан­ных как от­но­ше­ние фак­тичес­кой ве­личины ка­ко­го - ли­бо по­ка­за­те­ля к ба­зис­ной его ве­личине, т.е. ин­декс его из­ме­не­ния. В ос­нов­ном в ал­го­рит­мах спо­со­ба кор­рек­ти­ро­вок ис­поль­зу­ют­ся та­кие ко­эф­фи­ци­ен­ты по ко­личес­т­вен­ным фак­то­рам и их чис­ло рав­но ко­личес­т­ву эта­пов де­та­ли­за­ции ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля по фак­то­рам, т.е. на еди­ни­цу мень­ше чис­ла пер­вичных фак­то­ров в фор­му­ле ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля. Кро­ме то­го, не­об­хо­ди­мо иметь ре­зуль­та­тив­ный по­ка­за­тель на базисном уров­не. Та­ким об­ра­зом, об­щий объ­ем ин­фор­ма­ции оп­ре­де­ля­ет­ся по фор­му­ле **[**(**n+1)]**, где **[n]**- чис­ло пер­вичных фак­то­ров.
4. Влия­ние лю­бо­го ко­личес­т­вен­но­го фак­то­ра на из­ме­не­ние ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля оп­ре­де­ля­ет­ся как про­из­ве­де­ние тем­па его из­ме­не­ния (ко­эф­фи­ци­ент ми­нус еди­ни­ца) на ба­зис­ную ве­личину ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля. Для оцен­ки влия­ния на из­ме­не­ние ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля ка­ко­го - ли­бо качес­т­вен­но­го фак­то­ра сле­ду­ет из об­щей мо­де­ли ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля вы­де­лить суб­мо­дель (про­стую, двух­фак­тор­ную мо­дель), включаю­щую дан­ный качес­т­вен­ный фак­тор и имею­щую ре­зуль­та­тив­ный по­ка­за­тель и ко­личес­т­вен­ный фак­тор. Результат от влия­ния лю­бо­го качес­т­вен­но­го фак­то­ра оп­ре­де­ля­ет­ся как про­из­ве­де­ние ба­зис­ной ве­личины ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля об­щей мо­де­ли на раз­ность ко­эф­фи­ци­ен­тов ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля и ко­личес­т­вен­но­го фак­то­ра суб­сис­те­мы.

Ес­ли ко­личес­т­вен­ный фак­тор на­хо­дит­ся в об­рат­ной взаи­мо­свя­зи с ре­зуль­та­тив­ным по­ка­за­те­лем, т.е. в зна­ме­на­те­ле фор­му­лы, то во всех ана­ли­тичес­ких расчетах для это­го фак­то­ра вместо корректировочного коэффициента сле­ду­ет брать ве­личину, об­рат­ную его кор­рек­ти­ро­вочно­му ко­эф­фи­ци­ен­ту.

1. Ана­ли­тичес­кая про­вер­ка вы­пол­ня­ет­ся ана­ло­гично спо­со­бу цеп­ных под­ста­но­вок.

#### 7.4.3. Алгоритм оценки влияния структурных изменений внутри экономической совокупности на итоговые показатели деятельности предприятия

1. Цель ана­ли­за - ана­ло­гична спо­со­бу цеп­ных под­ста­но­вок.
2. При­ме­ня­ет­ся в слож­ных за­ви­си­мо­стях сме­шан­но­го ти­па (муль­ти­п­ли­ка­тив­но-ад­ди­тив­ных), ко­гда уро­вень ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля или суб­фак­то­ра оп­ре­де­ля­ет­ся как сред­няя взве­шен­ная ве­личина, имею­щая в фор­му­ле струк­тур­ные ко­эф­фи­ци­ен­ты и качес­т­вен­ные фак­то­ры.
3. Объ­ем необходимой ис­ход­ной ин­фор­ма­ции ана­ло­гичен спо­со­бу цеп­ных под­ста­но­вок.
4. За­дача мо­жет быть по­став­ле­на и ре­ше­на на двух ана­ли­тичес­ких уров­нях:
   * *в це­лом по со­во­куп­но­сти* - ре­зуль­тат оп­ре­де­ля­ет­ся как раз­ность двух под­ста­но­вок, в ко­то­рых качес­т­вен­ные фак­то­ры бе­рут­ся на ба­зис­ном уров­не, а струк­тур­ные ко­эф­фи­ци­ен­ты, со­от­вет­ст­вен­но, в пер­вой под­ста­нов­ке - на фак­тичес­ком уров­не и во вто­рой - на ба­зис­ном.

Этот же ре­зуль­тат мож­но по­лучить спо­со­бом кор­рек­ти­ро­вок, как раз­ность двух ве­личин - сум­мы скор­рек­ти­ро­ван­ных на индексы ко­личес­т­вен­ных факторов ба­зис­ных уров­ней ре­зуль­та­тив­ных по­ка­за­те­лей по эле­мен­там со­во­куп­но­сти и ба­зис­но­го уров­ня ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля в це­лом по со­во­куп­но­сти. Кор­рек­ти­ров­ка осу­ще­ст­в­ля­ет­ся пу­тем ум­но­же­ния на ко­эф­фи­ци­ент (ин­декс) из­ме­не­ния со­от­вет­ст­вую­ще­го ко­личес­т­вен­но­го фак­то­ра;

* *от­дель­но по эле­мен­там со­во­куп­но­сти* - влия­ние струк­ту­ры по кон­крет­но­му эле­мен­ту со­во­куп­но­сти оп­ре­де­ля­ет­ся как про­из­ве­де­ние двух ве­личин - из­ме­не­ния удель­но­го ве­са это­го эле­мен­та (в долях единицы) и раз­но­сти ба­зис­ных уров­ней качес­т­вен­но­го фак­то­ра кон­крет­но­го эле­мен­та и в це­лом по со­во­куп­но­сти; влия­ние качес­т­вен­но­го фак­то­ра по кон­крет­но­му эле­мен­ту со­во­куп­но­сти оп­ре­де­ля­ет­ся как про­из­ве­де­ние двух ве­личин: из­ме­не­ния качес­т­вен­но­го фак­то­ра это­го эле­мен­та и фак­тичес­ко­го величины удель­но­го ве­са по этому элементу совокупности.

1. Ана­ли­тичес­кая про­вер­ка вы­пол­ня­ет­ся ана­ло­гично спо­со­бу цеп­ных под­ста­но­вок.

На рис. 7.1. представлена совокупность алгоритмов оценки влияния структурных изменений в целом и по элементам совокупности разными способами элиминирования. При этом приведены формулы для расчета как абсолютных, так и относительных результатов (в процентах).

Рис. 7.1

**Рис. 7.1. Оценка влияния структурных изменений способами последовательного элиминирования**

#### 7.4.4. Алгоритм оценки относительных (процентных) изменений результативного показателя от влияния различных факторов (способ относительных величин)

Во - пер­вых, сле­ду­ет от­ме­тить, что от­но­си­тель­ная (в про­цен­тах) ве­личина из­ме­не­ния ка­ко­го - ли­бо по­ка­за­те­ля в це­лом, а так­же в пофак­тор­ном раз­ло­же­нии оп­ре­де­ля­ет­ся как выраженное в про­цент­ах от­но­ше­ние аб­со­лют­но­го его из­ме­не­ния к ба­зис­но­му уров­ню это­го по­ка­за­те­ля. Та­ким об­ра­зом, от­но­си­тель­ное из­ме­не­ние ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля от влия­ния лю­бо­го фак­то­ра мож­но по­лучить, ес­ли со­от­вет­ст­вую­щий ре­зуль­тат аб­со­лют­но­го влия­ния это­го фак­то­ра раз­де­лить на ба­зис­ную ве­личину ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля сис­те­мы и ум­но­жить на сто про­цен­тов. Это пра­ви­ло мож­но ис­поль­зо­вать и для вы­пол­не­ния ана­ли­тичес­ких про­ве­рок в хо­де эко­но­мичес­ко­го ана­ли­за. Од­на­ко су­ще­ст­ву­ет и впол­не са­мо­стоя­тель­ный спо­соб последовательного элиминирования, по­зво­ляю­щий по­лучить тре­буе­мый ре­зуль­тат.

Характеристика этого способа элиминирования дается в виде ответов на основные вопросы: цель анализа; возможности применения; информационное обеспечение; сущность алгоритма; аналитическая проверка.

1. Цель - по­лучение от­но­си­тель­но­го (процентного) из­ме­не­ния ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля от влия­ния от­дель­ных фак­то­ров.
2. При­ме­ня­ет­ся при лю­бом ти­пе функ­цио­наль­ной взаи­мо­свя­зи, кро­ме об­рат­ной ад­ди­тив­ной.
3. Ко­личес­т­во не­об­хо­ди­мой ис­ход­ной ин­фор­ма­ции оп­ре­де­ля­ет­ся в за­ви­си­мо­сти от ти­па взаи­мо­свя­зи: **для муль­ти­п­ли­ка­тив­ных** - при **[n]** пер­вичных фак­то­рах в фор­му­ле все­го тре­бу­ет­ся **[n]** ко­эф­фи­ци­ен­тов (про­цен­тов) по всем ко­личес­т­вен­ным фак­то­рам и ре­зуль­та­тив­но­му по­ка­за­те­лю; **для ад­ди­тив­ных, пря­мых** - по ка­ж­до­му фак­то­ру - сла­гае­мо­му тре­бу­ет­ся иметь ба­зис­ную величину со­от­но­ше­ния фак­то­ра - сла­гае­мо­го и ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля или суб­фак­то­ра, оп­ре­де­ляе­мо­го ад­ди­тив­ной свя­зью; не­об­хо­ди­мо иметь так­же **[n]** ко­эф­фи­ци­ен­тов (про­цен­тов) по всем ко­личес­т­вен­ным фак­то­рам и ре­зуль­та­тив­но­му по­ка­за­те­лю; о ко­эф­фи­ци­ен­тах см. спо­соб кор­рек­ти­ро­вок.
4. Со­дер­жа­ние ал­го­рит­ма ана­ли­за це­ле­со­об­раз­но рас­смот­реть по ос­нов­ным ти­пам за­ви­си­мо­сти.

***Про­стая муль­ти­п­ли­ка­тив­ная*:** влия­ние лю­бо­го ко­личес­т­вен­но­го фак­то­ра оп­ре­де­ля­ет­ся как темп его при­рос­та. Ес­ли ко­личес­т­вен­ный фак­тор со­сто­ит в об­рат­ной взаи­мо­свя­зи с ре­зуль­та­тив­ным по­ка­за­те­лем, то для не­го вме­сто ко­эф­фи­ци­ен­та сле­ду­ет взять ве­личину об­рат­ную это­му ко­эф­фи­ци­ен­ту. Влия­ние лю­бо­го качес­т­вен­но­го фак­то­ра оп­ре­де­ля­ет­ся, как раз­ность ко­эф­фи­ци­ен­том (про­цен­тов) ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля и ко­личес­т­вен­но­го фак­то­ра. При этом ре­зуль­тат мож­но по­лучить как в до­лях еди­ни­цы, так и в про­цен­тах.

***Про­стая ад­ди­тив­ная***: влия­ние лю­бо­го качес­т­вен­но­го фак­то­ра оп­ре­де­ля­ет­ся как темп его при­рос­та, ум­но­жен­ный на ба­зис­ный уро­вень со­от­но­ше­ния фак­то­ра - сла­гае­мо­го и ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля или суб­фак­то­ра, оп­ре­де­ляе­мо­го ад­ди­тив­ной свя­зью;

***Слож­ная муль­ти­п­ли­ка­тив­ная***: пред­по­ла­га­ет­ся ис­поль­зо­ва­ние спе­ци­аль­ных пра­вил, на­зы­вае­мых *свой­ст­ва­ми от­но­си­тель­ных ве­личин* (пер­вое или вто­рое); *пер­вое свой­ст­во* - при­ме­ня­ет­ся, ко­гда пер­вичный фак­тор свя­зан с ре­зуль­та­тив­ным по­ка­за­те­лем через по­сред­ст­во слож­но­го (суб­фак­то­ра) ко­личес­т­вен­но­го фак­то­ра; при этом из­ме­не­ние ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля от влия­ния пер­вично­го фак­то­ра по ве­личине и зна­ку рав­но со­от­вет­ст­вую­ще­му из­ме­не­нию суб­фак­то­ра от влия­ния пер­вично­го фак­то­ра; *вто­рое свой­ст­во* - ис­поль­зу­ет­ся, ко­гда слож­ным (суб­фак­то­ром) яв­ля­ет­ся качес­т­вен­ный фак­тор; при этом для по­лучения из­ме­не­ния ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля от влия­ния пер­вично­го фак­то­ра необходимо и дос­та­точно ве­личину из­ме­не­ния суб­фак­то­ра от влия­ния пер­вично­го фак­то­ра ум­но­жить на ко­эф­фи­ци­ент ко­личес­т­вен­но­го фак­то­ра всей сис­те­мы.

1. Ана­ли­тичес­кая про­вер­ка вы­пол­ня­ет­ся ана­ло­гично спо­со­бу цеп­ных под­ста­но­вок.

#### 7.4.5. Алгоритм долевого распределения общего приращения результативного показателя по факторам (способ долевого участия)

1. Цель - оп­ре­де­ле­ние аб­со­лют­но­го из­ме­не­ния ре­зуль­та­тив­но­го по­казате­ля от влия­ния первичных фак­то­ров.
2. Его ис­поль­зо­ва­ние обя­за­тель­но при об­рат­ной ад­ди­тив­ной взаи­мо­свя­зи ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля и фак­то­ров. Кро­ме то­го, воз­мож­но его при­ме­не­ние при слож­ной муль­ти­п­ли­ка­тив­ной взаи­мо­свя­зи и слож­ным (суб­фак­то­ром) яв­ля­ет­ся качес­т­вен­ный фак­тор, на­хо­дя­щий­ся в об­рат­ной взаи­мо­свя­зи с ре­зуль­та­тив­ным по­ка­за­те­лем. Целесообразно применение этого приема анализа, если в качестве исходной информации использовать результаты пофакторного анализа субфактора от влияния первичных факторов.
3. Объ­ем и вид ис­ход­ной ин­фор­ма­ции оп­ре­де­ля­ет­ся так: минимально - ана­ло­гично спо­со­бу кор­рек­ти­ро­вок, а максимально - спо­со­бу цеп­ных под­ста­но­вок.
4. Сущ­ность ал­го­рит­ма: для муль­ти­п­ли­ка­тив­ной за­ви­си­мо­сти - влия­ние лю­бо­го пер­вично­го фак­то­ра на из­ме­не­ние ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля оп­ре­де­ля­ет­ся ум­но­же­ни­ем из­ме­не­ния ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля от влия­ния суб­фак­то­ра на ко­эф­фи­ци­ент до­ле­во­го рас­пре­де­ле­ния по пер­вично­му фак­то­ру (от­но­ше­ние из­ме­не­ния суб­фак­то­ра от влия­ния пер­вично­го к об­ще­му из­ме­не­нию суб­фак­то­ра). В случае ра­вен­ст­ва ну­лю об­ще­го из­ме­не­ния суб­фак­то­ра при­ве­ден­ным вы­ше ал­го­рит­мом поль­зо­вать­ся нель­зя и по­сле ал­геб­раичес­ких пре­об­ра­зо­ва­ний он при­во­дит­ся к сле­дую­ще­му ви­ду:
   * суб­фак­тор на­хо­дит­ся в обратной взаи­мо­свя­зи с ре­зуль­та­тив­ным по­ка­за­те­лем и оценивается во вторую очередь в исходной аналитической формуле - фак­тичес­кий уро­вень ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля ум­но­жа­ет­ся на из­ме­не­ние суб­фак­то­ра от влия­ния пер­вично­го фактора и де­лен­но­го на ба­зис­ный уро­вень суб­фак­то­ра; весь ре­зуль­тат бе­рет­ся со зна­ком ми­нус;
   * суб­фак­тор на­хо­дит­ся в об­рат­ной взаи­мо­свя­зи с ре­зуль­та­тив­ным по­ка­за­те­лем и оценивается в первую очередь в исходной аналитической формуле - ба­зис­ный уро­вень ре­зуль­та­тив­но­го по­ка­за­те­ля ум­но­жа­ет­ся на из­ме­не­ние суб­фак­то­ра от влия­ния пер­вично­го фактора и де­лен­но­го на фак­тичес­кий уро­вень суб­фак­то­ра и весь ре­зуль­тат бе­рет­ся со зна­ком ми­нус;
   * для ад­ди­тив­ной за­ви­си­мо­сти - в ко­нечном ви­де ал­го­рит­ма вме­сто из­ме­не­ния суб­фак­то­ра от влия­ния пер­вично­го фактора сле­ду­ет взять из­ме­не­ние пер­вично­го фак­то­ра ос­таль­ные эле­мен­ты ал­го­рит­ма со­от­вет­ст­ву­ют ва­ри­ан­ту муль­ти­п­ли­ка­тив­ной за­ви­си­мо­сти.
5. Ана­ли­тичес­кая про­вер­ка вы­пол­ня­ет­ся балансовым способом.

### 7.5. Использование в экономическом анализе типовых аналитических таблиц

Построение аналитических таблиц является одним из важнейших приемов проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Аналитическая таблица - это форма наиболее рационального, наглядного и систематизированного представления исходных данных, простейших алгоритмов их обработки и полученных результатов. Она представляет собой комбинацию горизонтальных строк и вертикальных граф (столбцов, колонок). Остов таблицы, в котором заполнена текстовая часть, но отсут­ствуют числовые данные, называется макетом таблицы.

Аналитические таблицы используются на всех этапах проведения ана­лиза финансово-хозяйственной деятельности:

* на этапе подготовки исходных данных в таблице систематизируются исходные данные, осуществляется предварительная их группировка, рас­считываются отдельные промежуточные итоги и анализируются показа­тели;
* на этапе аналитической обработки данных с помощью таблиц могут осуществляться конкретные вычисления, включая факторный анализ;
* на этапе представления результатов анализа хозяйственной деятельно­сти в таблице осуществляется свод наиболее важных показателей, полу­ченных в результате анализа.

Таким образом, таблицы, используемые в анализе финансово-хозяйственной деятельности, применяются для систематизации исходных данных, проведения аналитических расчетов и оформления результатов анализа.

Использование таблиц при проведении аналитических процедур и представлении результатов анализа обеспечивает:

* уменьшение объема исходных данных в отчетных документах (лучше привести их в виде таблицы, чем описывать массу чисел в тексте); систематизацию данных и выявление закономерностей;
* наглядность;
* уменьшение объема аналитических записок.

Построение макетов таблиц является важным этапом в проведении анализа, поэтому, прежде чем приступить к сбору данных, необходимо по возможности разработать все макеты аналитических и статистических таблиц.

Основные требования, предъявляемые к таблицам при оформлении ре­зультатов аналитических процедур, таковы:

* не строить громоздких таблиц; целесообразно иметь в сказуемом не более 10 колонок (граф), а в подлежащем - 10-20 строк;
* в заголовке таблицы должно быть кратко и точно отражено основное содержание таблицы, а также указано, к какому объекту и времени она относится;
* слово *таблица* размещается над заголовком таблицы, нумерация – любая (сквозная или по разделам);
* таблица должна размещаться в тексте после первого упоминания о ней (на этом же листе или на следующем); любая таблица обязательно должна иметь, по крайней мере, однократное упоминание о ней в тексте (т.е. ссыл­ку на нее);
* наличие единиц измерения в таблице обязательно;
* графы целесообразно нумеровать, поскольку, как отмечалось выше, в заголовках граф нередко приводится способ расчета показателя;
* любая аналитическая таблица должна сопровождаться текстовыми вы­водами; при оформлении выводов необходимо руководствоваться прави­лом «от общего к частному», т.е. сначала анализировать общий итог, а затем переходить к промежуточным итогам и отдельным показателям.

При выполнении факторного анализа результативного показателя по всей совокупности факторов, входящих в аналитическую формулу результативного показателя, целесообразно аналитические расчеты выполнить системно, с применением единого алгоритма анализа и объединить результаты анализа в виде таблицы. Этим достигается возможность проведения аналитических проверок в процессе проведения самого анализа, существенное облегчение использования результатов анализа в системе управления предприятием.

Таблица как систематизация какой-либо информации об изучаемом объекте может называться типовой аналитической, если она отвечает следующим основным требованиям:

* предназначена для определенного типа задачи, т.е. взаимосвязь результативного показателя и факторных признаков выражена формулой определенного типа (вида);
* подлежащее таблицы (строки) содержит результативный показатель и его детализацию по составным элементам. Сказуемое таблицы (графы) состоит из трех групп информации: исходные данные, промежуточные результаты вычислений (аналитические модули), результаты анализа;
* алгоритм анализа, т.е. конкретный способ элиминирования, использованный в ходе анализа.

***Типовая аналитическая таблица №1 (ТАТ-1).***

1. Цель – по факторное разложение абсолютного изменения результативного показателя, по первичным факторам и их группам.

2. Возможности применения – функциональная зависимость результативного показателя от факторов выражена формулами:  


3. Алгоритм ТАТ-1. В основе алгоритма этой типовой аналитической таблицы заложен алгоритм способа корректировок.

4. Сущность проверки состоит в том, что общая величина изменения результативного показателя тождественно равна алгебраической сумме частных его изменений по всем первичным факторам.

5. Результаты анализа в относительном (процентном) выражении можно получить по известной трёх компонентной формуле:

.

Таблица 7.1

**Алгоритм типовой аналитической таблицы № 1 (ТАТ-1)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Темп роста количественного фактора (IA) | Результативный показатель  (K) | | | Общая величина изменения результативного показателя (K) | В том числе по факторам | |
| План | Скорректированный план (K\*IA) | Отчет | Количественный  (A) | Качественные,  структурные  (C, ci, fi) |
| А | 1 | 2 | 3=2\*1 | 4 | 5=4-2 | 6=3-2 | 7=4-3 |
| 1. В целом по совокупности | IA | K0 | K0\*IA | K1 | K1-K0 | K0\*IA-K0 | K1- K0\*IA |
| В том числе по элементам: |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1. Первый | IA1 | K01 | K01\*IA1 | K11 | K11-K11 | K01\*IA1-K01 | K11- K01\*IA1 |
| 1.2. Второй | IA2 | K02 | K02\*IA2 | K12 | K12-K12 | K02\*IA2-K02 | K12- K02\*IA2 |
| 1.3. и т.д. | IA3 | K03 | K03\*IA3 | K13 | K13-K13 | K03\*IA3-K03 | K13- K03\*IA3 |
| 2. Сумма по элементам | Х | K0 |  K0i\*IAi | K1 | K1-K0 | K0i\*IAi-K0 | K1- K0i\*IAi |
| 3. Влияние структурных изменений  (3=1-2) | Х | \_ | K0\*IA-K0i\*IAi | \_ | \_ | K0\*IA-K0i\*IAi | K0i\*IAi- K0\*IA |

***Типовая аналитическая таблица №2 (ТАТ-2).***

1. Использована та же факторная система, что и в ТАТ-1.

2. Алгоритм ТАТ-2. В основе алгоритма этой типовой аналитической таблицы заложен алгоритм способа оценки влияния структурных изменений в целом и по каждому элементу совокупности.

3. Результаты анализа по идентичным факторам в ТАТ-1 и ТАТ-2 должны быть тождественно равны.

4. Результаты анализа в относительном (процентном) выражении можно получить по известной трёх компонентной формуле: .

Таблица 7.2

**Алгоритм типовой аналитической таблицы № 2 (ТАТ-2)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Элементы | Структурный коэффициент (fi), % | | | Качественный фактор  (сi) | | | Отклонение базисного значения качественного фактора i-го элемента от среднего его значения (C0i-C0) |
| База | Отчёт | Изменение (fi) | База | Отчёт | Изменение  (Ci) |
| А | 1 | 2 | 3=2-1 | 4 | 5 | 6=5-4 | 7=Гр. (4 стр. i-стр. Всего) |
| 1. Первый элемент | f01 | f11 | f1 | C01 | C11 | C1 | C01- C0 |
| 2. Второй элемент | f02 | f12 | f2 | C02 | C12 | C2 | C02- C0 |
| 3. Третий элемент | f03 | f13 | f3 | C03 | C13 | C3 | C03- C0 |
| ВСЕГО | 100 | 100 | - | C0 | C1 | C | - |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Элементы | Изменение субфактора **С** от влияния  первичных факторов: | | Изменение результативного показателя  от влияния факторов: | |
| C(ci) | C(fi) | K(ci) | K(fi) |
| А | 8=6\*2\*10-2 | 9=7\*3\*10-2 | 10=8\*А1 | 11=9\*А1 |
| 1. Первый элемент | C1\* f11\*10-2 | (C01- C0)\*f1\*10-2 | C1\* f11\*10-2\* А1 | (C01- C0)\*Σf1\*10-2\* А1 |
| 2. Второй элемент | C2\* f12\*10-2 | (C02- C0)\*f2\*10-2 | C2\* f12\*10-2\* А1 | (C02- C0)\*Σf2\*10-2\* А1 |
| 3. Третий элемент | C3\* f13\*10-2 | (C03- C0)\*f3\*10-2 | C3\* f13\*10-2\* А1 | (C03- C0)\*f3\*10-2\* А1 |
| ВСЕГО | C1i\*f1i-C0i\*f1i | C0i\*f1i-C0i\*f0i | (C1i\*f1i-C0i\*f1i)\* А1 | (C1i\*f1i-C0i\*f1i)\* А1 |

### 7.6. Традиционные приемы экономического анализа

Приемы (инструменты) экономического анализа делятся на традиционные приемы, которые широко применяются и в других дисциплинах для обработки и изучения информации, и нетрадиционные (специальные) приемы экономического анализа. К традиционным приемам относятся: сравнение; расчет относительных и средних статистических величин; группировка; балансовый метод; графический способ.

*Сравнение* – сопоставление изучаемых данных и фактов хозяйственной жизни. Различают горизонтальный сравнительный анализ, который применяется для определения абсолютны и относительных отклонений фактического уровня исследуемы показателей от базового; вертикальный сравнительный анализ, используемый для изучения структуры экономических явлений трендовый анализ, применяемый при изучении относительны темпов роста и прироста показателей за несколько лет к уровню базисного года, т. е. при исследовании рядов динамики.

Обязательным условием сравнительного анализа является сопоставимость сравниваемых показателей, предполагающая:

- единство объемных, стоимостных, качественных, структурных показателей;

- единство периодов времени, за которые производится сравнение;

- сопоставимость условий производства;

- сопоставимость методики исчисления показателей.

*Средние величины* – исчисляются на основе массовых данных о качественно однородных совокупностях. При нарушении качественной однородности изучаемой совокупности сред ними величинами оперировать нельзя, т. к. за ними могут скрываться существенные недостатки в работе предприятия. Поэтом наряду с использованием средних величин необходимо анализировать показатели, из которых они складываются.

Относительные величины представляют собой частное о деления одной абсолютной величины на другую. Примером относительных величин являются проценты (исчисляются для характеристики выполнения плана товарооборота, издержек обращения, дохода), удельные веса (для изучения структуры показателей), коэффициенты (исчисляются для характеристики, например, оборачиваемости оборотных средств и т. д.). На относительных показателях, выражающих отношение уровня данного явления к его уровню, взятому в качестве базы сравнения, также основывается индексный метод. Статистика называет несколько видов индексов, которые применяются при анализе: агрегатные, арифметические, гармонические и т. д. Использовав индексные пересчеты и построив временной ряд, характеризующий, например, выпуск промышленной продукции в стоимостном выражении, можно квалифицированно проанализировать явления динамики.

*Группировки* – используются для исследования зависимости в сложных явлениях, характеристика которых отражается однородными показателями и разными значениями (характеристика парка оборудования по срокам ввода в эксплуатацию, по месту эксплуатации, по коэффициенту сменности и т. д.).

*Балансовый метод* состоит в сравнении, соизмерении двух комплексов показателей, стремящихся к определенному равновесию. Он позволяет выявить в результате новый аналитический (балансирующий) показатель. Как вспомогательный, балансовый метод используется для проверки результатов расчетов влияния факторов на результативный совокупный показатель. Если сумма влияния факторов на результативный показатель равна его отклонению от базового значения, то, следовательно, расчеты проведены правильно. Отсутствие равенства свидетельствует о неполном учете факторов или о допущенных ошибках. Балансовый метод применяют также для определения размера влияния отдельных факторов на изменение результативного показателя, если известно влияние остальных факторов.

*Графический способ*. Графики являются масштабным изображением показателей и их зависимости с помощью геометрических фигур. Графический способ не имеет в анализе самостоятельного значения, а используется для иллюстрации измерений.

### 7.7. Применение экономико-математических методов в экономическом анализе

При выполнении экономического анализа используется значительная группа экономико-математических методов, важнейшими из которых являются:

1. *методы элементарной математики;*
2. *классические методы математического анализа:*

а) дифференциальное и интегральное исчисление;

б) вариационное исчисление;

1. *методы математической статистики:*

а) методы изучения одномерных статистических совокупностей;

б) методы изучения многомерных статистических показателей.

Наибольшее распространение из математико- статистических методов в экономическом анализе получили методы множественного и парного корреляционного анализа;

1. *эконометрические методы:*

а) производственные функции;

б) методы «затраты – выпуск» (межотраслевой баланс) – матричные (балансовые) модели, строящиеся по шахматной схеме и позволяющие в компактной форме представить взаимосвязь затрат и результатов производства;

в) национальное счетоводство;

1. *методы математического программирования:*

а) линейное программирование;

б) блочное программирование;

в) нелинейное программирование (целочисленное, квадратическое, параметрическое);

г) динамическое программирование;

1. методы *исследования операций:*

а) методы решения линейных программ;

б) управление запасами;

в) износ и замена оборудования;

г) теория игр - теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях неопределенности или конфликта нескольких сторон, имеющих различные интересы;

д) теория расписания;

е) сетевые методы планирования и управления;

ж) теория массового обслуживания (исследует на основе теории вероятностей математические методы количественной оценки процессов массового обслуживания);

1. методы *экономической кибернетики*(анализирует экономические явления и процессы в качестве сложных систем с точки зрения законов и механизмов управления и движения информации в них):

а) системный анализ;

б) методы имитации;

в) методы моделирования;

г) методы обучения, деловые игры;

д) методы распознавания образов;

1. *математическая теория оптимальных процессов;*
2. *эвристические методы*– неформализованные методы решения экономических задач, связанных со сложившейся хозяйственной ситуацией, на основе интуиции, прошлого опыта, экспертных оценок специалистов.

По признаку оптимальности экономико-математические методы подразделяются на:

1. ***оптимизационные точные методы*** (методы теории оптимальных процессов, методы математического программирования, методы исследования операций);
2. ***оптимизационные приближенные методы*** (методы экономической кибернетики, методы математической теории планирования экстремальных экспериментов, эвристические методы);
3. ***не оптимизационные точные методы*** (методы элементарной математики, классические методы математического анализа, эконометрические методы);
4. ***не оптимизационные приближенные методы*** (метод статистических испытаний).

***Балансовые методы*** – методы анализа структуры, пропорций, соотношений.

***Факторный анализ*** – постепенный переход от исходной факторной системы (результативный показатель) к конечной факторной системе (или наоборот), раскрытие полного набора прямых, количественно измеримых факторов, оказывающих влияние на изменение результативного показателя.

### 7.8. Группа эвристических методов анализа

#### 7.8.1. Эвристические методы

Эвристические методы являются довольно распространенными методами анализа ситуаций и выработки управленческих решений. В числе основных из них следует назвать следующие:

* метод «мозговой атаки» - итерационный способ анализа си­туаций и генерирования идей;
* метод «мозгового штурма» - также итерационный способ анализа ситуаций и идей с помощью двух групп экспертов, из которых одна выявляет идеи, другая их анализирует;
* синектический метод - анализ и генерирование идей с ис­пользованием аналогий из других областей знаний или фан­тастических представлений;
* метод Дельфи - анализ с использованием анонимного оп­роса специалистов по вопросникам. После обработки и обобщения данных опроса запрашивается повторное мнение специалистов по спорным вопросам;
* метод Паттерн - анализ проблемы на основе изучения под проблем, которые выстраиваются в «дерево целей»;
* морфологический анализ - метод систематизированного об­зора всех возможных вариантов развития элементов систе­мы исходя из классификационных признаков, параметров и свойств. Применяется также при анализе сценариев разви­тия сложных систем и процессов и их сопоставлении;
* ситуационный метод анализа - анализ многомерных ситуа­ций и явлений. Например, анализ бухгалтерской (финансовой) формы отчетности (баланса, отчета о прибылях и убыт­ках, о движении основных средств и т.д.).
* к ситуационному методу анализа примыкает метод анализа посредством построения сценариев - последовательности действий в условиях определенности, неопределенности и конфликта. Ана­лиз в таком случае проводится либо одним аналитическим спе­циалистом, либо путем привлечения группы экспертов.

При проведении анализа *экспертными методами* необходимо соблюдать следующие требования:

* состав и квалификация рабочей группы экспертов должны соответствовать изучаемой проблеме, а число экспертов, как пра­вило, должно быть не менее 10 человек (норма управляемости);
* все методы предусматривают однозначность понимания вопросов и относительную независимость экспертов;
* перед экспертным опросом следует уточнить направления развития анализируемой системы и, может быть, даже составить сценарий, отражающий цели, подцели и средства их достижения;
* обработка материалов экспертного опроса должна осуществ­ляться с помощью статистических приемов.

При обработке результатов экспертных оценок по относитель­ной важности проблем среднее значение, дисперсия и коэффици­ент вариации вычисляются для каждой оцениваемой проблемы.

*Использование эвристических методов в анализе.*

Эвристическими называют специальные методы получения знаний, которые предусматривают использование опыта, интуиции специалиста и его творческого мышления как совокупности присущих человеку механизмов решения творческих с задач (установления ситуативных отношений при выяснении проблемы, отвержение бесперспективных вариантов решения, осуществление обобщения, опровержения с помощью контр примеров, проведение аналогий и др.).

Эвристические методы являются универсальными, их применяют во всех областях науки и практики, широко используют также в анализе.

Среди эвристических методов различают экспертные и психологические.

Эвристические методы обычно противопоставляют формализованным, в основе которых точное математическое описание явлений. Социально-экономические явления и процессы полностью или частично нельзя формализовать математически, то есть для них невозможно или очень трудно разработать адекватную модель. Это связано со сложностью проведения количественной оценки политических, социальных и психологических факторов, определяющих хозяйственную деятельность людей; из числа таких производственных процессов, сбор репрезентативных сведений о которых требует больших затрат времени и средств; ограниченные возможности использовать информацию о прошлых периодах для прогнозирования будущих. Наконец, многозначные, многомерные и качественно несравнимые показатели хозяйственной деятельности предприятия или отдельных ее аспектов не имеют однозначного обобщенного критерия, на основе которого можно оценить возможные варианты решения проблемы.

Все это требует применения в анализе наряду с логико- и экономико-математическими также экспертных методов, которые являются комплексом логических и математических приемов и процедур, обеспечивающих получение от специалистов- экспертов информации, позволяющей оценить причины, способствовавших достижению высокого уровня хозяйствования, подготовить и выбрать рациональные управленческие решения.

Для поиска новых решений и мер, которые обеспечат их реализацию, необходимо активизировать творческое мышление специалистов. Этому способствует применение в анализе психологических методов и совокупностью правил и процедур, которые стимулируют решении творческих задач.

*Психологические методы.* С применением психологических методов решение новых творческих задач анализа происходит быстрее. Распространенными являются следующие методы:

*Метод «мозговой атаки (штурма)»* - развивает метод комиссий, его отличие заключается в создании на совещании экспертов неформальной, непринужденной атмосферы, стимулирующей творческий процесс. Особенностью этого метода является ограниченный круг экспертов из разных областей знаний, как правило, не связанных должностным фактором подчиненности; незначительная длительность заседания; свободное выражение идей - критики запрета на оценки идей после собрания группы узких специалистов.

*Метод контрольных вопросов* заключается в решении аналитических задач на основе использования заранее составленного перечня наводящих вопросов, позволяющих оценить проблему с разных сторон, в том числе нетрадиционных.

*Метод морфологического анализа* имеет несколько разновидностей и направлен на преодоление предвзятого отношения к высказываемым мыслям о возможности и пути решения проблемы. С его помощью ставится задача описать и анализировать проблему как совокупность всех возможных структурных отношений (т.е. морфологических связей) между элементами анализа и этому предшествует разработка морфологических таблиц или графиков.

#### 7.8.2. Методы экспертных оценок

*Дельфийский метод.* Этот метод разработан американской корпорацией РЭНД и получил свое название от города Дельфы, который был известен в древней Греции благодаря своим прорицателям-оракулам, жившим там и предсказывав­шим будущее.

Метод представляет собой обобщение оценок экспертов, касающихся перспектив развития того или иного экономического субъекта. Особен­ность метода состоит в последовательном, индивидуальном анонимном опросе экспертов. Такая методика исключает непосредственный контакт экспертов между собой и, следовательно, групповое влияние, возникаю­щее при совместной работе и состоящее в приспособлении к мнению большинства.

Анализ с помощью дельфийского метода проводится в несколько эта­пов, результаты обрабатываются статистическими методами. Выявляются преобладающие суждения экспертов, сближаются их точки зрения. Всех экспертов знакомят с доводами тех, чьи суждения сильно выбиваются из общего русла. После этого все эксперты могут менять мнение, а процеду­ра повторяется.

*Морфологический анализ*. Это экспертный метод систематизированного обзора всех возмож­ных вариантов развития отдельных элементов исследуемой системы, по­строенный на полных и строгих классификациях объектов и явлений, их свойств и параметров. Применяется в прогнозировании сложных процес­сов при написании разными группами экспертов сценариев и сопоставле­нии их друг с другом для получения комплексной картины будущего раз­вития.

Применение экспертных методов позволяет найти необходимую для анализа информацию, основываясь на суждениях, вероятных оценках выявленных экспертами в производстве и управлении относительно исследуемой их причинно-следственных связей. Основываясь на используемой методике экспертизы, различают два вида полученной от экспертов информации и, соответственно, два класса аналитических задач, которые решают на их основе.

Во-первых, с помощью экспертных методов в основном получают информацию о единичных проявлениях типичных причинно-следственных связей в конкретных обстоятельствах места и времени.

Такие сведения получают при опросе рабочих, бригадиров, технических и экономических специалистов цеховых служб, руководителей подразделений предприятия. Эту информацию используют для решения аналитических задач, целью которых является совершенствование производства и управления на отдельных рабочих местах, участках, в цехах и на предприятии в целом.

Во-вторых, на основе экспертных методов получают информацию о типичном проявлении исследуемых взаимосвязей. Эти сведения получают от ограниченного количества высококвалифицированных экспертов, которые обладают глубокими знаниями из закономерностей протекания социально-экономических процессов в различных ситуациях. Среди задач экономического анализа, которые решают на основе такой информации, очень распространены: а) ранжирование факторов и показателей по их значимости при оценке определенного явления; б) ранжирование бригад, участков, цехов и предприятий: по месту, занятым каждым из них на предприятии в условиях конкуренции, за состоянием развития отдельных аспектов хозяйственной деятельности, оценочных разнородных показателей, например, по технико-экономическим уровнем производства, финансовым состоянием и др.; в) предварительная оценка ожидаемого выполнения плана по соответствующим показателям.

Основными этапами проведения целевого анализа на основе экспертных методов является: определение цели исследования на основе результатов периодического экономического анализа, создание группы специалистов-аналитиков, задачей которых является организация экспертизы, выбор вида опроса в конкретной хозяйственной ситуации, разработка программы исследования и составление опросного листа, определение количества и состава экспертов, проведение опроса, анализ и обработка информации, полученной от экспертов; обобщение результатов экспертизы и подготовка вариантов решения, что обеспечит достижение определенной цели.

Среди экспертных методов выделяют индивидуальные и коллективные Индивидуальные экспертные методы - методы, использующие мнения экспертов - специалистов соответствующего профиля, сформулированы каждым из них независимо друг от друга. К индивидуальным относятся такие экспертные методы, как интервью и анкетирование.

Метод интервью заключается в постановке аналитиком во время беседы с экспертом вопросов о факторах, определяющих состояние исследуемого объекта, пути и средства изменения состояния объекта в желаемом направлении Содержание опросов определено заранее составленной программой, которую можно уточнять в процессе интервьюирования Эффективность этого и других методов экспертной оценки определяется: глубиной анализа проблемы, которому и предшествовал опрос, и качеством программы опроса, методике его проведения; способностью избранных экспертов решать проблемы (их компетентность, эрудированность в смежных сферах деятельности, отсюда наличие личной заинтересованности в освещении фактов или развития событий и другими свойствами). Успешность применения собственно метода интервью также зависит от степени осведомленности и опыте аналитика, который проводит опрос, и особенно от умения эксперта отвечать на вопросы экспромтом.

Метод анкетирования (аналитической экспертной оценки) основывается на самостоятельной подготовке экспертом ответов на вопросы анкеты. Однако опыт показывает, что в письменном изложении сути хозяйственных ситуаций и в анкете большое значение приобретают такие субъективные факторы, как «местный патриотизм», нежелание критиковать сослуживцев и руководителей, скептицизм относительно значения и способов исследования, неправильное толкование или непонимание вопроса, обычное нежелание заниматься не своей работой. Все это негативно сказывается на качестве анализа, проведенного с помощью анкетирования.

Основные преимущества индивидуальных методов заключаются в возможности использовать способности и знания отдельного эксперта, а также в относительной простоте проведения целевого анализа. Главный их недостаток - объем знаний каждого из опрашиваемых о состоянии и развитии смежных сфер деятельности. Поэтому большее распространение на практике получили коллективные экспертные методы, когда привлекают группу экспертов, хорошо осведомленных во многих смежных сферах деятельности.

Преимущество коллективных методов заключается в организации различными способами взаимодействия между привлеченными специалистами, что позволяет проанализировать проблему с разных сторон. Наиболее применимыми на практике методами коллективного экспертного оценивания является метод комиссии, в том числе проведение производственных совещаний, конференций и семинаров для обмена опытом или для обсуждения определенного круга проблем за «круглым столом», организация работы экспертов по применению методики («отвлеченного оценивания)», метода Дельфи.

Экспертная оценка на основе метода комиссий позволяет выработать лучший вариант для оценки конкретной ситуации с учетом действия комплекса качественно различных факторов. Недостаток метода в том, что группа экспертов, которые принимают участие в совещаниях и высказывают свои суждения, руководствуется главным - логике компромисса. При этом у участников окончательно сформировались оценки и варианты решения проблемы, которые не обязательно лучшие из высказанных на совещании.

Методика «отвлеченного оценивания» направлена на устранение недостатка метода комиссий. Согласно этой методике работа совещаний разделена на два периода: свободного выражения идей и критического анализа. При этом совещание организуют так, чтобы высказанное экспертом первичное суждения не затрудняло дальнейшую работу по анализу и подготовке решений, а наоборот стимулировало его.

Если такие формы работы, как, например, дискуссии за «круглым столом» или другие виды обсуждения противоположных взглядов, не удобны для экспертов, то применяют метод Дельфи, характеризующийся: анонимностью, регулируемой обратной связью и групповой ответственностью ответа. Анонимность обеспечивается специальной формой опросного листа или особыми приемами опроса, например, контактами экспертов через ЭВМ. Опросы проводят в три-четыре тура, на каждом из которых с помощью статистических методов дают групповую оценку, регулируемость обратной связи достигают благодаря тому, что участникам экспертиз и после каждого тура предлагают ознакомиться с коллективным суждением, а в случае несоответствия им, объяснить свою позицию и пересмотреть собственные оценки.

#### 7.8.3. Методы ситуационного анализа и прогнозирования

В основе этих методов лежат модели, предназначенные для изучения функциональных или жестко детерминированных связей, когда каждому значению факторного признака соответствует вполне определенное не­случайное значение результативного признака. В качестве примера можно привести зависимости, реализованные в рамках известной модели фак­торного анализа фирмы «Дюпон». Используя эту модель и подставляя в нее прогнозные значения различных факторов, например, выручки от реализации, оборачиваемости активов, степени финансовой зависимости и др., можно рассчитать про­гнозное значение одного из основных показателей эффективности - ко­эффициента рентабельности собственного капитала.

*Имитационное моделирование*

Одним из самых наглядных примеров использования ситуационного анализа и прогнозирования служит форма отчетности «Отчет о прибылях и убытках», представляющая собой табличную реализацию жестко детерминированной факторной модели, связывающей результа­тивный признак (прибыль) с факторами (доход от реализации, уровень затрат, уровень налоговых ставок и др.). Один из возможных подходов прогнозирования в этом случае может выглядеть следующим образом.

Ставится задача выявления и исследования факторов развития хозяй­ствующего субъекта и установления степени их влияния на различные результатные показатели (например, прибыль). Для этого используется имитационная модель, предназначенная для перспективного анализа фор­мирования и распределения доходов предприятия. В укрупненном виде модель представляет собой многомерную таблицу важнейших показате­лей деятельности объекта в динамике. В подлежащем таблицы находятся взаимоувязанные показатели либо в номенклатуре статей формы («Отчет о прибылях и убытках»), либо в более детализированном виде. В сказуемом таблицы находятся результаты прогнозных расчетов по схеме *«что будет, если ...».* Иными словами, в режиме имитации в модель вводятся прогнозные значения факторов в различных комбинациях, в результате чего рассчитывается ожидаемое значение прибыли. По результатам имитации может выби­раться один или несколько вариантов действий; при этом значения факто­ров, использованные в процессе моделирования, будут служить прогноз­ными ориентирами в последующих действиях. Модель реализуется на персональном компьютере в среде табличного процессора в соответствии с намеченным сценарием.

Полученные в ходе моделирования результаты используются для со­ставления среднесрочного прогноза (допустим, на первые два-три года), а более длительный прогноз служит непосредственно для целей стратегиче­ского управления и постоянной корректировки данных по годам.

Одним из ключевых моментов для разработки прогнозных оценок яв­ляется учет: а) уровня и динамики инфляции; б) состава и структуры продаж. Для этого в модели целесообразно предусмотреть использова­ние различных относительных величин.

Имитационное моделирование финансово-хозяйственной деятельности основано на сочетании формализованных (математических) методов и экспертных оценок специалистов и руководства хозяйствующего субъек­та, но с превалированием последних. Поэтому для разработки долгосроч­ного прогноза со стороны администрации необходимо включить двух­-трех специалистов от различных служб и подразделений предприятия (коммерческой службы, планового отдела, финансового отдела и бухгал­терии).

*Метод сценариев*. Еще один вариант использования ситуационного анализа для прогно­зирования возможных действий имеет более общее применение. Теорети­чески существует три типа ситуаций, в которых необходимо проводить анализ и принимать управленческие решения, в том числе и на уровне коммерческой организации: в условиях определенности, риска (неопреде­ленности) и конфликта. Однако с позиции прогнозирования вариантов возможных действий наибольший интерес представляет алгоритмизация действий в условиях неопределенности.

Эта ситуация встречается на практике достаточно часто. Здесь приме­няется вероятностный подход, предполагающий прогнозирование воз­можных исходов и присвоение им вероятностей, т.е. разработка опреде­ленных сценариев развития событий. При этом используются: а) извест­ные, типовые ситуации (типа: вероятность появления герба при бросании монеты равна 0,5); б) предыдущие распределения вероятностей (напри­мер, из выборочных обследований или статистики предшествующих пе­риодов известна вероятность появления бракованной детали); в) субъек­тивные оценки, сделанные аналитиком самостоятельно либо с привлече­нием группы экспертов.

Таким образом, последовательность действий аналитика при проведе­нии анализа ситуации в условиях неопределенности такова:

* прогнозируются возможные исходы Rk, k= 1,2,...,n; в качестве R могут выступать различные показатели, например, доход, прибыль, при­веденная стоимость ожидаемых поступлений и др.;
* каждому исходу присваивается соответствующая вероятность;
* выбирается критерий (например, максимизация математического ожидания прибыли);
* выбирается вариант, удовлетворяющий выбранному критерию.

### 7.9. Использование в экономическом анализе методов инвестиционного анализа, фундаментального и технического анализа финансовых рынков

#### 7.9.1. Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений

*Инвестиции**-* это долгосрочное вложение средств в активы пред­приятия с целью увеличения прибыли и наращивания собственного капитала. Они отличаются от текущих издержек продолжительностью времени, на протяжении которого предприятие получает эконо­мический эффект (увеличение выпуска продукции, производитель­ности труда, прибыли и т.д.).

По объектам вложения инвестиции делятся на реальные и финан­совые. *Реальные инвестиции -* это вложение средств в обновление име­ющейся материально-технической базы предприятия, наращивание его производственной мощности, освоение новых видов продукции или технологий, инновационные нематериальные активы, строительство жилья, объектов соцкультбыта, расходы на экологию и др.

*Финансовые инвестиции -* это долгосрочные финансовые вложе­ния в ценные бумаги, корпоративные совместные предприятия, обес­печивающие гарантированные источники доходов или поставок сы­рья, сбыта продукции и т.д.

Задача анализа - оценка динамики, степени выполнения плана и изыскания резервов увеличения объемов инвестиций и повышения их эффективности.

Анализ объемов инвестиционной деятельности следует начинать с *изучения общих показателей,* таких, как объем валовых инвестиций и объем чистых инвестиций. *Валовые инвестиции -* это объем всех инвестиций в отчетном периоде.

*Чистые инвестиции* меньше вало­вых инвестиций на сумму амортизационных отчислений в отчетном периоде. Если сумма чистых инвестиций является положительной ве­личиной и имеет значительный удельный вес в общей сумме валовых инвестиций, то это свидетельствует о повышении экономического потенциала предприятия, направляющего значительную часть при­были в инвестиционный процесс. Напротив, если сумма чистых ин­вестиций является отрицательной величиной, то это означает сни­жение производственного потенциала предприятия, «проедающего» не только свою прибыль, но и часть амортизационного фонда. Если сумма чистых инвестиций равна нулю, это значит, что инвестирова­ние осуществляется только за счет амортизационных отчислений и что на предприятии отсутствует экономический рост и не создается база для роста прибыли.

Основным направлением повышения эффективности инвестиций является комплексность их использования. Это означает, что с помощью дополнительных инвестиций предприятия должны добиваться оп­тимальных соотношений между основными и оборотными фондами, активной и пассивной частью, силовыми и рабочими машинами и т.д.

Важные условия повышения эффективности инвестиционной деятельности - сокращение сроков незавершенного строительства и снижение стоимости вводимых объектов, а также правильная их экс­плуатация (полное использование проектных мощностей, недопуще­ние простоев техники, оборудования и др.).

*Финансовое инвестирование -* это активная форма эффективного использования временно свободных средств предприятия. Это вло­жение капитала в:

* доходные фондовые инструменты (акции, облигации и другие ценные бумаги, свободно обращающиеся на денежном рынке);
* доходные виды денежных инструментов, например депозитные сертификаты;
* уставные фонды совместных предприятий с целью не только по­лучения прибыли, но и расширения сферы финансового влияния на другие субъекты хозяйствования, и др.

В процессе анализа изучаются объем и структура инвестирова­ния в финансовые активы, определяются темпы его роста, а также доходность финансовых вложений в целом и отдельных финансовых инструментов.

*Ретроспективная оценка эффективности финансовых вложений*производится путем сопоставления суммы полученного дохода от фи­нансовых инвестиций со среднегодовой суммой данного вида акти­вов. Средний уровень доходности может измениться за счет: структуры ценных бумаг, имеющих разный уровень доходнос­ти; уровня доходности каждого вида ценных бумаг, приобретенных предприятием.

Доходность ценных бумаг необходимо сравнивать также с так называемым альтернативным (гарантированным) доходом, в качестве которого принимается ставка рефинансирования или процент, полу­чаемый по государственным облигациям или казначейским обяза­тельствам.

*Прогнозирование экономической эффективности отдельных финан­совых инструментов* может производиться с помощью как абсолют­ных, так и относительных показателей. В первом случае определяет­ся текущая рыночная цена финансового инструмента, по которой его можно приобрести, и внутренняя его стоимость исходя из субъектив­ной оценки каждого инвестора. Во втором случае рассчитывается от­носительная его доходность.

Различие между ценой и стоимостью финансового актива состо­ит в том, что *цена -* это объективный декларированный показатель, а *внутренняя стоимость -* расчетный показатель, результат собствен­ного субъективного подхода инвестора.

*Текущая стоимость финансового инструмента зависит от трех основных факторов:* ожидаемых денежных поступлений, продолжительности прогнозируемого периода получения доходов и требуемой нормы прибыли. Горизонт прогнозирования зависит от вида ценных бумаг. Для облигаций и привилегированных акций он обычно ограничен, а для обыкновенных акций равен бесконечности.

Требуемая норма прибыли, закладываемая инвестором в алгоритм расчета в качестве дисконта, отражает, как правило, доходность альтернативных данному инвестору вариантов вложения капитала. Это может быть размер процентной ставки по банковским депозитам, уровень процента по правительственным облигациям и т.д.

*Капитальные вложения*(инвестиции) представляют собой средства, вложенные на срок более 12 месяцев в активы предприятия.

При анализе выполнения плана капитальных вложений изучают, во-первых, реализацию плана инвестированияв целом за отчетный год и по его направлениям, затем их динамику, учитывая индекс роста цен. Одновременно ана­лизируют размер инвестиций, приходящийся на одного работника, коэффициент обновления основных производственных средств. В ходе анализа исследуется выполнение по­казателей плана инвестирования по отдель­ному объекту строительно-монтажных работ**,** а также изучаются причины их измене­ния от заданного плана. Выполнение плана по данным работам зависит из таких *факторов:*

1. проектно-сметной документации, которая утверждена на предприятие;
2. величины сумм финансирования;
3. обеспеченности материальными и трудовы­ми ресурсами по строительно-монтажным работам.

К показателям, характеризующим выполне­ние плана капитальных вложений, относится реализация плановых показателей по вво­ду строительных объектов в действие.

Одним из основных источников дохода для предприятия, которые непосредственно не свя­зано с ее основной деятельностью, может стать предоставление другим предприятиям свобод­ных собственных ресурсов и иных активов. Дан­ное инвестирование свободных денежных средств получило название *финансовые вло­жения.*

В процессе анализа эффективности финан­совых вложений на срок более 12 месяцев сопо­ставляют величины полученного дохода от оп­ределенного вида инвестиций со среднегодовой величиной этого вида активов. Изменение сред­него уровня доходности возникает из-за струк­туры ценных бумаг, которые имеют различные уровни доходности и величины доходности от­дельного вида ценных бумаг, которые приобре­тены предприятием.

Одним из более доходных инвестиций вло­жений являются *вложенные средства в ак­ции*совместной деятельности аграрного сек­тора экономики. В процесс анализа проводят *сравнение доходности ценных бумаг с аль­тернативным доходом,*представленный в виде ставки рефинансирования или процента, который, получается, по облигациям государ­ства или по обязательствам органов казначей­ства.

Для прогнозирования эффективности финан­совых вложений и принятия решений об инвес­тировании необходимо изучить доходы и расхо­ды по ним.

К основным *методам анализа инвестици­онной деятельности*относят:

1. определение уровня рентабельности инвес­тиций;
2. нахождение продолжительности времени оку­паемости инвестиций;
3. расчет чистой текущей стоимости инвестиций;
4. определение отдачи на вложенный капитал.

Эти методы основаны на сравнении ко­личества ожидаемых инвестиций и будущих по­лученных денежных средств. Расчет срока оку­паемости инвестиций и отдачи на вложенный капитал основываются на учетной сумме денеж­ных поступлений, а определение чистого приве­денного эффекта и расчет уровня рентабельно­сти инвестиций на дисконтированных доходах, учитывая при этом временной период денежных потоков.

В процессе анализа изучают *доход на вло­женный капитал***,** рассчитываемый отношени­ем ожидаемой величины прибыли к ожидаемой величине инвестиций. Использование *метода наращивания*заключается в. расчете суммы денежных средств, ожидаемой инвестором по завершению операции, путем применения на­чальных сумм инвестиций, процентной ставки доходности и срока. Данный метод применим для анализа настоящего денежного потока к бу­дущему периоду.

Анализ денежного потока от будущего к текущему периоду проводится с по­мощью *метода дисконтирования* поступле­ний денежных средств, которое предоставляет возможность узнать количество денег, кото­рое необходимо вложить сегодня, для получе­ния определенной величины денег в заверше­нии заданного периода.

#### 7.9.2. Методы анализа финансовых рынков: фундаментальный и технический анализ

Основными методами анализа финансовых рынков (форекс, акций и индексов) являются фундаментальный и технический анализ. И вследствие этого существует тенденция разделения трейдеров на две различные школы рыночного анализа - фундаментальный и технический.

На самом деле в последнее время стало очень сложным принадлежать только к одной школе анализа. Фундаменталисты должны следить за сигналами, которые отражены в движении цен на графике, в то время как немногие сторонники чистого технического анализа могут себе позволить обойтись вообще без экономических показателей, новостях о критических политических решений и социальных проблемах, которые воздействуют на цены.

*Фундаментальный анализ* относится к изучению ключевых, лежащих в основании факторов, которые воздействуют на экономику конкретной страны. Этот метод пытается предсказать движение цены и рыночные тренды с помощью анализа экономических индикаторов, политики государства и социальных факторов в пределах развития бизнеса. Если подумать о финансовых рынках как о часах, то фундаментальные показатели - это механизмы и пружины, которые двигают стрелки часов. Любой, взглянув на эти часы, может сказать, сколько сейчас время, а фундаменталисты могут объяснить, почему сейчас столько времени и, что самое главное, сколько времени (или точнее какая цена) будет в будущем.

Держа в голове, что финансовые хитросплетения любой страны вбирают в себя многие факторы, разбираться во всех тонкостях быстро изменяющейся фундаментальной картины - может оказаться довольно трудным занятием. В то же самое время вы обнаружите, что приобретаете значительные знания и понимание динамичного глобального рынка, по мере проникновения глубже и глубже в сложности и хитрости фундаментальных показателей рынка.

Фундаментальный анализ рынка *-* эффективный способ предсказания экономических условий, но не точных рыночных цен. Например, анализируя экономический прогноз будущего валового внутреннего продукта (ВВП) или отчет о занятости, вы получаете довольно ясную картину общего состояния экономики и уровень занятости. Однако вам нужно найти точный метод как наилучшим способом перевести эту информацию в моменты входа (на рынок) и выхода (с рынка) для определенной стратегии торговли.

Трейдер, который изучает рынок, используя фундаментальный анализ, обычно создает модели, что бы сформировать торговую стратегию. В этих моделях, как правило, используется множество эмпирических данных, чтобы предсказать поведение рынка и оценить будущие стоимости или цены, используя прошлые значения ключевых экономических показателей. Эта информация затем используется, для осуществления конкретных сделок.

*Модели прогноза многочисленны и разнообразны.* Два человека, получив одну и ту же информацию, могут прийти к совершенно разным заключениям по поводу того, как эта информация повлияет на рынок. Поэтому, перед тем как интерпретировать любой аспект рыночного анализа, следует также изучить фундаментальные показатели и посмотреть, как они подходят вашему стилю торговли и ожиданиям рынка.

*Нельзя анализировать слишком детально.* При большом обилии фундаментальных факторов существует опасность перегрузить себя информацией. Даже опытные трейдеры попадаются в эту ловушку и не могут принять решение по поводу движения цены.

При использовании методов технического анализа информации никогда не бывает много. Современные компьютерные системы быстро анализируют поток числовых данных и выдают направление предположительного движения рынка с помощью графических символов. Но в любом случае, успешная торговля только по показателям механической торговой системы не возможна, вам может повезти в некоторых случаях, но желаемое могут быть упущено в долгосрочной перспективе.

Самым лучшим подходом для фундаменталистов считается обходиться несколькими самыми влиятельными на общую картину показателями, нежели чем использовать всеобъемлющий список всех фундаментальных факторов.

*Технический анализ* - это метод предсказывания движения курса валюты посредством наблюдения за данными, которые генерируются рынком. Данные о цене конкретного рынка в основном и является главным видом информации анализируемой техническим аналитиком или компьютерной программой. Используя любой аналитический метод (фундаментальный или технический), не следует забывать основное правило - придерживаться основы, которая является методологией с прослеженными движениями цен за продолжительный период.

Особенность технического анализа состоит в том, что движение курса рынка в будущем будет напоминать его движение в прошлом. Таким образом, трейдеры принимают свои решения на основе предсказуемого тренда (направления) курса валюты (анализируя прошлые тренды), что в свою очередь, оказывает влияние на поведение реального курса.

Почти каждый трейдер использует технический анализ в определенном виде. Даже самый ярый последователь фундаментального анализа просматривает хотя бы графики цен перед осуществлением сделки. На самом простом уровне их использования, эти графики помогают трейдерам определить идеальные точки входа и выхода для сделки. Они обеспечивают наглядное представление исторического поведения цены или всего того, что изучается на момент. В любой момент трейдеры могут посмотреть на график и определить покупают ли они по реальной цене (*fair value*) (основываясь на истории цены определенного рынка), продают ли они на вершине колебания цены или рискуют своим капиталом на неустойчивом рынке. Это только небольшая часть рыночных условий, которые трейдер идентифицирует с помощью графиков. В зависимости от уровня сложности, графики так же помогут проделать более продвинутый анализ рынка.

На первый взгляд может показаться, что сторонники технического анализа игнорируют фундаментальные показатели рынка, окружая себя графиками и таблицами данных. Любой из них скажет вам, что фундаментальные факторы уже отражены в цене. Они не настолько озабочены тем, что конкретно вызвало недавний скачок цены (природное бедствие или высокий уровень инфляции), а скорее тем, как это поведение цены вписывается в общую картину или тренд. И самое интересное для них - это то, как этот тренд может быть использован для прогноза будущих цен.

Технический анализ предполагает, что:

* все рыночные основные (фундаментальные) факторы отражены в фактических рыночных данных;
* история повторяется;
* курсы двигаются в тренде.

Составными частями системы технического анализа являются *ценовые графики, графики объема торгов* и множество других математических выражений рыночных трендов и поведений. Эти математические операции (также называемые изучением рынка) с различными видами данных рынка используются для определения силы и длительности определенного тренда. Поэтому, вместо того, что бы просто полагаться на ценовые графики для прогноза будущих рыночных значений, технари так же используют множество других технических показателей, перед тем как открыть или закрыть позицию.

Как и во всех других аспектах трейдинга, рекомендуется быть очень дисциплинированным во время применения технического анализа*.* Очень часто трейдер не продает или не покупает валюту на рынке, даже после того как цена достигла уровня, который технический анализ определил как уровень входа (выхода) на рынок. Это, в первую очередь, случается оттого, что иногда тяжело выявить основные причины, которые привели к данному уровню цены.

Например, предположим, Вы покупаете доллары США за евро и установили *take profit* и *stop loss* ордера в 50 пунктах от точки входа. Допустим, если какой-то непредвиденный случай заставляет опуститься доллар ниже того уровня, где установлен *stop loss order*. Тогда вы можете захотеть удерживать эту позицию еще немного в надежде, что рынок повернет, и вы будете в выигрышной позиции. Очень сложно принять решение по вопросу закрытия позиции, чтобы уменьшить убытки, и еще более сложным является не поддаться искушению реализовать прибыль слишком рано на прибыльном трейде.

Общие ошибки заключаются в том, что, или проигрывающий трейдер ждет слишком долго в надежде, что рынок повернет в нужном направлении, или выигрывающий трейдер слишком рано выходит с рынка. Если вы используете технический анализ, чтобы установить уровни входа и выхода, всегда придерживайтесь вашей разработанной торговой стратегии.

*Фундаментальные факторы: что влияет на курс?*

Среди основных факторов, которые влияют на движение курса валюты, можно выделить следующие, наиболее значимые:

* деятельность центральных банков;
* деятельность различных фондов;
* публикация релевантных данных и их ожидание;
* торговля экспортеров и импортеров;
* заявления политических лидеров.

*Деятельность Центральных Банков*

Государство осуществляет влияние на рынок валюты с помощью центральных банков. Национальная валюта государства находится в «свободном плавании», если его центро-банк вообще не вмешивается в операции конвертирования валюты путем ее покупки и продажи на международном валютном рынке. В реальной жизни такие случаи крайне редки. Время от времени государства с плавающими обменными курсами с помощью валютных операций влияют на курс своей валюты.

Обычно страны занимаются регулированием валютного курса для роста потребления и развития производства. Причем существует два вида регулирования - прямое и косвенное. Политика процентных ставок и валютные интервенции на внешних валютных рынках являются *прямыми* методами регулирования. К *косвенному регулированию* относят уровень инфляции, количество находящихся в обращении денег и т.д.

Что представляют собой валютные интервенции? Как правило - это операции, которые сопровождаются активным выбросом или изъятием серьезных объемов валюты с международного рынка. Центральный банк осуществляет выход на рынок валюты через коммерческие банки. В связи с многомиллиардными объемами, валютные вмешательства приводят к ощутимым изменениям валютных курсов.

Если государство ощутило необходимость поднять стоимость денежной единицы, то в этом случае Центробанк скупает свою национальную валюту на международном валютном рынке, причем делает это за счет имеющейся у банка иностранной валюты. Если на определенном этапе возникла необходимость обесценить национальную валюту, то государство посредством дополнительной эмиссии денег увеличивает предложение национальной валюты на международном рынке.

*Деятельность различных фондов*

Деятельность всевозможных фондов занимает одно из ключевых мест по значимости воздействия на долгосрочные тренды движения валютных курсов. Различают страховые, инвестиционные, хеджевые, пенсионные фонды. Инвестиционные вложения в конкретные валюты - одно из направлений их деятельности. Эти фонды обладают серьезными средствами и имеют возможность изменить курс валюты в нужном для них направлении. Менеджеры фонда, являясь профессионалами в области инвестиций, занимаются управлением активами фонда.

Как правило, решения управляющих фондами принимаются на основе тщательного анализа финансовых рынков. В зависимости от выбранной стратегии и принципов работы они открывают долгосрочные и краткосрочные позиции на рынке. Фундаментальный, технический, психологический, анализ взаимосвязанных рынков и прочие виды анализа находятся в арсенале менеджера, который пытается предвидеть последствия всевозможных событий на основе обработанных данных. Поэтому, для управляющего фондом очень важно уметь играть на опережение.

Выбор направления движения курса и методов работы осуществляется после того, как менеджеры получат полное представление о картине валютного рынка (в глобальном смысле). Идеального результата с помощью какого-то определенного вида анализа добиться сложно. Но, имея в запасе четкую систему торговли и манипуляций, и при этом, располагая реальными средствами, фонды способны корректировать, начинать и усиливать сильнейшие тенденции направлений валют.

*Публикация релевантных данных и их ожидание.*

Наступление ниже перечисленных событий можно рассмотреть в качестве данных, выход которых влияет на курс валюты: обзоры состояния экономик, сообщения об изменении процентных ставок в странах, публикация экономических индикаторов, оказывающие сильное влияние на валютный рынок и другие события.

Важно отметить, что не только наступление самого события, но и ожидание какого-либо события являются значительными факторами воздействия на валютные курсы. Причем довольно сложно выделить, какое из этих явлений оказывает более сильное влияние на рынок - само событие, или его ожидание. Общепринято считать, что выход значимых данных приводит к значительным и продолжительным трендам.

Поскольку существуют таблицы экономических индикаторов и наиболее важных событий в жизни отдельных государств (с указанием дат, времени их выхода), то у участников рынка есть время подготовиться к событиям. Более того, в ожидании события рождаются прогнозы значения какого-нибудь индикатора и его вероятное влияние на курс валюты.

После публикации события курс может изменить направление как вверх, так и вниз, - все зависит от интерпретации индикатора участниками рынка. Выход данных может привести к резким колебаниям валютных курсов, к усилению уже существующего тренда, его коррекции, либо началу нового тренда. От чего зависит исход публикации события? Ситуации на рынке, экономическое состояния стран-хозяев рассматриваемых валют, предварительные ожидания и настроения, и значения конкретного индикатора, - все это имеет влияние на исход выхода новостей.

Движение курса в конкретном направлении зарождается еще до выхода информации о событии (направление восприятия будущего события). И обычно курс движется в противоположном направлении после выхода данных. Объясняется это и тем, что позиции были открыты на ожиданиях и когда ожидаемое случилось, то эти позиции закрываются (снятие прибыли).

*Торговля экспортеров и импортеров.*

Экспортеры и импортеры используют валютный рынок в чистом виде. У импортеров есть постоянный стимул покупать иностранную валюту, а у экспортеров - продавать ее. В серьезных компаниях, где производятся экспортно-импортные операции, существуют отделы аналитики, занимающиеся прогнозированием движения валютных курсов для более выгодной продажи или покупки иностранной валюты.

На рынке доллара против йены можно заметить серьезное влияние экспортеров и импортеров на рынок. Когда импортеры не позволяют курсу опуститься глубоко вниз, а экспортеры не пускают курс высоко наверх, то на рынке не должно наблюдаться ярко выраженных тенденций. Поэтому, они способны на время контролировать курс в определенном коридоре. В аналитических публикациях рынка доллара против йены иногда указываются уровни возможного выхода на рынок импортеров (*support level*) и экспортеров (*resistance level*).

С целью хеджирования валютных рисков экспортеры и импортеры также заинтересованы в отслеживании трендов. Минимизация валютного риска происходит с помощью открытия позиции противоположной будущей операции.

Деятельность экспортеров и импортеров, как правило, создает на рынке коррекции, так как становится выгодным продать/купить иностранную валюту при достижении определенных уровней. Стоит заметить, что воздействие экспортеров и импортеров на рынок не является причиной ощутимых трендов (оно краткосрочно), потому что объемы сделок таких участников незначительны по сравнению с общими объемами торговли на валютном рынке.

*Заявления политических лидеров.*

Во время различных докладов, встреч, саммитов, пресс-конференций и т.д. можно услышать высказывания политических лидеров, способные повлиять на движения курсов валют.

Журналисты внимательно следят за такими выступлениями и в режиме реального времени выпускают самые горячие высказывания. Эти заявления, по силе воздействия на курс валюты, можно сравнить с экономическими показателями.

Как и в случае выхода важных данных, дата и время определенного выступления известны. И к подобным событиям рынок тоже готовится в виде появления прогнозов о том, что может быть сказано и как это может повлиять на движение курса. С учетом человеческого фактора, здесь календаря на все высказывания не предусмотришь, и поэтому случаются ситуации, когда это происходит неожиданно. В этом случае возможны возникновения непредсказуемо сильных движений валютных курсов.

Если какие-то высказывания заключают в себе долгосрочные последствия (например, принципов формирования государственного бюджета, возможность изменения процентных ставок и др.), то такие изменения курсов могут превратиться в долгосрочные тенденции.

К политическим деятелям можно применить такое понятие, как заговаривание курса. В конкретные моменты времени, при достижении курса национальной валюты неблагоприятных уровней, они говорят, что курс уже дальше не пойдет (по их мнению), что они не допустят дальнейшего движения, что возможно вмешательство и т.п. А поскольку этим людям доверяют (в силу сложившегося авторитета и наделенных полномочий), то их слова начинают оказывать прямое влияние на рынок.

Обычно подобное событие происходит после сильного и долгосрочного тренда в одну сторону. После таких высказываний трейдеры могут решить внять утверждениям и начать закрывать существующие позиции, что в свою очередь, приводит к коррекции данного тренда.

Вслед за высказываниями могут последовать и вмешательства центральных банков, особенно, когда курс на самом деле находится в критическом положении. Это имеет очень сильное воздействие на рынок - курс может пройти несколько сотню пунктов в сторону направления интервенции за короткое время. Более того, участники рынка под воздействием вмешательства могут начать закрывать позиции в старом направлении, что может привести к обвальным движениям курса на рынке.

*Технические факторы: что влияет на курс?*

Классические определения и аксиомы были сформулированы в начале 80-х годов: «Технический анализ - метод прогнозирования цен с помощью рассмотрения графиков движений рынка за предыдущие периоды времени». Под термином движения цен понимают два основных вида информации: цена и объём торговли.

Ценой называют как действительную цену товаров на биржах, так и значения валютных и других индексов. Объём торговли - это общее количество заключённых контрактов за определённый период времени (минута, день, неделя).

Наиболее важной и информативной является цена, её изучение удобнее, и большинство методов применяются именно к ней. Объём торговли тоже имеет большое значение для прогнозирования и является вторичным индикатором.

В техническом анализе, как в теории с собственной философской системой, есть свой набор аксиом:

*Движения рынка учитывают всё.* Это утверждение является основным в техническом анализе, без него невозможно адекватно воспринимать какие-либо методики. Суть заключается в том, что любой фактор (экономический, политический, психологический), влияющий на цену, заранее учтён и отражён в её графике. Аксиома говорит, что на любое изменение цены есть соответствующее изменение внешних условий. Поэтому изучение графика - обязательное условие для прогнозирования.

*Цены двигаются направленно.* Данное предположение стало основой для создания всех методик технического анализа, главной задачей которого является именно определение трендов, а особенно их характеристик от момента возникновения до самого конца, для использования в торговле.

*История повторяется.* Что естественно и очевидно. Технический анализ занимается именно историей определённых событий, связанных с рынком. Аналитики предполагают, что если определённые типы анализа работали в прошлом, то будут работать и в будущем, поскольку работа основана на устойчивой человеческой психологии. С точки зрения технического анализа понимание будущего лежит в изучении прошлого.

*Трендовые и контр трендовые стратегии.* Существуют два основных подхода к построению торговых стратегий. Первый предполагает, что цена локально колеблется вокруг некоторого «равновесного» уровня, и если цена от этого уровня отошла, она, скорее всего, вернется. Поэтому предполагается существование некоторого «канала», внутри которого цена колеблется. Стратегии, построенные на этом подходе, предполагают покупать дешево на нижней границе этого канала и продавать дороже на верхней. Однако понятно, что значительное трендовое движение разрушит этот канал и позиции, открытые на нижней границе канала придется с убытком закрывать, когда появится сильный тренд вниз. Потому главную роль в таких системах играют механизмы определения состояния рынка (тренд/не тренд). В случае если рынок находится в тренде, трейдер находится вне рынка и ждет, пока тренд не кончится и не начнет формироваться горизонтальный канал.

Такие системы торговли называются контр трендовыми (*Swing Trading*). Они заходят в позицию против движения и стремятся купить дешево, чтобы продать дорого. Поскольку только такой подход и кажется правильным начинающему трейдеру, можно попасться в эту ловушку и начать торговать, не имея четкой стратегии для выхода из внезапно начавшегося тренда. В результате вся прибыль, накопленная за торговлю "в канале", может быть съедена одним мощным движением против открытой позиции.

Существует и другой подход, который предполагает покупать дорого и продавать дешево. Несмотря на кажущуюся нелогичность подобных действий, подход этот дает наиболее устойчивые результаты. Главная цель этой стратегии состоит в том, чтобы поймать начинающийся тренд и держать позицию по тренду пока тот не кончится. Такие стратегии называются трендовыми (*Trend Following Trading*). Они заходят в позицию по движению цены. Они покупают дорого на растущей цене, чтобы потом продать еще дороже и продают дешево на падающей цене, чтобы потом купить еще дешевле.

Как правило, в таких системах не используются *take profit* ордера, поскольку сложно заранее предсказать, когда движение закончится. Трейдер рискует потерять большую часть прибыли, если слишком быстро закроет позицию. Тренд обычно отслеживается следящим стопом (*traling stop*), и закрытие позиции происходит, когда цена падает вниз до *traling stop*. Основное правило работы с пойманным трендом - «давай прибыли расти и обрезай убытки».

Психологически трендовые системы довольно тяжелы. Помимо того что они заставляют трейдера идти против здравого смысла покупая дорого и продавая дешево, они, как правило, дают большое число ложных входов, которые приходится закрывать с убытками. Такие системы производят большое число мелких убытков и небольшое число сильных прибылей от пойманных трендов. Поскольку статистически больше вероятность того, что следующая сделка будет убыточной, будет велик соблазн пропустить следующую сделку, если рыночные условия кажутся трейдеру не очень подходящими, например, наблюдается затянувшийся боковой тренд (*flat trend*). И это еще одна психологическая ловушка, делающая успешную торговлю трендов занятием не для слабонервных.

Тем не менее, основная прибыль, которая может быть получена с ценовых движений, заключена в трендах различного масштаба. Построить успешную и устойчивую трендовую стратегию на порядок проще, чем контр трендовую. Даже самые простые и незатейливые стратегии вроде «прорыва канала» дают приемлемые результаты на большинстве рынков.

Вообще, как правило, самые успешные и устойчиво прибыльные системы психологически тяжелы для торговли. В этом есть определенный смысл, так как в случае широкого распространения любые успешные стратегии начинают менять рынок и рынок приспосабливается таким образом, что они перестают работать. Поэтому выживают только те стратегии, которые имеют «предохранитель» против массового их использования, такой как психологическое напряжение. Ведь многие трейдеры, даже не отдавая себе в этом отчета, торгуют не как прибыльней, а как проще и легче.

## Глава 8. Информационное обеспечение экономического анализа

### 8.1. Использование в анализе системы экономической информации. Внутренние и внешние источники информации о деятельности предприятия

#### 8.1.1. Роль информационно-аналитического обеспечения в сфере управления и бизнеса

С развитием рыночной экономики, с ростом коммерческих структур вновь созданные бизнес-структуры стали нуждаться в информации и ее анализе для принятия эффективных решений.

Существуют различные подходы сущности информационного обеспечения управления, его описанию. Отсутствует единое определение понятия информационно-аналитического обеспечения, что затрудняет применение его содержания к проблеме информационно-аналитического обеспечения в бизнес-сфере.

Для оценки современных методов и технологий информационно-аналитического обеспечения деятельности организации необходимо решение следующих задач**:**

* определить роль информационно-аналитического обеспечения в сфере управления;
* изучить информационно-аналитические технологии, использующиеся в управлении;
* проанализировать пути повышения эффективности деятельности организации в сфере информационно - аналитического обеспечения управления.

В ходе решения этих задач могут быть использованы известные методы исследования: общенаучные методы анализа и синтеза, методы сравнения и обобщения, метод терминологического анализа, метод классификации.

Эффективное информационное обеспечение играет определяющую роль в сфере управлении предприятием, организацией, как в некоммерческой, так и в коммерческой сфере, потому что принятие решения должно опираться на объективную информацию, прогнозные оценки и аналитические выводы.

Под информационно-аналитическим сопровождением производственного процесса понимается сбор, обработка, анализ, учет и предоставление заинтересованным лицам сведений, которые могут обеспечить предприятию определенные конкурентные преимущества; повысить уровень его экономической, финансовой и информационной безопасности.

Сегодня, когда идет активный процесс развития информационно-аналитического обеспечения бизнеса, его безопасности, формирования его рынка, существенное значение приобретает анализ места и роли информационно-аналитического обеспечения.

Под информационным обеспечением понимают процесс удовлетворения потребностей пользователей в информации, необходимой для принятия управленческих решений. Информационное обеспечение профессиональной деятельности управляющего должно помочь ему сориентироваться в решении следующих проблем: во-первых, к каким финансовым последствиям приведет то или иное изменение в производственно-сбытовой деятельности, а во-вторых, спрогнозировать и спланировать долговременную программу деятельности фирмы, помочь выработать руководителю технико-экономическую политику фирмы.

*Информационное обеспечение как процесс можно рассматривать и оценивать на нескольких уровнях:*

* на физическом уровне: как процесс сбора, накопления, обработки, анализа и обновления информации;
* на коммуникационном уровне: как процесс передачи информации, начиная с выбора целевых аудиторий и коммуникативных целей, средств коммуникации, обращения, восприятия;
* на функциональном уровне: как процесс организации рутинной работы, алгоритмических операций, неструктурированных задач;
* на различных этапах принятия управленческих решений: как процесс поиска причин, вызывающих необходимость принятия решений, проектирования, анализа и развития возможных направлений деятельности (проектная деятельность), выбора определенного курса деятельности;
* на различных уровнях управления: как процесс разработки, реализации и контроля стратегии и тактики бизнеса.

Для повышения определенности в отношении спроса и предложения, динамики их изменения требуется коммерческая информация, представляемая маркетинговыми исследованиями, а для уменьшения неопределенности знания о состоянии рынка, направлениях изменения его структуры - конъюнктурная информация. Важными видами информации являются бухгалтерская, финансовая, научно-техническая, статистическая.

От степени понимания менеджером полноты, качества и своевременности информации во многом зависят успехи или неудачи фирмы на рынке, следовательно, возрастает роль аналитической составляющей в работе с информацией.

Информационно-аналитическое обеспечение призвано обеспечивать пять основных функций:

* *интеграционную*, способствующую выполнению комплекса задач по формированию внутрифирменной и внешней цепочки создания стоимости. Благодаря внутрифирменной интеграции могут создаваться команды, состоящие из работников, пространственной разобщенных и входящих в состав разных функциональных подразделений организации. Интеграционная функция при создании внешней цепочки проявляется в установлении связей организации с поставщиками и потребителями. Переплетение внешних цепочек создания стоимости в единую информационную сеть представляет собой виртуальную организацию, объединившую в себе несколько самостоятельных фирм для того, чтобы поставить продукт или услугу на рынок в тех случаях, когда порознь они это сделать не могут;
* *коммуникативную*, нацеленную на обмен информацией и поддержание баз данных, как с ограниченным, так и с массовым доступом. Во многих организациях главным активом стали совместно добытые и коллективно используемые данные о рынках, что позволяет быстро реагировать на его изменчивые требования;
* *инструментальную*, направленную на разработку методов и инструментария по поиску, регистрации, обработке, анализу, обобщению первичной информации;
* *познавательную*, осуществляющую отражение объективной реальности. Познавательная функция выступает в роли дескриптивной (описательной) и диагностической одновременно в данном случае;
* *организационно-технологическую*, представляющую систему средств, определяющих порядок и правила практических действий по достижению конкретного результата в совершенствовании организации, процесса или социальных отношений, решении разного рода проблем, таких как повышение производительности труда, совершенствование организации управления, целенаправленное воздействие на общественное мнение через средства массовой коммуникации и т.п.

Выполнение этих функций способствует совершенствованию процесса выработки и реализации управленческого решения, а, следовательно, оказывает содействие выполнению управленческой функции организации в целом. Рекомендации, предложения, методики, оценки различных характеристик субъекта, его практики - все это исходный материал для разработки и принятия управленческих решений.

В настоящее время, специалисты в области информационной аналитики располагают значительным арсеналом методов и технологий информационно-аналитической деятельности, описание и практика применения которых находит широкое отражение в специальной литературе и профессиональной периодике.

Однако комплексное использование внешней (входящей), внутренней и исходящей информации сопряжено со значительными трудностями, связанными со свойствами профессиональных опубликованных и неопубликованных документов, особенностями информационных потребностей специалистов.

Основными и самыми востребованными услугами в сфере информационно-аналитического обеспечения производства являются следующие:

* проведение специальных маркетинговых исследований, направленных на выявление тенденций развития экономической ситуации;
* исследование отдельных сегментов рынка, отраслей производства, сфер профессиональной деятельности и подготовка аналитических материалов;
* исследование специфики функционирования отдельных субъектов экономической деятельности: корпораций, компаний, предприятий;
* предоставление характеризующей информации о компаниях (организационная структура, основные акционеры, дочерние предприятия и т.п.);
* анализ состояния экономической безопасности компании;
* предоставление информации о проводимых конкурсах и тендерах (в рамках госзаказа и в сфере коммерческой деятельности);
* оценка инвестиционной привлекательности городов и регионов Российской Федерации с учетом экономической и криминальной обстановки на местах;
* информационное и организационное содействие в организации деятельности компании в новых регионах и на новых рынках.

### 8.2. Проверка достоверности экономической информации

#### 8.2.1. Подготовка и аналитическая обработка исходных данных в анализе хозяйственной деятельности

Ответственным этапом в анализе хозяйственной деятельности является подготовка информации, которая включает проверку данных, обеспечение их сопоставимости, упрощение числовой информации.

В первую очередь информация, собранная для анализа, должна быть проверена на доброкачественность. Проверка проводится с двух сторон. Во-первых, аналитик проверяет, насколько полными являются данные, которые содержат планы и отчеты, правильно ли они оформлены. Обязательно проверяется правильность арифметических подсчетов. Аналитик должен обратить внимание и на то, согласуются ли показатели, приведенные в разных таблицах плана или отчета и т.д. Такая проверка носит технический характер.

Во-вторых, проводится проверка всех привлеченных к анализу данных по существу. В процессе ее определяют, насколько тот или иной показатель соответствует действительности. Главный вопрос, который решается аналитиком, можно сформулировать так: может ли такое быть на самом деле? Средствами этой проверки являются как логическое осмысление данных, так и проверка состояния учета, взаимной согласованности и обоснованности показателей из разных источников.

Анализ будет значительно менее трудоемким, если обеспечена сопоставимость показателей. Для этого всю числовую информацию после проверки ее доброкачественности приводят в сопоставимый вид.

Аналитическое исследование часто носит прогнозный характер и не требует такой точности, как, например, в бухгалтерском учете. Поэтому, чтобы облегчить восприятие информации, уменьшить объем аналитических расчетов (когда они проводятся не на компьютере), можно отбросить десятичные знаки чисел, проводить расчеты в рублях или тысячах рублей. Правда, здесь нужно сделать одно предостережение. Выбор степени упрощения зависит от содержания показателя, его величины и др. Например, чтобы оценить фондоотдачу, можно не брать точную стоимость основных средств и валовой продукции, достаточно иметь их объемы в тысячах рублей. Но, отбросив десятичные знаки в самом показателе фондоотдачи, мы чаще всего вообще потеряем его величину - он превратится в нуль. Поэтому при упрощении нужно обязательно сохранить 2-3 десятичных знака.

При упрощении исходных данных очень часто определяют средние или относительные величины, что позволяет облегчить обобщающую оценку деятельности субъектов хозяйствования.

Аналитическая обработка данных - это уже непосредственно анализ. Поэтому она является более ответственным этапом работы аналитика. Организация обработки требует соответствующего методического обеспечения, определенного уровня подготовки лиц, которые занимаются анализом, их обеспеченности техническими средствами проведения анализа хозяйственной деятельности. Ответственность за все это чаще всего возлагается на специалиста, который осуществляет руководство аналитической работой на предприятии. Он обязан постоянно совершенствовать методику анализа хозяйственной деятельности на основе изучения достижений науки и передового опыта в области анализа и внедрять ее на всех участках производства.

#### 8.2.2. Оценка достоверности информации

Оценка достоверности информации- это процесс установления степени соответствия нашего знания об объекте (в рамках принятых при решении задач информационных моделей) реальному состоянию объекта, т.е. определение степени адекватности представлений реальному состоянию оригинал-объекта (предмета, явления).

Сложность процесса оценки достоверности информации состоит в том, что необходимо оценить информацию в целом таким образом, чтобы достоверность описания (или недостоверность) малозначимых параметров не оказалась прикрытием (сокрытием) действительного состояния объекта, а то и дезинформацией, направленной на искажение правильного восприятия определенного объекта.

Информационное обеспечение оценщика играет важную роль в определении стоимости имущества. Возможность оперативного доступа оценщика к достоверным и всеобъемлющим базам данных по сделкам на рынке недвижимости с объектами, аналогичными оцениваемому объекту, позволяет свести неизбежную погрешность в определении стоимости к минимальной величине.

Кроме того, обязательный осмотр оценщиком объекта оценки в целях получения о нем достоверной информации является неотъемлемым этапом процесса оценки. Все существующие на сегодняшний день стандарты в области оценки, а также Кодекс профессиональной этики оценщика обязывают оценщика лично произвести осмотр оцениваемого имущества.

«Если оценщик не проводит личный осмотр оцениваемого оборудования, то он должен отметить это в своем отчете; при этом ожидаемая точность в оценке снижается примерно в два раза, т.е. разброс конечных результатов может составить не положенные 10%, а все 20%. Этап сбора информации является одним из наиболее критических, и следует предпринять все возможное, чтобы все необходимые данные были получены на этом этапе. Если детальная информация не бывает задокументирована во время физического осмотра, то, когда наступает этап оценки, спецификации отдельных единиц забываются, что может привести к ошибкам при выведении заключения о стоимости».

Спектр уровней достоверности информации очень широк: от полной достоверности до полной недостоверности информационных материалов, имеющихся в распоряжении пользователя.

С другой стороны, оценка достоверности подвержена значительному влиянию субъективных факторов (личностных и групповых), оказывающих существенное воздействие на оценку достоверности информации.

Важно уметь оценивать достоверность описания объекта в целом, принципиальную возможность его существования в границах, заданных имеющимся информационным описанием (даже в тех случаях, когда отдельные элементы описания объекта представлены с той или иной погрешностью), содержащимся в информации, описывающей объект и имеющейся в распоряжении пользователя.

При анализе поступившей от заказчика информации и определении ее достоверности оценщики, как правило, ориентируются на следующие вопросы:

* является ли определенный факт или событие возможным вообще;
* не является ли информация противоречивой сама по себе;
* в какой степени полученная информация соответствует уже имеющейся;
* если полученная информация не соответствует информации, полученной из других источников, то какую из них следует признать наиболее достоверной.

### 8.3. Аналитическая обработка информации и формирование системы показателей для экономического анализа деятельности коммерческой организации

***Определение системы показателей***

Система аналитических показателей - это множество взаимосвязанных показателей, где каждый из них дает качественную и количественную характеристику определенной стороны хозяйственной деятельности.

*Классификация аналитических показателей осуществляется:*

– по степени обобщения деятельности: общие, частные;

– по содержанию: количественные, качественные;

– по способу выражения: абсолютные и относительные.

*Абсолютные*. Могут измеряться в натуральных величинах и денежных. Могут быть интервальными, моментными и средними;

*Относительные*. Могут быть структурными, удельные, коэффициенты.

***Взаимосвязь между показателями*.** Для анализа необходимо определить вид взаимосвязи между показателями. При взаимосвязи между показателями *требуется изучить*: выявление зависимости, определение характера зависимости, определение схемы связей результативного показателя с факторами.

Взаимосвязь между показателями может быть двух видов: функциональная и вероятностная.

*Функциональная зависимость* - это строгое соответствие между причиной и следствием. Каждому значению фактора соответствует определенное значение результата при функциональной зависимости. Можно точно подсчитать, насколько изменится величина результата при изменении факторов.

*Функциональная зависимость в свою очередь делится на:* аддитивную, мультипликативную и комбинированную зависимость.

*Аддитивная зависимость между показателями.* При аддитивной зависимости результат представляет собой алгебраическую сумму факторов, определяющих его величину.

При такой связи размер влияния фактора на обобщающий показатель равен величине изменения самого показателя относительно базисного уровня. Для этой связи при факторном анализе не нужно применять каких-либо специальных способов. Величина изменения факторов - это и есть результат его влияние на итоговый показатель. При такой схеме связи важно определить направление влияния фактора. Факторы могут находиться в прямой или обратной взаимосвязи с результативным показателем. Если связь прямая, то увеличение фактора увеличивает результативный показатель. При обратной связи увеличение фактора уменьшает результативный показатель.

*Мультипликативная зависимость*. При мультипликативной зависимости обобщающий показатель образуется в результате сомножителей различных факторов.

При *комбинированной зависимости* присутствуют элементы аддитивной и мультипликативной зависимости.

Выявление зависимости между параметрами системы важно для выбора алгоритма расчета влияния факторов на изменение результативного показателя.

***Группировка и детализация***

В экономическом анализе группировку и детализацию обычно рассматривают во взаимосвязи. Под детализацией понимают разделение изучаемой совокупности на составные части с целью более детального их изучения.

Под группировкой понимают образование из изучаемой совокупности по определенным признакам с целью более достоверного их изучения.

Последовательная детализация показателей позволяет обеспечить необходимую глубину экономического анализа. Наибольшее распространение и значение в анализе имеет группировка по факторам.

Экономический анализ деятельности предприятия зачастую является анализом показателей, т.е. характеристик-индикаторов хозяйственной деятельности производственного подразделения. Понятие «система показателей» часто используется в экономических исследованиях. Аналитик в соответствии с определенными критериями и целевыми установками отбирает такие показатели, формирует из них систему, проводит ее анализ. Комплексность анализа требует использования в работе систем, а не отдельных показателей.

Возникает вопрос, любую ли совокупность показателей можно считать системой? Разу­меется, нет. По сравнению с отдельными показателями или некоторым их набором система является качественно новым образованием и всегда бо­лее значима, чем сумма отдельных ее частей, так как помимо сведений о частях она несет определенную информацию о том новом, что появляется в результате их взаимодействия, т.е. информацию о развитии системы в целом.

Построение развернутой системы показателей, характеризующих ка­кой-либо процесс или явление, основывается на четком понимании двух моментов: что такое система и каким основным требованиям она должна удовлетворять. Определение понятия «система показателей» дается в на­учной и учебной литературе. Под системой показателей, характеризую­щей определенный экономический субъект или явление, понимается со­вокупность взаимосвязанных величин, всесторонне отображающих со­стояние и развитие данного субъекта или явления.

Такое определение носит общий характер. Поэтому для прак­тического использования разработан ряд требований, которым должна удовлетворять система показателей. Важнейшими требованиями, имею­щими методологическое значение, являются: необходимая широта охвата показателями системы всех сторон изучаемого субъекта или явления, взаимосвязь этих показателей, логическое развертывание (преобразование) одних показателей из других.

Отметим, что второе требование предусматривает наличие, прежде всего, содержательной, т.е. внутренней, взаимосвязи элементов систе­мы. Это можно понимать следующим образом: для того чтобы признать совокупность показателей системой, она должна иметь некое «органи­зующее начало», т.е. нечто общее, объединяющее показатели. Установле­ние этого «организующего начала» является принципиальным этапом в процессе построения системы показателей. Важное место должно отводиться также установлению формальных взаимосвязей. Профессор В.Е. Адамов подчеркивал: «Сколько бы част­ных показателей ... любого экономического явления или процесса мы ни определяли, они останутся набором, а не системой показателей до тех пор, пока не будут установлены содержательные и формальные взаимо­связи между ними».

Кроме трех отмеченных требований, при построении систем показате­лей необходимо руководствоваться еще рядом принципов. Нельзя сказать, что они носят второстепенный характер, однако на практике их выполне­ние сдерживается рядом обстоятельств. Это принципы: древовидной структуры системы показателей; обозримости; допустимой мультиколлинеарности; принцип разумного сочетания абсолютных и относительных показате­лей, отражающих как экстенсивные, так и интенсивные факторы развития явления; адекватности отображения; не формальности.

Коротко поясним изложенные принципы.

*Принцип древовидной структуры* тесно связан с принципом взаимо­связи показателей. Он предполагает наличие в системе частных и обоб­щенных показателей различной степени интеграции, причем частные и обобщенные показатели должны быть связаны как логически, так и фор­мальными соотношениями. Иными словами, совокупность частных пока­зателей путем некоторых простых математических операций должна сво­диться (интегрироваться) в один или несколько обобщающих показателей. Этот принцип имеет особое значение, когда строится система, включаю­щая достаточно большой набор частных показателей. Возможность их интеграции позволяет давать комплексную, обобщенную характеристику изучаемого явления.

В экономической литературе можно встретить материалы, касающиеся опыта построения различного рода обобщенных показателей. В качестве примеров можно назвать показатель научно-технического уровня автоматизированных систем управления, показатель организационно-техниче­ского уровня производства, обобщенный показатель размера предприятия и т.д. Однако в целом следует отметить, что обоб­щенные показатели не получили еще достаточного распространения, а попытки их разработки часто подвергаются критике. Причиной этого яв­ляется неочевидность их построения. Кроме того, иногда делаются по­пытки подменить частные показатели одним или несколькими обобщен­ными. Такие попытки содержат принципиальную ошибку, заключающую­ся в неполном понимании того, что такое «система показателей». Инте­гральные показатели не являются заменителями, они не должны рассмат­риваться изолированно, а напротив - только в системе с частными.

*Принцип обозримости* предполагает наличие некоторого набора пока­зателей, оптимального для данного предприятия. В результате качествен­ного анализа необходимо построить такую систему, которая охватывала бы существенные стороны изучаемого явления. При этом показатели системы должны взаимно дополнять, а не дублировать друг друга, быть существенными и незначительно коррелирующими между собой. Послед­нее означает, что система показателей должна отвечать также *и принципу допустимой мультиколлинеарности.*

Основное назначение систем показателей – их анализ, т.е. возможность со­поставления. Поэтому в таких системах наряду с абсолютными ве­личинами используется, как правило, достаточно большое количество *от­носительных и удельных величин,* наиболее пригодных для сопоставлений. По оценкам некоторых аналитиков, 87% показателей, используемых для измерения и анализа технико-экономического уровня производства в разных от­раслях экономики, являются относительными. Распространен­ность относительных показателей обусловливается тем обстоятельством, что они имеют определенные преимущества перед абсолютными: они позволяют сопоставлять несопоставимые по абсолютным величинам объ­екты, более устойчивы в пространстве и времени, т.е. характеризуют бо­лее однородные вариационные ряды, и т.д.

Для иллюстрации преимуществ относительных показателей перед аб­солютными можно привести такой пример. Объем продаж одного филиала компании может существенно превосходить аналогичный показатель другого филиала при сравнимом ассортименте и структуре услуг и продаж. В пример­но таком же соотношении могут находиться другие абсолютные показатели этих предприятий, поэтому сравнивать их напрямую нецелесообразно. Более того, возможна несопоставимость одного и того же абсолютного показателя по одному и тому же субъекту при изучении его в динамике. Такая ситуа­ция может складываться, например, в результате существенных организа­ционных перестроек изучаемого субъекта, а также в силу других факто­ров.

Эти примеры свидетельствуют в пользу преимуществен­ного использования при построении систем показателей относительных, в том числе удельных, величин. Можно также отметить, что переход от аб­солютных к относительным и удельным значениям «улучшает» статисти­ческие свойства показателей (в смысле принадлежности их к закону рас­пределения, близкому к нормальному), что является немаловажным фак­тором для корректной обработки данных с помощью статистических ме­тодов.

Наконец, система показателей должна обеспечивать *адекватность* аналитической информации существующему положению дел на предпри­ятии, что достигается использованием в анализе данных бухгалтерского учета и отчетности. Этого можно достичь преимущественным включени­ем в систему показателей, используемых в традиционном анализе. Показатели системы должны носить *неформальный* характер. Это оз­начает, что система должна обладать максимальной степенью аналитич­ности, обеспечивать возможность оценки текущего состояния предпри­ятия и перспектив его развития, а также быть пригодной для принятия управленческих решений. Показатели системы должны быть однозначно исчисляемы. В публикуемых в специальной литературе методи­ках оценки финансового состояния предприятия также нередко можно увидеть показатели, алгоритмы расчета которых далеко неочевидны. И не случайно в годовые отчеты крупных западных компаний нередко включа­ется специальный раздел, в котором приводятся алгоритмы расчета клю­чевых индикаторов.

Любая система показателей, характеризующих положение хозяйст­вующего субъекта, как правило, состоит из величин двух типов:

* экономические показатели (объем продаж, выручка, заработная плата, финансо­вый результат и др.);
* статистические показатели (темпы роста, темпы прироста, коэффици­енты корреляции и т.д.). Эти величины характеризуют динамику активно­сти хозяйствующего субъекта и ее распределение в пространстве и вре­мени.

Между показателями системы можно выявить различные типы связей:

* логические (логически связаны между собой, например, показатели, характеризующие технический уровень предприятия; другая группа логи­чески взаимосвязанных показателей - это индикаторы социального разви­тия коллектива и т.п.);
* семантические (данные связи выявляются и фиксируются посредством классификаций и номенклатур, а суть их состоит в том, что нередко пока­затели системы связаны между собой по степени охвата характеристик, входящих в их определение; например, семантически связаны показатели «среднесписочная численность работников» и «среднесписочная числен­ность рабочих»);
* функциональные (жестко детерминированные);
* стохастические (вероятностные).

Необходимо также отметить, что разработка системы показателей для целей конкретного анализа всегда носит творческий характер.

Анализ хозяйственно-финансовой деятельности основывается на системе показателей, включающей: а) стоимостные и натуральные в зависимости от положенных в основу измерителей; б) количественные и качественные в зависимости от того, какая сторона явлений, операций, процессов измеряется; в) объемные и удельные в зависимости от применения отдельно взятых показателей или же их соотношений.

Стоимостные показатели относятся в настоящее время к числу наиболее распространенных показателей. Использование стоимостных показателей, денежного измерителя вытекает из наличия товарного производства и товарного обращения, товарно-денежных отношений и действия закона стоимости в условиях свободного рынка.

Одним из важнейших стоимостных показателей на промышленных предприятиях является показатель товарной продукции, а также показатель реализованной продукции, что обусловлено необходимостью связи производства и потребления, производства и рынка.

Натуральные показатели используются в плановой и учетно-аналитической практике всех предприятий. В промышленности они применяются для количественной характеристики выпускаемой и реализуемой продукции в ее материально-вещественном содержании. Применение того или иного конкретного измерителя зависит от физических свойств продукции. Так, продукция обувной промышленности измеряется в парах обуви (по видам, размерам, сортам); продукция прядильного производства - в килограммах и тоннах пряжи, ткацкого и отделочного производства - в погонных и квадратных метрах ткани и т. д.

Наряду с натуральными показателями в аналитической практике используется их разновидность - условно-натуральные показатели. Эти показатели применяют при планировании и анализе деятельности предприятий, выпускающих изделия разнообразного ассортимента, при использовании натуральных измерителей для обобщающей характеристики объема производства, для сравнительного изучения выпуска всей продукции за ряд лет.

Количественные показатели используются для выражения абсолютных и относительных величин, характеризующих объем производства и реализации продукции, его структуру и другие стороны работы предприятий. Количественные показатели могут выражаться как в стоимостном, так и натуральном измерителях. Так, например, количественными показателями являются: объем реализованной продукции в рублях, выпуск продукции в натуральных единицах, оптовый товарооборот по той или иной товарной группе в рублях и натуральных показателях и т. п.

Качественные показатели используются для оценки выпущенной продукции с точки зрения ее соответствия установленным требованиям (стандартам, техническим условиям, образцам), для оценки экономической эффективности трудовых, материальных и денежных затрат. Показатели, характеризующие, например, качество промышленной продукции, довольно разнообразны; они зависят от технологических особенностей того или иного производства. В текстильной, легкой и пищевой промышленности широко принято деление продукции на сорта; иногда продукция подразделяется на стандартную и нестандартную; качество продукции в маслодельной промышленности, на пример, определяется по балльной системе.

Величины объема продаж, оборотных средств, производственных затрат, издержек обращения, прибыли - все это объемные показатели.

Удельные показатели являются вторичными, производными от соответствующих объемных показателей. Выпуск продукции и количество рабочих - объемные показатели, а отношение первого ко второму, т. е. выработка продукции на одного рабочего, - удельный показатель. Выпуск продукции на один станок, на один агрегат, на один квадратный метр производственной площади - все это удельные (относительные) показатели.

Широко применяются в экономических расчетах и другие относительные величины, характеризующие выполнение бизнес-плана, структуру, динамику, интенсивность развития предприятия.

Каждый из рассмотренных выше показателей имеет свой определенный смысл и свое значение для контроля и анализа, но экономический анализ предполагает комплексное, системное использование показателей. Только при этом условии можно всесторонне и объективно исследовать хозяйственную деятельность предприятия.

На рис. 8.1. представлена система показателей, формирование которой характерна для любого хозяйствующего субъекта.

8.1.

**Рис. 8.1. Система показателей для анализа**

Путем сопоставления групп показателей, отражающих соответственно результаты деятельности, наличные ресурсы предприятия и использованные ресурсы в процессе производства и реализации продукции (затраты) внутри каждого из них получается система показателей, отражающая сущность экономики конкретного производства.

Ресурсные и затратные показатели по способу расчета могут быть прямые и обратные:

; 

По всем группам показателей необходимо оценить потребность (минимальную и оптимальную), размещение, состав и структуру, эффективность использования с целевой установкой максимизации результата. Например, по численности – штатное расписание, более подробно по статистике труда – отчеты. По материальным ресурсам (производственные запасы) подробная информация есть в аналитическом и синтетическом бухгалтерском учете, по основным средствам есть информация в отчетном балансе.

При диагностике и анализе финансово-хозяйственной деятельности важно комплексно оценить эффективность использования всех видов ресурсов. Для этого необходимо моделировать (формализовать) задачу, с включением тех факторов, которые могут явиться резервами.

### 8.4. Современные технологии информационного обеспечения экономического анализа

В связи с переходом к рыночной экономике большинство; предприятий и организаций столкнулось с необходимостью расширения, и повышения качества аналитической работы, поэтому автоматизация экономического анализа на базе информационных технологий стала объективной необходимостью.

Аналитическая обработка экономической информации очень трудоемка, поэтому оперативность и эффективность экономического анализа значительно повышаются при использовании современных технологий обработки информации.

Вычислительные средства, которыми располагают предприятия и организации, позволяют полностью автоматизировать обработку экономической информации, в том числе и по анализу деятельности предприятий.

Необходимость автоматизации экономического анализа обусловлена усилением значения экономических методов управления предприятием: потребностью разработки и обоснования перспективных бизнес-планов, комплексной оценки эффективности краткосрочных и долгосрочных управленческих решений. Роль автоматизации аналитических расчетов заключается в следующем.

*Во-первых*, повышается продуктивность работы экономистов-аналитиков. Они освобождаются от технической работы и больше занимаются творческой деятельностью, что позволяет делать более глубокие исследования, решать более сложные экономические задачи.

*Во-вторых*, глубже и всесторонне исследуются экономические явления и процессы, полнее изучаются факторы и выявляются резервы повышения эффективности производства.

*В-третьих*, повышаются оперативность и качество анализа, его общий уровень и действенность.

Одно из необходимых требований, предъявляемых к автоматизации экономического анализа - формализация решаемых задач с использованием единой системы условных обозначений.

Необходимость формализации задач вытекает из следующих положений.

*Во-первых*, формализация задач облегчает их последующую алгоритмизацию и программирование для ЭВМ.

*Во-вторых*, формализация задач четко высвечивает реальную потребность в исходных данных для анализа.

*В-третьих*, формализация устраняет дублирование аналитических задач, облегчает группировку их в блоки для одновременной обработки.

*В-четвертых*, формализованная задача анализа становится непосредственным объектом экономико-математического моделирования, что существенно повышает глубину аналитического исследования хозяйственной деятельности. Новые возможности, открывшиеся для анализа, обусловлены исключительными возможностями персональных компьютеров; низкая стоимость, высокая производительность, надежность, простота обслуживания и эксплуатации, гибкость и автономность использования, наличие развитого программного обеспечения, диалоговый режим работы и др. Применение персональных компьютеров позволяет реально повысить производительность труда экономиста, бухгалтера, плановика и других специалистов за счет децентрализации процесса автоматизированной обработки экономической информации, совмещения непосредственно на рабочем месте их профессиональных знаний с преимуществами электронной обработки информации.

Наиболее эффективной организационной формой использования персональных компьютеров является создание на их базе автоматизированных рабочих мест (АРМ) бухгалтеров, экономистов, плановиков и т.д. В настоящее время ведутся работы по созданию АРМ бухгалтера, АРМ плановика и других специалистов. Имеется также некоторый опыт создания АРМ аналитика.

Под автоматизированным рабочим местом аналитика понимают профессионально ориентированную малую вычислительную систему, предназначенную для автоматизации работ по анализу хозяйственной деятельности. Техническую базу АРМ аналитика составляют персональные ЭВМ отечественного и зарубежного производства.

Создание АРМ аналитика требует решения многих организационных вопросов, связанных с методическим, техническим, программным и информационных обеспечением.

Методическое обеспечение представляет собой систему общих и частных методик проведения анализа.

Технической обеспечение сводится к системе технических средств (процессор, дисплей и т.д.).

Общее программное обеспечение включает в себя операционную систему, сервисные программы, системы программирования, инструментальные программные средства, проблемно-ориентированные прикладные программы.

Функциональное программное обеспечение разрабатывается на базе средств общего программного обеспечения для решения конкретных аналитических задач. Это могут быть программы локальные и комплексные.

Эффективность АРМ аналитика во многом зависит от совершенства методик анализа, от того, в какой степени они соответствуют современным требованиям управления производством, а также от технических возможностей персональных компьютеров.

В рамках АРМ аналитика весь информационный фонд предприятия функционирует в форме базы данных, базы знаний и программных средств. Базы данных представляют собой фотографические данные о хозяйственной деятельности. Интеллектуальной оболочкой их полезного прочтения являются базы знаний - методы и методика анализа. Программные средства образуют инструмент автоматизированного исполнения аналитических задач для информационного обслуживания хозяйственной деятельности.

Опыт проектирования АРМ аналитика и других систем позволяет обобщить требования к их функционированию: своевременное удовлетворение вычислительных и информационных потребностей экономиста при проведении анализа хозяйственной деятельности; минимальное время ответа на аналитические запросы; возможность представления выходной информации в табличной и графической форме; возможность внесения корректив в методику расчетов и в формы отображения конечного результата; повторение процесса решения задачи с любой произвольно заданной точки (стадии) расчета; возможность работы в составе электронной сети; простота освоения приемов работы на АРМ и взаимодействия системы человек-машина.

Согласованную работу всех устройств персональных компьютеров и их взаимодействие с человеком обеспечивает программное обеспечение АРМ аналитика. В составе программного обеспечения (ПО) выделяют общее программное обеспечение (ОПО) и функциональное программное обеспечение (ФПО). Базовыми программными средствами при создании ФПО АРМ аналитика (а также и других АРМ) являются программные средства для подготовки текстов (текстовые редакторы или текстовые процессоры), программные средства для подготовки табличных документов (табличные процессоры или электронные ведомости), программные средства для автоматизации работ по созданию и ведению баз данных, поиску требуемых сведений для подготовки различных документов (системы управления базами данных или СУБД). Большое распространение на практике получили интегрированные пакеты ФПО, включающие в свой состав текстовый процессор, табличный процессор, СУБД, а также конкретный командный файл настройки ПО на конкретный вид (режим) обработки информации. Это позволяет организовать работу экономиста на АРМ в режиме «меню» с максимальным учетом его профессиональных требований, сочетающих обработку чисел, текстов графиков, а также другой деловой информации.

Применение персональных компьютеров повышает эффективность аналитической работы за счет сокращения сроков проведения анализа; более полного охвата влияния факторов на результаты хозяйственной деятельности; замены приближенных или упрощенных расчетов точными вычислениями; постановки и решения новых многомерных задач анализа, практически не выполнимых вручную и традиционными методами.

Комплексная компьютеризация анализа обеспечивает; во-первых, сохранение целостности (системности) анализа при условии децентрализованной обработки информации. В теории анализа хозяйственной деятельности уже созданы основы системного анализу, обеспечивающие функциональную, техническую, методическую и информационную совместимость составных частей анализа как единого целого. Это способствует достижению объективности и достоверности анализа. В условиях децентрализованной обработки информации целостность анализа не разрушается, не отменяется единство целей и задач анализа с точки зрения его системных свойств, поэтому можно говорить о том, что развитой сети распределенных баз данных соответствует система распределенных задач хозяйственной деятельности. Однако отдельные задачи анализа хозяйственной деятельности, промежуточные результаты и т.д., как бы важны они ни были, должны проходить через призму общей системы комплексного анализа, реализующей все частные задачи.

Во-вторых, персональный компьютер обеспечивает соединение процесса обработки информации с процессом принятия решения. Централизация обработки информации в мощных вычислительных центрах (ВЦ), характерная для автоматизированных систем управления (АСУ) старших поколений, приводила к «отчуждению» информации от непосредственного пользователя. Самые необходимые справочные и нормативные данные, плановые и отчетные показатели после переноса их на машинные носители исчезали в архивах ВЦ, и оперативный доступ к ним ограничивался. Практических пользователь не мог воздействовать на ход расчетов, на методику анализа и обобщения.

Персональные компьютеры позволяют управляющему решать задачи анализа непосредственно на своем рабочем месте. Он ведет личный контроль над всеми стадиями процесса обработки информации, имеет возможность оценить полученные результаты, грамотно использовать их для обоснования принимаемых решений.

В-третьих, персональные компьютеры обеспечивают повышение оперативности и действенности анализа. Компьютерный анализ непосредственно следует за учетом, а также выполняется в ходе хозяйственного учета и, таким образом, превращает подсистему аналитического обеспечения управления хозяйственной деятельностью в постоянно действующий фактор повышения эффективности производства за счет актуализации всего информационного фонда предприятия.

Реализация статистических методов и исследований посредством использования компьютерных программ стала возможной в условиях распространения информационных технологий.

Информационные технологии - это совокупность методов и средств, обеспечивающих оптимизацию экономических процессов на базе использования экономико-математических моделей и автоматизированной обработки данных. Она представляет собой сочетание процедур, реализующих функции хранения, обработки и передачи данных о тех или иных организационных структурах с использованием выбранного комплекса технических средств.

Для информационных технологий характерны: работа пользователей в режиме манипулирования данных; совокупная информационная поддержка на всех этапах прохождения информации на основе интегрированной базы данных, предусматривающей единую универсальную форму представления, хранения, поиска, отображения, восстановления и защиты данных; безбумажный процесс обработки информации, при котором на бумаге фиксируется только окончательный вариант документа; возможность адаптивной настройки формы и способа представления результатов в процессе обработки информации; возможность коллективного использования информации с обеспечением ее защиты от несанкционированного доступа.

Основу информационной технологии составляют распределенная вычислительная техника, программное обеспечение и развитые средства коммуникации.

Существует множество бухгалтерских компьютерных программ, позволяющих довольно эффективно вести бухгалтерский учет и формировать отчетность.

На небольших предприятиях обычно внедряются простые бухгалтерские системы типа "1С Бухгалтерия", "Галактика", "Парус", "Саар" и т.д. Эти системы имеют в своем составе минимальные аналитические возможности - обычно только расчет некоторых финансовых коэффициентов и соотношений.

Системы посложнее включают в свои аналитические пакеты обработку большого объема информации, не только бухгалтерской, но и относящейся к сфере управленческого учета. Наиболее развернутые информационные системы, такие, как ВААМ или В-3, внедряются крупными производственными компаниями и позволяют не только обобщать и систематизировать бухгалтерские данные, но и в реальном времени контролировать производственные процессы. Помимо финансовой информации такие системы обрабатывают и данные в натуральном измерении.

Во всех компьютерных информационных системах, однако, функции анализа не являются основными. Целью их установки на всех предприятиях является оптимизация бухгалтерского учета и контроль финансовых потоков, реже - интересы эффективного планирования. Предполагается, что работать с этими системами будут сотрудники, в чьи обязанности не входит развернутый анализ деятельности всего предприятия. Поэтому сложных математических, статистических и экономических процедур и методов в самих бухгалтерских и управленческих информационных системах не предусмотрено. Для этого существуют специальные прикладные пакеты анализа.

Среди отечественных пакетов, используемых в анализе, прогнозировании и планировании социально-экономических процессов, наиболее известны такие пакеты, как *STADIA*, ЭВРИСТА, МЕЗОЗАВР, ОЛИМП: Стат Эксперт, Статистик- Консультант, САНИ, КЛАСС-МАСТЕР и др., предоставляющие значительные возможности для статистико-математического моделирования экономических данных.

Среди зарубежных пакетов можно выделить продукты: *STATGRAPHICS, STATISTICA, SPSS, SYSTAT, BMDP, SAS, CSS, Splus* и др. Они располагают разнообразным спектром средств математического моделирования. Их отличительная черта состоит также в наличии большего количества графических процедур, позволяющих весьма наглядно отобразить полученные результаты. Наибольший интерес представляет пакет *STATGRAPHICS Plus* под *Windows*.

Пакет *STATGRAPHICS* является программой с модульной системой. В настоящее время он состоит из базового и пяти дополнительных модулей:

*- модуль расширенного регрессионного анализа;*

*- модуль анализа временных рядов;*

*- модуль контроля качества;*

*- модуль многомерных методов анализа;*

*- модуль планирования экспериментов.*

К отличительным особенностям *STATGRAPHICS* можно отнести наличие статистического проекта, позволяющего существенно упростить обработку новой информации путем сохранения предыдущих результатов работы; наличие статистического консультанта и появление нового средства сочетания текста и графики, позволяющего комбинировать на одном листе отчета до девяти различных фрагментов текстовой и графической информации.

Конечная цель применения любого статистического ПО - создать прямо или косвенно условия для прогнозирования будущего состояния и развития исследуемого объекта. С этой точки зрения можно условно наметить три тенденции в развитии статистического ПО: описательные системы, аналитические системы и автоматические системы прогнозирования.

Описательные системы обеспечивают более низкую степень обработки информации, включают графические методы, описательную статистику и т.д. Посредством таких продуктов, как *М5 Ехсеl*, осуществляется преимущественно описание текущего состояния объекта при помощи подходящих статистических характеристик.

При помощи аналитических систем осуществляется углубленное статистическое исследование, оцениваются различные статистические и динамические характеристики, на базе которых потребитель задает параметры и делает прогнозы будущего состояния объекта. В качестве примера можно указать на продукты *Quantitative Micro Software Eviews*.

Автоматические системы прогнозирования дают в качестве результата готовые оценки будущего состояния объекта. Для потребителей остаются скрытыми все промежуточные этапы статистического изучения. Они могут применяться лишь в случаях, когда условия развития объекта постоянны и вариации по прогнозируемым признакам относительно ограничены. В качестве примера автоматической системы можно упомянуть продукт *Autobox* фирмы *Automatic Forecasting Systems*.

При создании современных статистических программных продуктов, с одной стороны, продолжается разработка все более специализированных продуктов, с другой стороны, развивается тенденция к разработке и предложению мощных универсальных продуктов.

Интенсивное и богатое разнообразными направлениями развитие статистического ПО создает предпосылки для решения все более широкого класса исследовательских задач.

Опыт использования этих и других систем позволяет обобщить основные требования к компьютерному анализу: современное и полное удовлетворение вычислительных и информационных потребностей экономиста при проведении анализа хозяйственной деятельности; минимальное время ответа на аналитические запросы; возможность представления выходной информации в табличной и графической формах; возможность внесения корректив в методику расчетов и в формы отображения конечного результата; повторение процесса решения задачи с любой произвольно заданной точки (стадии) расчета; возможность работы в составе вычислительной сети; простота диалога в системе человек-машина.

## 

## Глава 9. Виды экономического анализа и их роль в управлении хозяйственной деятельностью

### 9.1. Классификация видов экономического анализа. Внутренний управленческий и внешний финансовый анализ

Выдвижение на первый план финансовых аспектов деятельности субъектов хозяйствования, возрастание роли финансов - характер­ная для всех стран тенденция.

Профессиональное управление финансами неизбежно требует глубокого анализа, позволяющего более точно оценить неопределен­ность ситуации с помощью современных количественных методов исследования. В связи с этим существенно возрастает приоритетность и роль финансового анализа, т.е. комплексного системного изучения финансового состояния предприятия (ФСП) и факторов его форми­рования с целью оценки степени финансовых рисков и прогнозиро­вания уровня доходности капитала.

В процессе снабженческой, производственной, сбытовой и фи­нансовой деятельности происходит непрерывный кругооборот капи­тала, изменяются структура средств и источников их формирования, наличие и потребность в финансовых ресурсах и как следствие - финансовое состояние предприятия, внешним проявлением которо­го является платежеспособность.

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым (предкризисным) и кризисным. Способность предприятия успешно функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих акти­вов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, посто­янно поддерживать свою платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска свидетель­ствует о его устойчивом финансовом состоянии, и наоборот.

*Если платежеспособность -* это внешнее проявление финансо­вого состояния предприятия, то *финансовая устойчивость -* внутрен­няя его сторона, отражающая сбалансированность денежных и то­варных потоков, доходов и расходов, средств и источников их фор­мирования.

Для обеспечения финансовой устойчивости предприятие должно обладать гибкой структурой капитала и уметь организовать его движение таким образом, чтобы обеспечить постоянное превышение доходов над расходами с целью сохранения платежеспособности и создания условий для нормального функционирования.

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость и стабильность зависят от результатов, производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Ес­ли производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение предприятия. Напротив, в результате спада производства и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие - ухудшение финансо­вого состояния предприятия и его платежеспособности. Следова­тельно, устойчивое финансовое состояние является не игрой слу­чая, а итогом умелого управления всем комплексом факторов, оп­ределяющих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Устойчивое финансовое состояние, в свою очередь, положитель­но влияет на объемы основной деятельности, обеспечение нужд про­изводства необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятель­ность как составная часть хозяйственной деятельности должна быть направлена на обеспечение планомерного поступления и расходова­ния денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, дости­жение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективное его использование.

*Главная цель финансовой деятельности предприятия* - наращива­ние собственного капитала и обеспечение устойчивого положения на рынке. Для этого необходимо постоянно поддерживать платежеспо­собность и рентабельность предприятия, а также оптимальную струк­туру актива и пассива баланса.

Что касается практики проведения анализа, то содержание и пос­ледовательность процедур полностью зависят от цели анализа и ин­формационной базы. Вначале аналитик опытным путем должен оп­ределить приоритетные направления исследования, основные зоны сосредоточения рисков, а потом последовательность этапов. Этот порядок акцентов и приоритетов может изменяться в ходе анализа.

Анализ финансового состояния предприятия основывается главным образом на относительных показателях, так как абсолютные показатели баланса в условиях инфляции очень трудно привести в сопоставимый вид.

*Относительные показатели анализируемого предприятия можно сравнивать:*

* + с общепринятыми «нормами» для оценки степени риска и про­гнозирования возможности банкротства;
  + с аналогичными данными других предприятий, что позволяет выявить сильные и слабые стороны предприятия и его возможности;
  + с аналогичными данными за предыдущие годы для изучения тенденций улучшения или ухудшения финансового состояния.

Результативность финансового анализа во многом зависит от орга­низации и совершенства его информационной базы. *Основные источ­ники информации:* отчетный бухгалтерский баланс, отче­ты о прибылях и убытках, об изменениях капитала, о движении денежных средств, приложение к балансу и другие формы отчетности, данные первичного и аналитического бухгалтерского учёта, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса.

*Финансовое состояние коммерческой организации*характеризует состояние капита­ла в ходе его оборачиваемости и способность хозяйствующего субъекта к саморазвитию на определенный период времени.

Эффективное управление финансовыми средствами предприятия неизбежно требует более глубокого анализа, который позволяет провести точную оценку его положения, путем применения новых количественных методов исследования. Таким образом, возрастает не­обходимость использования финансового ана­лиза, основанным на комплексном системном изучении финансового состояния предприятия и факторов его формирования для определения уровня финансовых рисков и прогнозирования величины доходности капитала.

На устойчивость и стабильность финансо­вого состояния предприятия оказывают влия­ние конечные итоги его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Достижение устойчивого финансового состо­яния возможно за счет профессионального, грамотного управления всей совокупностью факторов, которые определяют результаты его деятельности.

Основная *цель*финансовой деятельно­сти предприятия заключается в увеличении собственного капитала и укреплении своих позиций на рынке. Одними из *основных задач анализа финансового состояния* являются:

* выявление причин, влияющих отрицательно на финансовую деятельность, а также устра­нение недостатков;
* поиск резервов повышения уровня финансо­вого состояния и платежеспособности пред­приятия;
* прогнозирование возможной прибыли, уров­ня рентабельности, учитывая реальные усло­вия хозяйствования, а также наличие соб­ственных и заемных производственных ресурсов;
* разработка мероприятий по освоению выявленных резервов для улучшения финансового состояния предприятия.

Финансовое состояние предприятия во многом определяется его располагаемым имуществом, а также, в какие активы вложен капитал и какую величину дохода он от них получает. Информация о размещении капитала, который находится в собственном распоряжении предприятия, отражена в активе баланса, т.е. по каждому отдельному виду размещенного капитала имеется определенная статья актива баланса. Согласно этим данным можно определить изменения, произошедшие в активах предприятия, какая часть представлена основными средствами предприятия, а какая - оборотными средствами, включая производственный процесс и сферу обращения.

В ходе анализа активов предприятия необхо­димо исследовать изменения в их составе и структуре, а затем оценить их. В дальнейшем более глубоко изучить состав, структуру и дина­мику основного и оборотного капитала пред­приятия.

### 9.2. Ретроспективный, оперативный и перспективный экономический анализ

*Оперативный анализ* направлен на решение задач, которые стоят перед оперативным управлением предприятием и его подразделениями. Объектом оперативного анализа является экономическая деятельность предприятий и их подразделений, отражаемая в системе показателей, наиболее объективно характеризующих ежедневные результаты работы. В процессе оперативного анализа ежедневно изучаются краткосрочные изменения, которые происходят в экономических показателях и на которые система оперативного управления может повлиять сразу. Значение оперативного анализа в современных условиях существенно возрастает. Его основными задачами являются:

* повседневный контроль хода выполнения плановых заданий предприятием (объединением) в целом и отдельными его подразделениями;
* определение отклонений от плановых заданий и норм расхода трудовых и материально-технических ресурсов;
* установление конкретных причин отклонений от плановых заданий, норм и параметров;
* выявление неиспользованных резервов и разработка конкретных мероприятий, направленных на максимально быстрое устранение выявленных недостатков, ликвидацию или локализацию влияния отрицательных факторов и по возможности полное использование положительных;
* своевременное предоставление управляющей системе полученной в результате анализа информации;
* повседневный контроль реализации разработанных мероприятий и их результативности.

Таким образом, благодаря оперативному анализу становится возможным повседневное изучение хода выполнения плановых заданий подразделениями предприятия, оперативное выявление отрицательных факторов, быстрая разработка и осуществление мероприятий по их устранению, обеспечение эффективности экономической деятельности предприятия в целом.

Важно отметить, что особенно действенный характер оперативный анализ приобретает, когда сочетается с автономностью бизнес-единиц предприятия, т.е. когда оперативному анализу подвергаются как показатели деятельности предприятия в целом, так и показатели бизнес-единиц: хозрасчетных цехов, участков, бригад.

Благоприятные условия для систематического проведения оперативного анализа имеются на тех предприятиях, где созданы автоматизированные системы управления производством, так как использование ЭВМ для обработки экономической информации значительно снижает трудоемкость аналитических расчетов, повышает их точность и оперативность.

Источниками информации оперативного анализа служит первичная документация, данные бухгалтерского и оперативного учета, в частности: наряды, акты о простоях, данные табельного учета, лимитные карты, данные оперативного учета о движении материалов, сдаче полуфабрикатов, заказов, платежные требования и др.

*Оперативный экономический анализ*применяется на всех уровнях управления. Доля оперативного анализа в принятии оптимальных управленческих решений возрастает с приближением к отдельным организациям и их структурным подразделениям.

Важнейшей чертой оперативного анализа является то, что он максимально близок по времени к осуществлению отдельных фаз производственно-коммерческого цикла данной организации. Оперативный анализ своевременно устанавливает причины имеющихся недостатков и их виновников, вскрывает резервы и содействует их своевременному использованию.

*Перспективный анализ* в условиях рыночной экономики является основой стратегического планирования. Важнейшими задачами перспективного анализа являются: прогнозирование хозяйственной деятельности, научное обоснование планов стратегического развития, оценка ожидаемых результатов выполнения бизнес-планов и планов развития. Стратегический (перспективный) анализ необходим при составлении годовых планов, так как он позволяет сделать прогноз значений отдельных экономических показателей в будущем, учесть влияние новых факторов, связанных с новыми технологиями, и способных играть решающую роль в будущем.

Стратегический анализ как разведка будущего может быть ориентирован на установление значений конкретных производственных показателей, прогноз поведения экономической системы на определенный будущий период: сутки, декаду, месяц, квартал, год и т.д. Поэтому различают:

* анализ текущей перспективы - смена, сутки; анализ ближайшей перспективы - месяц; анализ краткосрочной перспективы - квартал, год;
* анализ среднесрочной перспективы – два три года и анализ долгосрочной перспективы - пять лет и более. В процессе выполнения плана на предприятии должен использоваться краткосрочный перспективный анализ, т.е. прогноз выполнения плана за месяц, квартал, год.

При составлении планов *стратегического развития* необходим анализ долгосрочной перспективы развития предприятия. Такой анализ принято называть прогнозным. При его проведении используются методы экономического прогнозирования, а для обработки информации необходимо применение ЭВМ.

Основными этапами проведения стратегического анализа являются следующие:

* определение круга показателей, по которым целесообразно определять стратегию развития цеха, предприятия и т.д., например, выпуск продукции в натуральном выражении, сумма прибыли, объем реализации продукции и т.д.;
* установление основных факторов, влияющих на прогнозируемые показатели;
* составление таблиц взаимосвязей между выявленными в текущем периоде факторами и фактическими показателями, полученными в прошлом периоде;
* обработка информации и определение степени влияния отдельных факторов на прогнозируемые показатели с использованием методов математической статистики;
* получение ожидаемых значений показателей по исходной информации и коэффициентам регрессии.

При проведении стратегического анализа широко используются общеизвестные приемы экономического анализа: сравнения, группировки, элиминирование, балансовые увязки и др. Вместе с тем для предварительной оценки выполнения планов по отдельным экономическим показателям применяются специальные методы.

Часто прогнозирование проводится на базе динамических (или временных) рядов. В этом случае для определения ожидаемого значения показателя в будущем в первую очередь строят график исходного динамического ряда и путем сравнения его с графиком известных функций отбирают наиболее подходящую (линейная, парабола, логарифмическая, степенная, показательная, гиперболическая и др.), охватывающую исходные данные. Экономические показатели, как члены динамического ряда, содержат в себе результат влияния основной тенденции развития и случайных элементов. Поэтому исходя из конкретных целей дальнейшего использования аналитической формулы в задачу подбора вводят дополнительные ограничения. Далее вычисляются все известные параметры, входящие в аналитическую формулу, рассчитываются теоретические уровни ряда, а также показатели соответствия полученной формулы принятым ограничениям.

### 9.3. Внутрихозяйственный и сравнительный межхозяйственный экономический анализ деятельности предприятия

#### 9.3.1. Внутрихозяйственный анализ, его содержание, задачи и организация

Внутрихозяйственный анализ - это анализ деятельности структурных подразделений изучаемого предприятия.

В повышении эффективности деятельности предприятия особое значение имеет совершенствование управления и организации его первичных производственных звеньев, т. е. цехов, участков, бригад и т. д., что обусловливает необходимость проведения систематического, глубокого и всестороннего внутрихозяйственного анализа.

Задачи внутрихозяйственного анализа деятельности подразделений предприятия:

* объективная и всесторонняя оценка выполнения плановых заданий;
* исследование экономических особенностей функционирования и развития подразделений;
* определение и измерение факторов и причин, обусловивших результаты производства;
* выявление внутризаводских резервов и разработка мероприятий по их рациональному использованию;
* выявление и распространение передового опыта.

По содержанию внутрихозяйственный анализ существенно отличается от анализа деятельности всего предприятия. Это проявляется, прежде всего, в специфическом содержании экономических показателей, устанавливаемых самостоятельно различными подразделениями предприятия. Данный вид анализа имеет также свои специфические субъекты анализа. Если деятельность предприятия в основном проверяют экономические службы предприятия, вышестоящие организации, то деятельность его структурных подразделений изучают специалисты предприятия. Существенно отличается и информационная база внутрихозяйственного анализа от информационного обеспечения анализа деятельности предприятия в целом. Внутрихозяйственный анализ имеет более широкую информационную базу. Для его проведения используются не только данные отчетности, но и данные сводных и даже первичных документов.

Внутрихозяйственный анализ требует широкого привлечения специалистов технических служб и руководителей низовых звеньев к комплексному изучению деятельности предприятия и к управлению его деятельностью, позволяет полнее выявить взаимосвязь экономических процессов с техникой и технологией производства.

Внутрихозяйственный анализ - это анализ хозяйственной деятельности отдельных подразделений предприятия, оценка их вклада в достижения всего коллектива предприятия.

Он охватывает все ступени управленческой иерархии предприятия - от подразделений первого порядка до рабочего места.

Внутрихозяйственный анализ деятельности отдельных подразделений производственного объединения в промышленности и других отраслях охватывает производственные единицы, научно-исследовательские институты и лаборатории, управленческие отделы, обслуживающие хозяйства и другие подразделения первого порядка. При внутрихозяйственном анализе деятельности производственных объединений (акционерные общества, товарищества и другие ассоциации) необходимо учитывать особенности их структуры, которая предопределяет потоки экономической информации.

Внутрихозяйственный анализ заключается в объективной и всесторонней оценке выполнения плановых заданий подразделениями; определении и измерении факторов и причин, обусловивших результаты производства; выявлении внутризаводских резервов; разработке мероприятий по их использованию; исследовании экономических особенностей функционирования и развития того или иного подразделения; выявлении и распространении передового опыта. Данный вид анализа играет важную роль в установлении обоснованных нормативных заданий для цехов, участков; бригад; способствует широкому привлечению специалистов технических служб и руководителей низовых звеньев к изучению экономики, а значит и к управлению производством.

По своему содержанию внутрихозяйственный анализ существенно отличается от анализа деятельности предприятия в целом. Эти особенности определяются:

* специфическим содержанием экономических показателей, устанавливаемых внутризаводским подразделениям (основным показателем эффективности работы цехов служат не прибыль и рентабельность, а затраты на производство продукции или выполнение работ;
* большей возможностью для использования натуральных показателей для оценки объема производства, производительности труда, качества выпускаемой продукции;
* возможностью более полного выявления связи между экономикой, с одной стороны, техникой и технологией производства - с другой. В связи с этим он по своей сущности в большей степени является технико-экономическим анализом;
* специфическими субъектами анализа, которыми являются специалисты предприятия и соответствующие службы цехов.
* информационной базой (используются не только данные отчетности, но и данные сводных источников - различного рода отчеты цехов о расходе сырья, материалов, топлива, энергии, выдаче заработной платы, поступлении и использовании машин и оборудования, выпуске готовых изделий и др.) - и даже первичных документов по учету наличия, движения и использования основных фондов, материальных, трудовых ресурсов, выпуску продукции и т.д.

Углубление и развитие коммерческого расчета на промышленных предприятиях предполагают проведение анализа использования этих отношений в деятельности внутризаводских подразделений.

#### 9.3.2. Сравнительный анализ

В отличие от анализа деятель­ности предприятия (ассоциации) как объекта управления глав­ная особенность внутрихозяйственного анализа заключается в его детализации по отдельным подразделениям, в оценке их вклада в достижения всего коллектива.

Сравнительный анализ - это и внутрихозяйственный анализ сводных показателей подразделений, цехов, дочерних фирм и т. п., и межхозяйственный анализ предприятия в сравнении с данными конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными.

Факторный анализ - анализ влияния и отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных и стохастических приёмов исследования.

Факторный анализ может быть как прямым, так и обратным, т. е. синтез - соединение отдельных элементов в общий результативный показатель.

Внутрихозяйственный анализ деятельности отдельных под­разделений производственного объединения в промышленно­сти и других отраслях охватывает производственные единицы, научно-исследовательские институты и лаборатории, управле­нческие отделы, обслуживающие хозяйства и другие подраз­деления первого порядка.

При внутрихозяйственном анализе деятельности производ­ственных объединений (акционерные общества, товарищества и другие ассоциации) необходимо учитывать особенности их структуры, которая предопределяет потоки экономической ин­формации.

Большое внимание при анализе хозяйственной деятельно­сти производственных объединений должно быть уделено по­вышению централизации вспомогательных производств. Прак­тика показывает, что успехи, достигнутые в области роста производительности труда на основных работах, в определен­ной мере снижаются большими затратами труда на вспомога­тельных работах.

Анализ хозяйственной деятельности производственных объединений осуществляется в целом по объединению и в разрезе самостоятельных предприятий, входящих в его сос­тав, а также производственных единиц, выделенных на са­мостоятельный баланс и находящихся на балансе объеди­нения.

В повышении эффективности производства предприятий и объединений огромное значение имеет совершенствование управления их первичными производственными звеньями, т.е. цехами, участками, бригадами. Из этого вытекает объективная необходимость проведения систематического, глубокого и все­стороннего анализа хозяйственной деятельности производст­венных подразделений. Развитие нашей экономики постоянно создает предпосылки для широкого использования экономи­ческого анализа в управлении внутрипроизводственными под­разделениями предприятий и объединений. Значительно усили­ваются и усложняются кооперированные связи между подраз­делениями предприятий, вследствие этого увеличивается зави­симость результатов деятельности одних подразделений от результатов работы других, что, в свою очередь, также опре­деляет необходимость и усиливает значение внутризаводского (внутрифабричного) экономического анализа деятельности самостоятельных предприятий (заводов, фабрик) и производст­венных объединений.

Внутризаводской экономический анализ заключается в объективной и всесторонней оценке выполнения плановых заданий подразделениями; определении и измерении факторов и причин, обусловивших результаты производства; выявлении внутризаводских резервов; разработке мероприятий по их ис­пользованию; исследовании экономических особенностей функ­ционирования и развития того или иного подразделения; выяв­лении и распространении передового опыта. Данный вид ана­лиза играет важную роль в установлении обоснованных нор­мативных заданий для цехов, участков; бригад; способствует широкому привлечению специалистов технических служб и ру­ководителей низовых звеньев к изучению экономики, а значит, и к управлению производством.

По своему содержанию внутризаводской экономический анализ существенно отличается от анализа деятельности предприятия в целом. Эти особенности определяются специ­фическим содержанием экономических показателей, устанав­ливаемых внутризаводским подразделениям, в отличие от по­казателей деятельности предприятия в целом. Нередко каж­дый из цехов основного производства не выпускает полно­стью законченную производством продукцию, еще больше это относится к участкам и бригадам. Поэтому основным показателем эффективности работы цехов служат не прибыль и рентабельность, а затраты на производство продукции или выполнение работ, и только анализ этого показателя в цехах позволяет сделать правильные выводы. Во внутризаводском экономическом анализе имеется больше возможностей для использования натуральных показателей для оценки объема производства, производительности труда, качества выпуска­емой продукции.

Одна из наиболее характерных особенностей содержания внутризаводского экономического анализа заключается в том, что по сравнению с экономическим анализом деятельности предприятия в целом, с его помощью полнее выявляются связи между экономикой, с одной стороны, техникой и тех­нологией производства - с другой. В связи с этим он по своей сущности в большей степени является технико-экономическим анализом.

Внутризаводской экономический анализ имеет и свои спе­цифические субъекты анализа. Если деятельность предприятия главным образом проверяют экономические службы предпри­ятия, производственного объединения, вышестоящие органи­зации, то экономику внутризаводских производственных подразделений отражает бухгалтерская, статистическая, оперативная и специальная от­четность.

Большинство показателей сводной отчетности получают сложением показателей сводимых отчетов.

Отдельные показа­тели сводной отчетности образуются путем исчисления сред­них и относительных величин на основании сводных данных (средняя выработка на одного работающего; показатели ис­пользования средств труда, предметов труда и самого труда; затраты на рубль товарной продукции; показатели, характери­зующие выполнение плана и темпы роста по сравнению с пред­шествующим периодом и др.). Анализ сводной отчетности не ограничивается оценкой выполнения только плановых показа­телей. Важное значение в работе отраслевых объединений имеют расчетные показатели, посредством которых определя­ются плановые задания, мобилизующие подведомственные предприятия на своевременное и более полное выявление ре­зервов и повышение эффективности производства.

Сводная отчетность отражает совокупные итоги работы подведомственных объединений, а также непосредственно под­чиненных предприятий и организаций. Кроме сводных годо­вых отчетов по отдельным видам своей деятельности - основ­ной и неосновной, они представляют дополнительные формы отчетности, обобщающие итоги работы.

К годовым отчетам прилагается объяснительная записка. В ней освещаются основные причины перевыполнения и недо­выполнения плана по важнейшим технико-экономическим по­казателям, а также принятые меры по дальнейшему улучше­нию работы отрасли.

Сводные отчеты составляются в основном заводским мето­дом, т. е. путем суммирования показателей отчетов подведом­ственных предприятий. Однако в ряде отраслей промышлен­ности, вырабатывающих однородную продукцию (нефть, газ, уголь, электроэнергию, цемент и др.), используется отраслевой метод. Сводные показатели изменения себестоимости, исчис­ленные по отраслевому методу, отражают не только качество работы отдельных предприятий и объединений, но и измене­ние удельного веса продукции с различным уровнем затрат, а также влияние изменения, вызванного размещением произ­водства.

При проведении экономического анализа работы отрасли, помимо сводных отчетов, необходимо привлекать специаль­ную отчетность о внедрении новой техники, качестве продук­ции, подготовке кадров, нормировании труда, материальных ресурсах, электровооруженности труда, научной организации труда, совершенствовании управления, социальном развитии, экономическом образовании трудящихся и др.

В отличие от анализа деятельности предприятия как объекта управления главная особенность внутрихозяйственною анализа заключается в его детализации по отдельным подразделениям, в оценке их вклада в достижения всего предприятия.

Внутрихозяйственный анализ охватывает все ступени управленческой иерархии предприятия - от подразделений первого порядка (производственных подразделений, научно-исследовательских институтов и лабораторий, управленческих отделов, обслуживающих хозяйств и др.) до рабочего места.

При внутрихозяйственном анализе деятельности предприятий разной формы собственности (акционерных обществ, товариществ и др.) необходимо учитывать особенности их структуры, которая предопределяет потоки экономической информации (дочерние предприятия и др.). Большое внимание при анализе хозяйственной деятельности должно быть уделено повышению централизации вспомогательных производств. Практика показывает, что успехи, достигнутые в области роста производительности труда на основных работах, в определенной мере снижаются большими затратами труда на вспомогательных.

В повышении эффективности деятельности предприятий существенное значение имеет совершенствование управления их первичными производственными звеньями, т.е. цехами, участками, бригадами. Следовательно, объективно необходимо проведение систематического, глубокого и всестороннего анализа хозяйственной деятельности производственных подразделений. Развитие экономики постоянно создает предпосылки для широкого использования экономического анализа в управлении внутрипроизводственными подразделениями, кооперированные связи между которыми значительно усиливаются и усложняются и как следствие - увеличивается зависимость результатов деятельности одних подразделений от результатов работы других, что, в свою очередь, также определяет необходимость и усиливает значение внутризаводского экономического анализа деятельности самостоятельных предприятий.

Внутрихозяйственный анализ заключается: в объективной и всесторонней оценке выполнения плановых заданий подразделениями; определении и измерении факторов и причин, обусловивших результаты производства: выявлении внутрихозяйственных резервов; разработке мероприятий по их использованию; исследовании экономических особенностей функционирования н развития того или иного подразделения; выявлении и распространении передового опыта. Данный вид анализа играет важную роль в установлении обоснованных нормативных заданий для цехов, участков, бригад, способствует широкому привлечению специалистов технических служб и руководителей низовых звеньев к изучению экономики, а значит, и к управлению производством.

По своему содержанию внутрихозяйственный анализ существенно отличается от анализа деятельности предприятия в целом. Эти особенности определяются специфическим содержанием экономических показателей, устанавливаемых внутрихозяйственным подразделениям в отличие от показателей деятельности предприятия в целом. Нередко каждый из цехов основного производства не выпускает полностью законченную производством продукцию, еще больше это относится к участкам и бригадам. Поэтому основным показателем эффективности работы цехов служат не прибыль и рентабельность, а затраты на производство продукции или выполнение работ, и только анализ этого показателя в цехах позволяет сделать правильные выводы. Во внутрихозяйственном анализе больше возможностей в использовании натуральных показателей для оценки объема производства, производительности труда, качества выпускаемой продукции.

Одна из наиболее характерных особенностей содержания внутрихозяйственного анализа в том, что по сравнению с экономическим анализом деятельности предприятия в целом с его помощью полнее выявляются связи между экономикой, с одной стороны, техникой и технологией производства - с другой. В связи с этим он по своей сущности в большей степени является технико-экономическим анализом.

Существенно отличается и информационная база внутрихозяйственного анализа от информационного обеспечения деятельности предприятия в целом. Внутрихозяйственный анализ имеет более широкую информационную базу. Дня его проведения используются данные не только отчетности, но и сводных и даже первичных документов. Поскольку именно в разрезе производственных подразделений обычно группируются и обобщаются различные первичные документы по учету наличия, движения и использования основных средств, материальных, трудовых ресурсов, по выпуску продукции и т.д. к числу сводных источников внутрихозяйственного анализа относятся различного рода отчеты цехов о расходе сырья, материалов, топлива, энергии, о выдаче заработной платы, поступлении и использовании машин и оборудования, выпуске готовых изделий и др.

Углубление и развитие коммерческого расчета на предприятиях предполагают проведение анализа использования этих отношении и в деятельности внутрихозяйственных подразделений. Основными этапами анализа являются: определение наличия в цехах, на участках и в бригадах необходимых условий для функционирования действенного коммерческого расчета: установление степени соблюдении важнейших принципов его организации; установление степени соблюдения в повседневной практической деятельности цехов и участков важнейших принципов: изучение материальной заинтересованности и ответственности цехов и участков, а также их работников; выявление и обобщение результатов деятельности внутрихозяйственных подразделений.

Важное место в системе внутрихозяйственного анализа занимает так называемый сегментарный анализ по отраслевым и географическим сегментам, анализ данных по центрам ответственности и центрам затрат. Предприятие, как правило, изготавливает и продает изделия разной отраслевой принадлежности, из разных географических зон. Сметы продаж, себестоимости анализируются с учетом отраслевых и географических особенностей этих продаж. Анализ сводных отчетов предприятия строится по данным отраслевых и географических сегментов.

#### 9.3.3. Особенности организации и методики межхозяйственного сравнительного анализа

Значительное место в экономическом анализе занимает сравнительный анализ деятельности предприятий и организаций, часто конкурирующих в рыночной экономике, который выделился в самостоятельный вид анализа по признаку применяемых приемов, методов.

Особенности сравнительного анализа деятельности предприятий, относящихся к различным отраслям экономики, рассмотрим на примере промышленности.

Совершенствование коммерческого расчета повышает заинтересованность одних предприятий в изучении передового опыта других. Назначение сравнительного анализа состоит в сопоставлении достигнутых результатов хозяйственной деятельности с результатами других предприятий или объединений, в изучении причин различий в использовании производственных ресурсов, в выявлении резервов дальнейшего повышения эффективности производства. В отличие от внутрихозяйственного анализа межхозяйственный позволяет обобщить опыт нескольких предприятий, распространить передовой опыт на сравниваемые предприятия.

На основе его данных объективно оцениваются как плановые задания предприятий, так и достигнутые ими результаты.

Содержание сравнительного анализа работы предприятий определяется целью и объектами исследования.

Объектами анализа являются:

* результаты работы производственных объединений, предприятий, производств, цехов, участков, рабочих мест;
* сравнение процессов, объектов одного уровня (предприятия, цехи, продукция);
* сравнение явлений одного содержания (труд, техника, технология, организация);
* сравнение явлений одной размерности (крупное, среднее, мелкое производство);
* сравнение одних и тех же параметров и показателей (производительность труда, производственная мощность, себестоимость продукции).

Межхозяйственные сравнения могут быть общими (полными) и частными (локальными). При общем анализе изучается вся работа предприятий и их подразделений согласно общей схеме комплексного экономического анализа. Общий комплексный анализ осуществляется по предприятиям, производящим аналогичную продукцию, т.е. по предприятиям одной отрасли или под отрасли.

При локальных анализах изучаются какой-либо отдельный блок или отдельные частные вопросы, например использование мощности оборудования, рабочего времени рабочих.

Результаты межхозяйственного сравнительного анализа должны учитываться как в текущей работе, так и при разработке перспективных планов предприятий, объединений. Например, сравнительный анализ используемого оборудования на предприятиях позволяет выявить устаревшее оборудование, точнее определить направление будущих капитальных вложений.

Важным условием межхозяйственных сравнений является сопоставимость предприятий и показателей их работы.

Практически на всех предприятиях есть сопоставимые показатели, возможности для сравнений, но их круг сопоставимых показателей зависит от особенностей изучаемых предприятий.

Кроме того, сопоставимость достигается различными специальными методами сравнительного анализа: исключением несравнимых величин, корректировкой показателей с помощью поправочных коэффициентов, пересчетом показателей по методологии их расчета на других предприятиях согласно их учетной политике и т.д.

Круг сравниваемых показателей зависит от общности объектов сравнения и дополнительных возможностей обеспечения их сопоставимости. Даже отраслевой принцип организации производства не всегда дает основание для полного сравнения. В то же время часто имеются основания для сравнения предприятий разных отраслей промышленности, а не только сравнения по отраслям-сегментам. Научно-технический прогресс, механизация и автоматизация производства повышают организационно- технический уровень производства и расширяют возможности сопоставления как аналогичных, так и различных видов производства.

Объектами межхозяйственного сравнительного анализа могут быть:

* предприятия, выпускающие одинаковую или сходную продукцию;
* предприятия разных отраслей промышленности (например, по уровню управления и организации производства);
* организации вспомогательных и обслуживающих хозяйств, финансового состояния и платежеспособности);
* однотипные цехи (участки) различных предприятий (литейные, механические и т. д.);
* однотипные агрегаты (прокатные станы, доменные печи, конверторы и т.д.);
* одинаковые виды продукции, выпускаемые на различных предприятиях.

В зависимости от характеристики объектов сравнений, выпускаемой продукции, размера и типа производства может быть проведен полный анализ, охватывающий все стороны работы, или локальный анализ.

Основными условиями сопоставимости данных являются:

- соблюдение качественной однородности сравниваемых показателей, единство методики расчета показателей (например, обеспечение однородности затрат, включаемых в себестоимость продукции);

- применение единых измерителей продукции (использование единых цен на материалы и продукцию и т.д.);

- одинаковые географические условия и расположение по отношению к поставщикам материалов и техники к потребителям готовой продукции;

- одинаковое количество рабочих дней в сравниваемых периодах.

В процессе сравнительного анализа выявляются причины различий одних и тех же показателей, факторы, зависящие и не зависящие от предприятий, с тем, чтобы повысить объективность условий сравнения.

Этапы проведение межхозяйственного экономического анализа:

* + выбор предприятий и объектов сравнения;
  + определение степени сопоставимости и круга сравниваемых показателей;
  + сбор и обработка экономической информации об объектах, приведение показателей в сопоставимый вид;
  + сравнение и анализ показателей, оценка достигнутых результатов, выявление причин расхождения по ним и факторов, определивших величину показателей;
  + обобщение результатов анализа, выводы и предложения по повышению эффективности производства на сравниваемых объектах, исчисление экономического эффекта от реализации предложений и степени влияния их на обобщающие показатели.

Задачи и объекты межхозяйственных сравнений определяют методику анализа. Особенности методик межхозяйственных сравнительных анализов обусловлены также тем, кто, где и для чего проводит сравнения.

Для межхозяйственных сравнений используется весь арсенал методов и приемов экономического анализа, но особое значение в данном случае имеет научно обоснованная группировка предприятий, которая чаще всего осуществляется по размерам предприятий, выпускающих однородную продукцию.

Размер предприятия наиболее полно отражается в показателях объема производства и продаж продукции. Все остальные показатели (количество рабочих, стоимость основных средств и др.) косвенно характеризуют размер предприятия.

В каждой отрасли существующие техника, технология, организация производства и труда обусловливают минимально допустимые размеры предприятий. В зависимости от типа производства (массового, серийного, единичного) минимально допустимый размер предприятий определяется или производительностью автоматической линии, или суммарной загрузкой уникального оборудования при двухсменной работе не менее чем на 80 – 85%. Возможны и другие принципы группировки.

В зависимости от цели экономического анализа выбирается база сравнения. Например, при сравнении технического и организационного уровня производства, степени использования производственных ресурсов выделяют в качестве базового высокомеханизированное специализированное предприятие, выпускающее аналогичную или сходную продукцию.

Если задачей анализа является выявление лучшего предприятия, то в качестве базы сравнения выделяют комплекс показателей, анализ которых позволит всесторонне изучить результаты деятельности сравниваемых предприятий, сопоставить их с результатами передовых предприятий, с данными предшествующих периодов, возможными результатами при мобилизации внутрихозяйственных резервов, с установленными отраслевыми нормативами.

Выбор базы сравнения целесообразно осуществлять в такой последовательности. В первую очередь устанавливают сопоставимые показатели. К ним относятся производственная мощность, энерговооруженность, техническая вооруженность, уровень специализации, металлоемкость или материалоемкость продукции и т. п. Во вторую очередь определяют показатели, требующие приведения их в сопоставимый вид:

производительность труда, себестоимость продукции, фонд заработной платы и др.

С учетом изложенных выше условий и принципов выбора базы сравнения при полном анализе сравниваются важнейшие показатели, характеризующие организационно-технический уровень производства, степень использования производственных ресурсов, объем, структуру и качество продукции, себестоимость и рентабельность ее производства, финансовые показатели и финансовое состояние. Уровень, достигнутый предприятиями, отражает результаты их хозяйственной деятельности.

#### 9.3.4. Межхозяйственный сравнительный анализ

Совершенствование коммерческого расчета повышает заинтересованность одних предприятий в изучении опыта других. Назначение межхозяйственного сравнительного анализа - сопоставлять достигнутые результаты хозяйственной деятельности предприятия с результатами предприятий-конкурентов, изучать причины различий в использовании производственных ресурсов, выявлять резервы дальнейшего повышения эффективности производства.

Межхозяйственные сравнения могут быть общими (полными) и частными (локальными). При общем анализе изучается вся работа предприятий и их подразделений согласно обшей схеме комплексного экономического анализа. Общий комплексный анализ осуществляется по предприятиям, производящим аналогичную продукцию, т.е. по предприятиям одной отрасли или по отраслевым сегментам. При локальных анализах изучается какой-либо отдельный блок или отдельные частные вопросы, например использование мощности оборудования, рабочего времени рабочих.

Результаты межхозяйственного сравнительного анализа должны учитываться как в текущей работе, так и при разработке перспективных планов предприятий. Например, сравнительный анализ используемого оборудования на предприятиях позволяет выявить устаревшее оборудование, точнее, определить направление будущих капитальных вложений.

Важным условием межхозяйственных сравнений является сопоставимость предприятий и показателей их работы. Практически на всех предприятиях есть сопоставимые показатели, возможности для сравнений, но их круг зависит от особенностей изучаемых предприятий. Кроме того, сопоставимость достигается различными специальными методами сравнительного анализа: исключением несравнимых величин, корректировкой показателей с помощью поправочных коэффициентов, анализом учетной политики предприятий, т.е. пересчетом показателей по методологии их расчета на других предприятиях, и т.д.

Круг сравниваемых показателей зависит от общности объектов сравнения и дополнительных возможностей обеспечения их сопоставимости. Даже отраслевой принцип организации производства не всегда дает основание для полного сравнения. С другой стороны, часто имеются основания для сравнения предприятий разных отраслей или их отраслевых сегментов. Научно-технический прогресс, механизация и автоматизация производства повышают технико-организационный уровень производства и расширяют возможности сопоставления как аналогичных, так н различных видов производства.

Объектами межхозяйственного сравнительного анализа могут быть:

- предприятия, выпускающие одинаковую или сходную продукцию, предприятия разных отраслей (например, по уровню  
управления и организации производства, организации вспомогательных и обслуживающих хозяйств, финансового состоянии и платежеспособности);

- однотипные цехи (участки) различных предприятий (литейные, механические и т.д.);

- однотипные агрегаты (прокатные станы, доменные печи, конверторы и т.д.);

- одинаковые виды продукции, выпускаемые на различных предприятиях.

В зависимости от характеристики объектов сравнений, выпускаемой продукции, размера и типа производства может быть проведен полный анализ, охватывающий все стороны работы, или локальный анализ.

Основными условиями сопоставимости данных являются:

- соблюдение качественной однородности сравниваемых показателей, единство методики расчета показателей (например, обеспечение однородности затрат, включаемых в себестоимость продукции);

- применение единых измерителей продукции (использование единых цен на материалы и продукцию и т.д.), одинаковые географические условия и расположение по отношению к поставщикам материалов и техники, потребителям готовой продукции;

- одинаковое количество рабочих дней в сравниваемых периодах. В процессе сравнительного анализа выявляются причины различий одних и тех же показателей, факторы, зависящие и не зависящие от предприятий, с тем чтобы повысить объективность условий сравнения. Проведение межхозяйственного экономического анализа включает такие основные этапы, как:

- выбор предприятий и объектов сравнения, определение степени сопоставимости и круга сравниваемых показателей;

- сбор и обработка экономической информации об объектах, приведение показателей в сопоставимый вид;

- сравнение и анализ показателей, оценка достигнутых результатов. Выявление причин расхождения и факторов, определивших величину показателя;

- обобщение результатов анализа, выводы и предложения по повышению эффективности производства на сравниваемых объектах, исчисление экономического эффекта от реализации предложений и степени влияния их на обобщающие показатели.

Задачи и объекты межхозяйственных сравнений определяют методику анализа. Особенности методик межхозяйственных сравнительных анализов обусловлены также тем, кто, где и для чего проводит сравнения. Для межхозяйственных сравнений используется весь арсенал методов и приемов экономического анализа, но особое значение в данном случае имеет научно обоснованная группировка предприятий, чаше всего по размерам предприятий, выпускающих однородную продукцию. Размер предприятия наиболее полно отражается в показателях объема продаж продукции. Все остальные показатели (количество рабочих, стоимость основных средств и др.) косвенно характеризуют размер предприятия. В каждой отрасли существующие техника, технология, организация производства и труда обусловливают минимально допустимые размеры предприятий. В зависимости от типа производства (массового, серийного, единичного) минимально допустимый размер предприятия определяется производственной мощностью и условиями, лимитирующими ее использование, - наличие финансовых и производственных ресурсов.

В зависимости от цели экономического анализа выбирается база сравнения. Например, при сравнении технического и организационного уровня производства, степени использования производственных ресурсов выделяют в качестве базового высокомеханизированное специализированное предприятие, выпускающее аналогичную или сходную продукцию. Если задача анализа - выявление лучшего предприятия, то в качестве базы сравнения выделяют комплекс показателей, анализ которых позволит всесторонне изучить результаты деятельности сравниваемых предприятий, сопоставить их с результатами передовых предприятий, с данными предшествующих периодов, возможными результатами при мобилизации внутрихозяйственных резервов, с установленными отраслевыми нормативами.

Выбор базы сравнения целесообразно осуществлять в такой последовательности:

1) устанавливают сопоставимые показатели, такие, как производственная мощность, энерговооруженность, техническая вооруженность, уровень специализации, металлоемкость или материалоемкость продукции и т.п.;

2) определяют показатели, требующие приведения их в сопоставимый вид - производительность труда, себестоимость продукции, фонд заработной платы и др.

С учетом изложенных условий и принципов выбора базы сравнения при полном анализе сравниваются важнейшие показатели, характеризующие технико-организационный уровень производства, степень использования производственных ресурсов, объем, структуру и качество продукции, ее себестоимость и рентабельность, финансовые показатели и финансовое состояние. В рыночной экономике создаются особые возможности для сравнений финансовых показателей, так называемых финансовых коэффициентов. Такой анализ определяется конкурентной средой, но требует достижения сопоставимости учетной политики разных предприятий.

### 9.4. Функционально-стоимостной анализ

#### 9.4.1. Основы функционально-стоимостного анализа

Функционально-стоимостный анализ (ФСА) как метод повыше­ния полезного эффекта объекта на единицу совокупных затрат за его жизненный цикл в настоящее время широко применяется в промышленно развитых странах. Области применения ФСА: опти­мизация конструкции машин и оборудования, технологий, органи­зационных структур фирм и их подразделений, методов организации производства. Этот метод достаточно глубоко разработан, опи­сан в литературе. Поэтому здесь остановимся только на основных особенностях ФСА.

*Основные* ***задачи*** *ФСА:*

* + достижение оптимального соотношения между полезным эф­фектом объекта и совокупными затратами за его жизненный цикл;
  + нахождение совершенно новых технических решений за счет применения функционального подхода;
  + снижение расхода различных видов ресурсов по стадиям жиз­ненного цикла объекта за счет ликвидации или сокращения вспомо­гательных и вредных (ненужных) функций объекта.

*Основные* ***принципы*** *проведения ФСА:*

* + принцип функционального подхода, т.е. рассмотрения объекта исследования с позиций тех функций, для выполнения которых он создается;
  + принцип стоимостной оценки, заключающийся в непрерывной экономической оценке возникающих технических решений;
  + принцип системного подхода к объекту ФСА;
  + принцип комплексного подхода;
  + принцип динамического подхода;
  + принцип полного использования достижений информатики и эвристики и др.

*Основные* ***особенности*** *проведения ФСА:*

* + объектом анализа может быть любая система (с любым количе­ством элементов и связей), ее подсистемы или элементы, по кото­рым можно количественно выразить полезный эффект их функцио­нирования по назначению;
  + глобальным критерием ФСА является максимум полезного эф­фекта объекта на единицу совокупных затрат ресурсов за его жиз­ненный цикл;
  + одновременно и с равной степенью детализации анализирует­ся оптимальность элементов полезного эффекта и совокупных зат­рат по объекту;
  + при проведении ФСА, прежде всего, устанавливается целесооб­разность функций, которые должен выполнять проектируемый объект в конкретных условиях, либо целесообразность, достаточность и из­быточность функций существующего объекта. Не функции созда­ются или уточняются для объекта, а наоборот, выбирается или про­ектируется объект для выполнения необходимых функций с мини­мальными затратами за его жизненный цикл.

***Организация работ*** по ФСА представляет собой комплекс взаи­мосвязанных мероприятий, направленных на создание условий для проведения работ по ФСА и непосредственное проведение ФСА конкретных объектов, и включает:

* подготовку к внедрению метода, пропаганду его возможнос­тей для повышения эффективности производства;
* обучение менеджеров и специалистов основам метода;
* подготовку специалистов для работы в координационной группе по внедрению ФСА;
* обеспечение работ по ФСА нормативно-методическими доку­ментами;
* формирование и функционирование рабочих органов ФСА, ин­тегрированных с существующими службами фирмы;
* создание экономических условий для проведения работ по ФСА и внедрения рекомендаций ФСА на основе их планирования, финан­сирования и стимулирования.

Для организации и координации работ по ФСА на фирме органи­зуют координационный совет по проведению работ по ФСА в соста­ве главных специалистов. Возглавляет координационный совет пер­вый руководитель фирмы или, в крайнем случае, его заместитель.

Основные ***этапы*** проведения ФСА:

1) подготовительный;

2) информационный;

3) аналитический;

4) творческий;

5) исследовательский;

6) рекомендательный;

7) внедренческий.

***На подготовительном этапе*** выполняются следующие работы:

* + выбор объекта анализа;
  + подбор членов исследовательской рабочей группы (ИРГ) для решения поставленных задач;
  + определение сроков, конкретных результатов, которых должна достигнуть группа, порядка взаимодействия с соответствующими службами.

***Информационное обеспечение*** функционального стоимостного анализа (ФСА) предусматривает:

* + подготовку, сбор, систематизацию информации об объекте анализа и его аналогах;
  + изучение потребностей и функций, которые нужно удовлетво­рить;
  + прогнозирование конкурентоспособности объектов;
  + изучение объекта и его аналогов;
  + изучение условий их эксплуатации;
  + изучение технологии создания объекта;
  + построение структурно-экономической модели объекта;
  + анализ стоимостной информации, определение затрат на изго­товление и функционирование объекта и его составных частей, зат­рат на техническое обслуживание и ремонты объекта;
  + дополнение структурно-элементной модели объекта и его со­ставных частей стоимостной информацией;
  + выявление зон наибольшего сосредоточения затрат в исследу­емом объекте;
  + анализ патентной информации в данной области, в том числе отклоненных предложений.

***Аналитический этап*** включает:

* + формулирование всех возможных функций объекта и его эле­ментов;
  + классификацию функций;
  + построение функциональной модели объекта;
  + оценку значимости функций экспертным методом;
  + определение материальных носителей соответствующих фун­кций;
  + оценку связанных с осуществлением функций затрат в увязке с соответствующими материальными носителями;
  + построение функционально-стоимостной диаграммы, модели объекта с применением принципа иерархичности системного под­хода. Модель содержит элементы объекта, шифры элементов, абсо­лютные и удельные затраты по элементам, а также доли функций, выполняющих эти элементы;
  + определение противоречий между значимостью функций и их стоимостной оценкой;
  + формулирование задач совершенствования объекта для после­дующих задач анализа.

***На творческом этапе*** осуществляются:

* + выработка предложений по совершенствованию объекта;
  + анализ и предварительный отбор предложений для реализации;
  + систематизация предложений по функциям;
  + формирование вариантов выполнения функций.

***На исследовательском этапе*** выполняются следующие работы:

* + разработка эскизного проекта по отобранным вариантам;
  + экспертиза подготовленных решений;
  + отбор наиболее рациональных вариантов решений;
  + создание при необходимости макетов или опытных образцов для проведения испытаний;
  + проведение испытаний;
  + окончательный выбор реализуемых решений;
  + технико-экономическое обоснование решений.

***На рекомендательном этапе*** осуществляются:

* + рассмотрение представленных технических решений на науч­но-техническом совете;
  + принятие решения о возможности их реализации;
  + согласование мероприятий по реализации принятых решений.

***На этапе внедрения*** осуществляются:

* + включение мероприятий по обеспечению внедрения принятых предложений в соответствующие планы;
  + контроль выполнения планов;
  + оценка эффективности реализации планов;
  + стимулирование работников за внедрение методов функционально стоимостного анализа.

#### 9.4.2. Принципы и формы функционально-стоимостного анализа

При рассмотрении метода функционально-стоимостного анализа и его применении для оценки состояния экономики предприятия, прежде всего, следует показать его характерные особенности, такие как объекты анализа, принципы и характеристика каждого принципа. Такая детальная информация приведена в табл. 9.1.

Таблица 9.1

**Принципы функционально-стоимостного анализа**

| **Объект  исследования ФСА** | **Принцип ФСА** | **Содержание принципа ФСА** |
| --- | --- | --- |
| Подразделение предприятия (отдел маркетинга) | Системный подход | Анализ подразделения как элемента системы более высокого порядка и как системы, состоящей из взаимосвязанных элементов |
|  | Функциональный подход | Анализ подразделения как комплекса выполняемых функций |
|  | Творческий подход | Активизация творческой работы по проблемам структуры и функций подразделения |
| Качество продукции | Функциональность | Рассмотрение продукции как комплекса выполняемых функций |
|  | Системность | Изучение каждой функции продукции как самостоятельной системы |
|  | Экономичность | Анализ затрат на функции продукции на всех стадиях жизненного цикла продукции |
|  | Творчество | Активизация коллективной работы над повышением качества продукции |

В настоящее время в отечественной и зарубежной практике применяются три основные формы функционально-стоимостного анализа (ФСА).

Достоинством ФСА является наличие достаточно простых расчетных и графических методов, позволяющих дать оценку выявленных причинно-следственных связей. Это еще раз подчеркивает, что ФСА эффективный метод исследования технических, производственных, экономических систем эффективное средство ускорения внедрения новой продукции, повышения качества продукции, оптимизации соотношений между потребительной стоимостью объекта и затратами на его разработку.

Следует отметить, что ФСА необходимо рассматривать как внутрифирменный метод маркетинговых исследований и управления маркетингом на предприятии, и управления качеством продукции. Целесообразна тесная взаимосвязь между маркетинговыми службами и группами, которые проводят функционально-стоимостной анализ.

Таблица 9.2.

**Формы функционально-стоимостного анализа**

| **Форма ФСА** | **Цель использования  форм ФСА** | **Сфера использования форм ФСА** |
| --- | --- | --- |
| Корректирующая форма | Выявление излишних затрат; определение диспропорции между значимостью функций для потребителя и затратами на их обеспечение; поиск резервов снижения себестоимости и повышения качества изделий | Сфера производства (для совершенствования освоенных и действующих объектов) |
| Творческая  форма | Поиск оптимальных технических решений; установление предельных нормативов затрат по изготовлению разрабатываемых объектов | Сфера проектирования (при проектировании новой продукции на стадиях НИР и ОКР) |
| Инверсная  форма | Поиск наиболее эффективных условий использования объектов | Сфера применения (при поиске новых сфер применения продукции, унификации продукции) |

При проведении функционально-стоимостного анализа определяют функции элементов продукции и проводят оценку затрат на реализацию этих функций с целью снижения затрат. Иными словами, ФСА должен способствовать изготовлению или модернизации продукции высокого качества при одновременном накоплении функционально излишних затрат, благодаря решению следующих проблем:

* экономия материалов и затрат труда;
* снижение себестоимости продукции;
* целенаправленное обеспечение высокого качества продукции;
* улучшение потребительских свойств продукции;
* достижение оптимального соотношения «качество-цена»;
* поиск резервов снижения затрат на производство и эксплуата­цию продукции;
* поиск резервов повышения качества продукции.

Организация работы по любой форме ФСА предусматривает выполнение нескольких этапов (табл. 9.3):

Таблица 9.3

| **Этап** | **Содержание этапа** |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| 1. Подготовительный | Создание организационных предпосылок для внедрения ФСА. Определение объекта анализа с соответствующим технико-экономическим обоснованием. Подбор и утверждение исследовательской группы ФСА. Определение целей, задач, глубины проработки техники проведения ФСА по объекту. Разработка и утверждение плана-графика проведения работ по ФСА. Оформление распоряжения по предприятию о проведении ФСА выбранного объекта. |
| 2. Информационный | Сбор, обработка и анализ информации об объекте. Построение структурной модели объекта ФСА. |
| 3. Аналитический | Определение состава объекта и выявление связей между элементами. Выявление и формулировка функций. Классификация функций. Построение функциональной модели объекта. Оценка уровня выполнения функций. Определение функциональной, проблемной и затратной зависимости объекта. Построение совмещенной (функционально-структурной) модели объекта. Формулировка задач совершенствования объекта. |
| 4. Творческий | Поиск идей и вариантов решений по совершенствованию объекта. Обработка и систематизация результатов проведения творческих совещаний. Подготовка материалов для оценки полученных результатов. |
| 5. Исследовательский | Оценка, обсуждение и отбор рациональных вариантов совместно со специалистами функциональных служб. Коммерческая оценка вариантов решений в соответствии с выбранными на данном этапе критериями. Оценка реальных предложений. |
| 6. Рекомендательный | Рассмотрение предложений соответствующими службами предприятия. Проведение технико-экономических расчетов. Принятие решения комитетом ФСА о приемлемости предложений. Составление плана-графика внедрения рекомендаций. Передача утвержденных рекомендаций соответствующим службам. |
| 7. Этап внедрения | Утверждение руководством плана-графика внедрения. Разработка и составление соответствующей документации о внедрении. Внедрение полученных результатов. Оценка полученных результатов. |

Итак, цель метода состоит в объединении понятий «резерв», «эффективность» и «качество», т. е. функционально-стоимостной анализ следует использовать как инструмент повышения эффективности промышленного производства и с позиции маркетинга.

Все большее распространение в аналитической работе получают принципы функционально-стоимостного анализа качества продукции: функциональность, системность, экономичность, творчество. Принципы проведения ФСА качества продукции универсальны. Они способствуют поиску возможностей рационального распределения на мероприятия по улучшению качества продукции.

При исследовании качества продукции используются следующие разновидности модели ФСА.

Функционально-стоимостной анализ продукции может проводиться на любом предприятии, когда необходимо решить задачу разработки и постановки на производство новых изделий, повысить технико-экономический уровень продукции, модернизировать или модифицировать продукцию и т.д., включает следующие этапы (табл. 9.4)

Таблица 9.4

**Разновидности моделей ФСА качества продукции**

|  |  |
| --- | --- |
| **Модели ФСА** | **Принцип построения модели ФСА** |
| Компонентная | Систематизированный перечень материальных компонентов объекта с указанием элементов надсистемы |
| Потоковая | Графическое отображение характера связей между компонентами анализируемой системы в процессе их функционирования |
| Функциональная | Условное графическое отображение состава и взаимодействия функций объекта |
| Функционально-идеальная | Модель усовершенствования объекта, лишенного всех или части вредных функций и нежелательных эффектов, выявленных на предыдущих этапах ФСА (при сохранении или совершенствовании полезных функций) |

Итогом проведения ФСА должно быть снижение затрат на единицу полезного эффекта. Это достигается путем сокращения затрат (примерно на 20-30%) при повышении потребительских свойств продукции, при сохранении заданного уровня качества.

Широта использования ФСА качества продукции в рамках модели-комплекса «ФСА-маркетинг-качество» во многом зависит от понимания важности этого анализа руководителями предприятия. Несмотря на невозможность в результате применения ФСА объективно определить конкретные пути совершенствования продукции и найти эффективные резервы снижения затрат на изготовление продукции, так как стоимость функций элементов продукции в условиях инфляции не может полностью адекватно отражать реальное состояние дел по их формированию, основные методические положения метода функционально-стоимостного анализа в условиях рынка не только не теряют своей значимости, но и по-прежнему свидетельствуют о целесообразности его применения.

Таким образом, успешное решение проблем развития рыночного механизма управления качеством возможно с привлечением метода функционально-стоимостного анализа резервов повышения качества продукции.

#### 9.4.3. Проблематика внедрения учета по методу ФСА

Перечислим преимущества и недостатки функционально-стоимостного анализа.

*Преимущества:*

Более точное знание стоимости продукции дает возможность принимать верные стратегические решения по следующим вопросам:

* назначения цен на продукцию;
* оптимального сочетания продуктов;
* выбора между возможностями изготавливать самостоятельно или приобретать;
* вложения средств в научно-исследовательские работы, автоматизацию процессов, продвижение продукции и т.п.

*Метод способствует:*

* качественной реализации управленческих функций, таких как повышение эффективности дорогостоящих операций;
* выявлению и сокращению объемов операций, не повышающих ценность продукции.

*Недостатки данного метода:*

* процесс описания функций может оказаться излишне детализированным, а модель учета иногда слишком сложна и ее трудно адаптировать к реальным условиям;
* этап сбора данных об источниках затрат по функциям (*activity drivers*) часто недооценивается;
* для качественной реализации метода требуются специальные программные средства;
* изменения, вносимые в модель не соответствуют скорости организационных изменений;
* реализация рассматривается как «прихоть» финансового менеджмента и недостаточно поддерживается оперативным руководством.

*Основными проблемами внедрения ФСА могут стать:*

* трудности психологического характера, связанные с высоким уровнем тревожности и низким уровнем мотивации менеджеров по отношению к внедрению прогрессивных методов управления затратами;
* трудности информационного характера, связанные со слабой степенью развития методологического аппарата проведения ФСА, недостатком программного обеспечения и средств автоматизации процесса управления затратами.

## Глава 10. Система комплексного экономического анализа и поиска резервов повышения эффективности бизнеса

### 10.1. Система экономических показателей как база комплексного анализа. Системный подход к анализу хозяйственной деятельности

#### 10.1.1. Формирование и классификация системы показателей, оценка их взаимосвязи при анализе функционирования производственной системы

Комплексное изучение экономики предприятий предусматривает систематизацию показателей, потому что совокупность показателей, какой бы исчерпывающей она не была, без учета их взаимосвязи, соподчиненности, не может дать настоящего представления об эффективности хозяйственной деятельности. Необходимо, чтобы конкретные данные о разных видах деятельности были органически увязаны между собой в единой комплексной системе.

Все показатели в зависимости от объекта анализа группируются в ряд подсистем.

Показатели, которые образуют подсистемы, можно разбить на входящие и выходящие, общие и частные. С помощью входящих и выходящих показателей осуществляется взаимосвязь подсистем. Выходящий показатель одной подсистемы является входящим для других подсистем.

Каждое экономическое явление, каждый процесс чаще определяется не одним, обособленным, а целым комплексом взаимосвязанных показателей. Например, эффективность использования основных средств производства характеризуют уровень фондоотдачи, фондоемкости, рентабельности, производительности труда и т.д. В связи с этим выбор и обоснование системы показателей для отражения экономических явлений и процессов (объектов исследования) является важным методологическим вопросом в анализе хозяйственной деятельности. От того, насколько показатели полно и точно отражают сущность изучаемых явлений, зависят результаты анализа.

При изучении причинно-следственных связей показатели делятся на факторные и результативные.

Если тот или другой показатель рассматривается как результат воздействия одной или нескольких причин и выступает в качестве объекта исследования, то при изучении взаимосвязей он называется результативным.

Показатели, которые определяют поведение результативного показателя и выступают в качестве причин изменения его величины, называются факторными.

Таким образом, все показатели хозяйственной деятельности предприятия находятся в тесной связи и зависимости, которую необходимо учитывать в комплексном анализе. Взаимосвязь основных показателей определяет последовательность выполнения анализа - от изучения первичных показателей до обобщающих. Такая последовательность соответствует объективной основе формирования экономических показателей.

Например, чтобы определить плановый объем производства продукции, необходимо провести маркетинговые исследования рынков сбыта, изучить спрос на продукцию, сформировать портфель заказов. Надо знать также условия и возможности производства, его обеспеченность необходимыми средствами в требуемых пропорциях и достигнутый уровень использования средств труда, предметов труда и трудовых ресурсов. Только тогда можно точно обосновать объем производства продукции. Себестоимость единицы продукции можно рассчитать, зная затраты труда, материалов, сырья, сумму амортизации и другие расходы, а также объем производства продукции. Финансовый результат можно определить после реализации продукции путем сравнения суммы выручки с суммой затрат на производство и реализацию продукции и т.д. Финансовое состояние отражает все стороны хозяйственной деятельности, зависит от всех внутренних и внешних факторов, поэтому его анализ является завершающей стадией экономического анализа.

Анализ хозяйственно-финансовой деятельности основывается на системе показателей, включающей: а) стоимостные и натуральные в зависимости от положенных в основу измерителей; б) количественные и качественные в зависимости от того, какая сторона явлений, операций, процессов измеряется; в) объемные и удельные в зависимости от применения отдельно взятых показателей или же их соотношений.

Стоимостные показатели относятся в настоящее время к числу наиболее распространенных показателей. Использование стоимостных показателей, денежного измерителя вытекает из наличия товарного производства и товарного обращения, товарно-денежных отношений и действия закона стоимости в условиях рынка.

Одним из важнейших стоимостных показателей на промышленных предприятиях является показатель товарной продукции, а также показатель реализованной продукции, что обусловлено необходимостью связи производства и потребления, производства и рынка.

Натуральные показатели используются в плановой и учетно-аналитической практике всех предприятий. В промышленности они применяются для количественной характеристики выпускаемой и реализуемой продукции в ее материально-вещественном содержании. Применение того или иного конкретного измерителя зависит от физических свойств продукции.

Наряду с натуральными показателями в аналитической практике используется их разновидность - условно-натуральные показатели. Эти показатели применяют при планировании и анализе деятельности предприятий и организаций, выпускающих изделия разнообразного ассортимента, при использовании натуральных измерителей для обобщающей характеристики объема производства, для сравнительного изучения выпуска всей продукции за ряд лет.

Количественные показатели используются для выражения абсолютных и относительных величин, характеризующих объем производства и реализации продукции, его структуру и другие стороны работы предприятий. Количественные показатели могут выражаться как в стоимостном, так и натуральном измерителях. Так, например, количественными показателями являются: объем реализованной продукции в рублях, выпуск продукции в натуральных единицах, оптовый товарооборот по той или иной товарной группе в рублях и натуральных показателях и т. п.

Качественные показатели используются для оценки выпущенной продукции с точки зрения ее соответствия установленным требованиям (стандартам, техническим условиям, образцам), для оценки экономической эффективности трудовых, материальных и денежных затрат. Показатели, характеризующие, например, качество промышленной продукции, довольно разнообразны; они зависят от технологических особенностей того или иного производства. В текстильной, легкой и пищевой промышленности широко принято деление продукции на сорта; иногда продукция подразделяется на стандартную и нестандартную; качество продукции в маслодельной промышленности, на пример, определяется по балльной системе.

Величины объема продаж, оборотных средств, производственных затрат, издержек обращения, прибыли - все это объемные показатели.

Удельные показатели являются вторичными, производными от соответствующих объемных показателей. Выпуск продукции и количество рабочих - объемные показатели, а отношение первого ко второму, т. е. выработка продукции на одного рабочего, - удельный показатель. Выпуск продукции на один станок, на один агрегат, на один квадратный метр производственной площади - все это удельные (относительные) показатели.

При анализе финансово-хозяйственной деятельности важно комплексно оценить эффективность использования всех видов ресурсов. Для этого необходимо моделировать (формализовать) задачу, с включением тех факторов, которые могут явиться резервами.

### 10.2. Экономическая сущность, классификации факторов и резервов повышения эффективности деятельности коммерческой организации

#### 10.2.1. Классификация факторов и резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности организации

Эффективность хозяйственной деятельности характеризуется сравнительно небольшим кругом показателей. Но на каждый такой показатель оказывает влияние целая система факторов. Для системного подхода характерны комплексная оценка влияния разноплановых факторов, целевой подход к их изучению. Знание факторов производства, умение определять их влияние на показатели эффективности позволяют воздействовать на уровень показателей посредством управления факторами, создавать механизм поиска резервов.

При комплексном экономическом анализе наряду с общими, или синтетическими показателями рассчитываются частные (аналитические) показатели. Каждый показатель, отражает определенную экономическую категорию, складывается под воздействием вполне определенных экономических и других факторов. Факторы это элементы, причины, воздействующие на данный показатель или на ряд показателей. В таком понимании экономические факторы, как и экономические категории, отражаемые показателями, носят объективный характер. С точки зрения влияния факторов на данное явление или показатель надо различать факторы первого, второго, ..., *n*-го порядков. Различие понятий показатель и фактор условно, так как практически каждый показатель может рассматриваться как фактор другого показателя более высокого порядка, и наоборот.

От объективно обусловленных факторов надо отличать субъективные пути воздействия на показатели, т.е. возможные организационно-технические мероприятия, с помощью которых можно воздействовать на факторы, определяющие данный показатель.

Факторы в экономическом анализе могут классифицироваться по различным признакам. Так, факторы могут быть общими, т.е. влияющими на ряд показателей, или частными, специфическими для данного показателя. Обобщающий характер многих факторов объясняется связью и взаимной обусловленностью, которые существуют между отдельными показателями.

Исходя из задач анализа хозяйственной деятельности важное значение имеет классификация (рис. 10.1.), в которой факторы делятся на внутренние, или контролируемые предприятием (они, в свою очередь, подразделяются на основные и неосновные), и внешние, мало контролируемые или вообще неконтролируемые.

10.1.

**Рис. 10.1. Классификация факторов для анализа результатов деятельности предприятия**

Внутренними основными называются факторы, теоретически определяющие результаты работы предприятия. Внутренние неосновные факторы хотя и влияют на обобщающие показатели, но не связаны непосредственно с сущностью рассматриваемого показателя, например нарушения хозяйственной и технологической дисциплины. Внешние факторы не зависят от деятельности предприятия, но количественно определяют уровень использования производственных и финансовых ресурсов данного предприятия.

Классификация факторов и совершенствование методики их анализа позволяют решить важную проблему – очистить основные показатели от влияния внешних в побочных факторов с тем, чтобы показатели, принятые для оценки эффективности деятельности предприятия, объективнее отражали его достижения.

Ценность комплексной классификации факторов состоит в том, что на ее основе можно моделировать хозяйственную деятельность, осуществлять комплексный поиск внутрихозяйственных резервов с целью повышения эффективности производства. Математическое моделирование факторной системы хозяйственной деятельности осуществляется следующим образом: выделяются факторы как элементы системы, изучаются специфика каждого из них, возможности учета и количественного измерения.

Основой факторной системы хозяйственной деятельности предприятия является общая блок-схема формирования основных групп показателей. Каждый блок этой общей схемы может быть представлен в качестве подсистемы взаимосвязи синтетических и аналитических показателей. На основе этой взаимосвязи формируется собственно классификация факторов, определяющих аналитические и синтетические показатели каждого блока.

Классификация факторов, определяющих хозяйственные показатели, является основой классификации резервов. Различают два понятия резервов: во-первых, резервные запасы (например, сырья, материалов), наличие которых необходимо для непрерывной ритмичной деятельности предприятия; во-вторых, резервы как еще не использованные возможности роста производства, улучшения его количественных показателей.

Резервы в полном объеме можно измерить разрывом между достигнутым в возможным уровнем использования ресурсов, исходя из накопленного производственного потенциала предприятия. Классифицируют резервы по разным признакам. Основной принцип классификации производственных резервов – по источникам эффективности производства, которые сводятся к трем основным группам (простым моментам процесса труда):

* целесообразная деятельность, или труд;
* предмет труда;
* средства труда.

Научно обоснованная организация производственного процесса требует пропорционального наличия и использования материальных (средств труда и предметов труда) и трудовых ресурсов. Объем производства лимитируется теми факторами или ресурса ми, наличие которых минимально. В современных условиях хозяйствования «узким местом» в развитии производства могут быть трудовые, материальные и особенно финансовые ресурсы.

Под производственным потенциалом предприятия понимается максимально возможный выпуск продукции по качеству и количеству в условиях эффективного использования всех средств производства и труда, имеющихся в распоряжении предприятия. Максимально возможный - это значит при достигнутом и намеченном уровне техники, технологии, при полном использовании оборудования, при передовых формах организации производства и стимулирования труда. В отличие от производственной мощности производственный потенциал предприятия характеризуется оптимальным в данных условиях научно-технического прогресса использованием всех производственных ресурсов (как применяемых, так и потребляемых). Совокупный резерв повышения эффективности производства на предприятиях характеризуется разницей между производственным потенциалом и достигнутым уровнем выпуска продукции.

С позиции предприятия и в зависимости от источников образования различают внешние и внутрихозяйственные резервы. Под внешними резервами понимаются общие народно-хозяйственные, а также отраслевые и региональные резервы. Примером использования резервов в народном хозяйстве служит привлечение капиталовложений в те отрасли, которые дают наибольший экономический эффект или обеспечивают ускорение темпов научно-технического прогресса. Использование внешних резервов, безусловно, сказывается на уровне экономических показателей предприятия, но главным источником повышения эффективности работы предприятий, как правило, являются внутрихозяйственные резервы.

Использование производственных и финансовых ресурсов предприятия может носить как экстенсивный, так и интенсивный характер. Экстенсивное использование ресурсов и экстенсивное развитие ориентируются на вовлечение в производство дополнительных ресурсов. Интенсификация экономики состоит прежде всего в том, чтобы результаты производства росли быстрее, чем затраты на него, чтобы, вовлекая в производство сравнительно меньше ресурсов, можно было добиться больших результатов. Базой интенсивного развития является научно-технический прогресс. Анализ интенсификации производства требует классификации факторов экстенсивного и интенсивного развития (рис. 10.2).

10.2.

**Рис. 10.2. Классификация факторов интенсивного и   
экстенсивного развития производства**

В соответствии с классификацией резервов (рис. 10.3) по важнейшим факторам повышения интенсификации и эффективности производства предприятия планируют пути поиска и мобилизации резервов, т.е. составляют планы организационно- технических и финансовых мероприятий по выявлению и использованию резервов.

Классифицируют резервы также по тем конечным результатам, на которые эти резервы влияют. Различают следующие резервы: повышения объема продукции; совершенствования структуры и ассортимента изделий; улучшения качества; снижения себестоимости продукции по элементам затрат, или по статьям затрат, или по центрам ответственности; повышения прибыльности продукции и, наконец, повышения уровня рентабельности и укрепления финансового положения. При сводном подсчете резервов важно исключить дублирование и двойной счет, для чего следует строго соблюдать определенные принципы классификации резервов. Например, резервы увеличения объема и повышения качества продукции, а также резервы снижения себестоимости одновременно являются резервами повышения прибыли и уровня рентабельности хозяйствования.

Для рациональной организации поиска резервов имеет значение их группировка по стадиям процесса воспроизводства (снабжение, производство и сбыт продукции), а также по стадиям создания и эксплуатации изделий (пред производственная стадия – конструкторская и технологическая подготовка производства; производственная стадия – освоение новых изделий и новых технологий в производстве; эксплуатационная стадия – потребление изделия) (см. рис 10.3).

Рис. 10.3

**Рис. 10.3. Классификация резервов повышения эффективности производства, применяемых в анализе**

По сроку использования резервы подразделяются на текущие (реализуемые на протяжении данного года) и перспективные (которые можно реализовать в более далекой перспективе).

Рис. 10.4.

**Рис. 10.4. Классификация резервов по срокам их использования и простым моментам труда**

По способам выявления резервы классифицируются на явные (ликвидация очевидных потерь и перерасходов) и скрытые, которые могут быть выявлены путем глубокого экономического анализа, его особых методов, например сравнительного межхозяйственного анализа, функционально-стоимостного анализа и др.

Возможны и другие принципы классификации резервов, их необходимость определяется конкретными условиям и в задачами каждого предприятия. Для построения механизма поиска резервов можно сформулировать следующие условия рационализации их выявления и мобилизации:

* массовость поиска резервов, т.е. необходимость вовлечения в поиск резервов всех работников в порядке выполнения ими своих служебных обязанностей, развертывания соревнования и распространения накопленного опыта;
* определение ведущего звена повышения эффективности производства, т.е. выявление тех затрат, которые составляют основную часть себестоимости продукции и сокращение которых может дать самую большую экономию;
* выделение «узких мест» в производстве, которые ограничивают темпы роста производства и снижение себестоимости продукции;
* учет типа производства, анализ резервов рекомендуется вести в массовом производстве в последовательности: изделие – узел – деталь операция, в единичном производстве – по отдельным операциям производственного цикла;
* одновременный поиск резервов по всем стадиям жизненного цикла объекта или изделия;
* определение комплектности резервов с тем, чтобы экономия материалов, например, сопровождалась экономией труда и времени использования оборудования.

Процессы, из которых складывается финансово- хозяйственная деятельность предприятия, связаны между собой. При этом связь может быть прямой, непосредственной, либо косвенной, опосредованной.

Финансовая и хозяйственная деятельность предприятия, ее эффективность находят отражение в определенных экономических показателях. Последние могут быть обобщенными, то есть синтетическими, а также детальными, аналитическими.

*Все показатели, выражающие финансовую и хозяйственную деятельность организации, взаимосвязаны*. На любой показатель, изменение его величины оказывают влияние определенные причины, которые принято назвать факторами. Так, например, на объем продаж (реализации) оказывают влияние два основных фактора (их можно назвать факторами первого порядка): объем выпуска товарной продукции и изменение в течение отчетного периода остатков нереализованной продукции. В свою очередь, на величины названных факторов влияют факторы второго порядка, то есть более детальные факторы. Например, на величину объема выпуска продукции оказывают влияние три основные группы факторов: 1) связанные с наличием и использованием трудовых ресурсов, 2) связанные с наличием и использованием основных фондов, 3) связанные с наличием и использованием материальных ресурсов.

В процессе проведения анализа деятельности организации можно выделить и еще более детальные факторы третьего, четвертого, а также более высоких порядков.

Любой экономический показатель может являться фактором, влияющим на другой, более обобщающий показатель. В этом случае первый показатель принято называть факторным показателем.

### 10.3. Понятие и содержание комплексного управленческого анализа. Принципы организации поиска резервов, их оценки и мобилизации

#### 10.3.1. Понятие комплексного экономического анализа

Для управления производством особое значение имеет соблюдение принципа классификации по субъектам уп­равления, т.е. по субъектам управляемой системы. Хозяйственная дея­тельность, или управляемая система, включает в себя как отдельные подсистемы, кроме непосредственно экономики, так и технику, техноло­гию, организацию производства, организацию труда, социальные усло­вия работы трудового коллектива и природоохранную деятельность. ***Комплексный экономический анализ*** предусматривает изучение не только экономической стороны производства, но и технической его сто­роны, а также социальных и природных условий и их взаимосвязей с про­изводством. В зависимости от интересов управляющего органа аспект анализа может быть смещен в сторону каких-либо подсистем хозяйствен­ной деятельности; отсюда выделяют ***технико-экономический анализ*** (которым занимаются технические службы управления); ***социально-эко­номический анализ*** (его проводят экономические службы управления, статистические органы, социологические лаборатории и др.); ***экономико-правовой анализ*** (это дело юридических служб); ***экономико-экологи­ческий анализ*** (им занимаются органы охраны окружающей среды).

На практике перечисленные виды экономического анализа сами по себе встречаются редко, но знание важнейших принципов их органи­зации и методов необходимо. На каждом уровне управления каждоднев­но принимается множество решений, для обоснования которых исполь­зуются различные виды экономического анализа. Основой принятия решений по регулированию производства является оперативный ана­лиз, который мы уже упоминали. Для него характерно «проигрывание» (экспериментирование) хозяйственных ситуаций, применение стандарт­ных решений. Оперативный анализ используется на всех уровнях управ­ления, но его удельный вес в общем объеме управленческих решений повышается по мере приближения непосредственно к производству, предприятиям и их подразделениям.

Для более высоких уровней управленческой иерархии более ха­рактерно стратегическое управление, связанное с планированием и про­гнозированием. Для решения задач стратегического управления, как правило, применяется комплексный экономический анализ и перспек­тивный (прогнозный) анализ деятельности предприятия.

*Комплексный экономический анализ*

Начало формы

Конец формы

Трудно переоценить роль экономического анализа в организации и управлении современным предприятием или фирмой. Наиболее полным его вариантом выступает комплексный экономический анализ, позволяющий принимать оптимальные решения в этих вопросах, обеспечивать их максимальную эффективность. В процессе любого экономического исследования первичная информация анализируется для:

- сравнения показателей работы предприятия с показателями предыдущих периодов, планово-прогнозными и показателями других предприятий;

- установления наиболее важных факторов влияния на экономическое положение предприятия;

- выявления недостатков и просчетов в принятии управленческих решений по управлению предприятием или фирмой.

Содержание, задачи и принципы, которые предполагает комплексный экономический анализ, следующие:

- содержание составляют знания и обладание достоверной экономической информацией, которая дает представление о работе субъекта анализа. Это позволяет обеспечить принятие правильных решений по управлению предприятием, адекватно оценить его бизнес-планирование, найти слабые места и внутрихозяйственные резервы для преодоления негативных явлений.

- задачи, которые решает комплексный экономический анализ, можно свести к решению следующих проблем:

а) изучение всех факторов, влияющих на хозяйственную деятельность и детерминирующих позитивные и негативные результаты этой деятельности;

б) объективная оценка бизнес-деятельности предприятия;

в) научное обоснование и научная экспертиза бизнес- планов предприятия;

г) поиск и определение внутрихозяйственных резервов развития компании или фирмы.

Как правило, основными источниками, которые используются при комплексном анализе, являются данные оперативного, статистического и бухучета.

Все результаты бизнес деятельности, показатели финансовой работы предприятия содержатся в бухгалтерской отчетности. В ней же сосредоточены и показатели для характеристики этих результатов.

Наиболее информативен бухгалтерский баланс, а также такой документ, как отчет о прибылях и убытках. Для проведения комплексного анализа необходимы также данные статистической отчетности. Для комплексного экономического анализа одной отчетности недостаточно, обязательны планово-нормативные показатели работы предприятия, также используются законодательные акты, техническая документация, хозяйственные документы организации, информация в СМИ, информация в базах данных Росстата.

Существует эмпирический порядок, по которому проводится комплексный экономический анализ предприятия, включающий следующие стадии:

1 этап: предварительная характеристика бизнес - деятельности по системе обобщающих показателей. Предварительный вывод по этому этапу делается на базе относительно ограниченного количества основных показателей.

2 этап - детализированный анализ, который включает анализ технологического уровня фирмы, платежеспособности, исследование социальных, внешнеэкономических, природных условий, трудовых ресурсов, состояния продаж, рентабельности, общего финансового состояния.

3 этап – заключает в себе комплексную оценку эффективности бизнес-деятельности и результативности работы

Само название - комплексный экономический анализ - предполагает применение в его рамках самого разнообразного набора способов и направлений аналитической работы. Можно назвать некоторые из них.

Системный подход исходит из того факта, что бизнес- деятельность предприятия или компании рассматривается с точки зрения его структурно-функциональной организации, во взаимосвязи всех его подразделений и логически обоснованной последовательности их хозяйственной деятельности.

Задачами и источниками такого направления, как комплексный экономический анализ финансовой деятельности, являются изучение финансовой эффективности работы предприятия, осуществление достаточного и необходимого уровней контроля над ней, исследование резервов получения прибыли.

В состав комплексного исследования входят и другие направления анализа. Это такие, как анализ основных фондов, их движения и структуры, эффективности использования, анализ ресурсов и обеспеченности ими, анализ трудовых ресурсов и многих других аспектов.

Умение грамотно анализировать хозяйственную деятельность организации во многом определяет способность руководителей и экономистов обосновывать и принимать оптимальные управленческие решения, в конечном итоге обеспечивающие ее конкурентоспособность, эффективное функционирование и развитие. В рыночных отношениях экономический анализ позволяет сформировать всю необходимую деловую информацию: маркетинговый анализ - о рынках, производственный анализ - о состоянии производства и имущества, анализ финансовой политики - о расходах и доходах по основным центрам хозяйственной ответственности, о финансовых обязательствах, доходности и движении капитала, финансовой производительности и т.п.

Комплексный анализ обеспечивает информационную прозрачность различных направлений хозяйственной деятельности и процедур управления на всех его уровнях. Поэтому знание методологии анализа и умение его применять при исследовании различных сторон хозяйственной деятельности бюджетной организации являются одним из важнейших элементов профессионализма руководителей.

Комплексный финансовый анализ деятельности компании является действительно актуальным и важным с практической стороны. Получаемая в итоге информация может оказаться полезной как инвесторам, кредиторам, так и потенциальным или реальным покупателям, деловым партнерам компании, контрагентам по хозяйственным договорам, использоваться третьими сторонами в маркетинговых целях.

*Сущность, предмет и задачи комплексного экономического анализа*

Анализпредставляет собой метод научного исследования (познания) явлений и процессов, в основе которого - изучение составных частей, элементов анализируемой системы и выявление тенденций изменений, которые могут в ней произойти. Анализ как метод исследования состоит в мысленном расчленении чего-то целого на составные части и выделении его отдельных сторон, свойств, связей. Такое деление позволяет выяснить внутреннюю сущность и природу рассматриваемого процесса, его зависимость от различных факторов. Анализ выступает в диалектическом единстве с понятием «синтез», которое обозначает соединение ранее расчлененных элементов изучаемого объекта в единое целое.

Анализ в общем понимании этой категории представляет собой один из общих методов изучения явлений природы и общественной жизни. Благодаря всеобщности анализа как метода научного познания он в настоящее время широко используется во всех сферах научной деятельности, однако в зависимости от сферы применения ему присущи некоторые особенности.

В экономике анализ применяется с целью выявления сущности, закономерностей, тенденций экономических и социальных процессов, хозяйственной деятельности на всех уровнях и в разных сферах экономики. Анализ служит отправной точкой прогнозирования, планирования, управления экономическими объектами и протекающими в них процессами. Таким образом, одним из видов анализа является экономический анализ деятельности предприятий.

Анализ - функция управления, осуществляемая на макро- и микроуровнях. Соответственно выделяют макроэкономический и микроэкономический анализ. Экономический анализ на макроуровне изучает экономические явления на уровне национальной мировой экономики, он призван обосновывать с научных позиций решения и действия государственных и исполнительных органов власти в области экономики, социально-экономической политики государства.

Микроэкономический анализ предполагает изучение хозяйственной деятельности предприятий с целью повышения ее эффективности, поэтому анализ на микроуровне получил название анализа хозяйственной деятельности. Он осуществляется для выявления и последующего устранения негативных явлений в работе предприятия, а также с целью выявления внутрихозяйственных резервов. Все это, в конечном счете, способствует повышению эффективности деятельности и росту потенциала предприятий.

Объектом экономического анализа на микроуровне являются экономические процессы, протекающие на предприятиях в ходе производства продукции, выполнения работ и оказания услуг. К таким процессам относятся формирование себестоимости и эффективность использования затрат на выпуск готовой продукции и ее реализацию, использование живого и овеществленного труда, формирование стоимости продукта и др.

Комплексный экономический анализ является важным элементом в системе управления предприятием, причем в настоящее время роль его возрастает, что обусловлено следующими обстоятельствами:

* переход экономики России к рыночным условиям хозяйствования;
* усиление уровня конкуренции во всех отраслях экономики;
* необходимость повышения эффективности производства.

Предметомэкономического анализа являются хозяйственные процессы предприятий, объединений, ассоциаций, социально-экономическая эффективность и конечные финансовые результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получающие отражение через систему экономической информации.

Итак, предметом комплексного экономического анализа являются выраженные в системе экономических показателей результаты хозяйственной деятельности, а также экономические характеристики событий и явлений, ее обусловливающих.

Таким образом, сущностью и предметом комплексного экономического анализа определяются стоящие перед ним задачи, важнейшими из которых являются:

- оценка влияния объективных и субъективных, внутренних и внешних факторов на результаты хозяйственной деятельности коммерческой организации;

- экономическое обоснование текущих управленческих решений, бизнес-планов и проектов, бюджетов, продуктовых программ, нормативов расходования ресурсов;

- оценка экономической эффективности использования ресурсов, поиск резервов повышения эффективности их использования;

- экономическое обоснование бизнес - политики, обеспечивающей достижение стоимостных целей и решение стоимостных задач коммерческой организации (максимизация ценности бизнеса, рентабельности активов, рентабельности собственного и совокупного (инвестированного) капиталов, прибыли при приемлемом уровне ликвидности, достижение устойчивого потока доходов в долгосрочном периоде, рост рыночной стоимости и доходности акций, рост рыночной стоимости собственного капитала, достижение оптимальных значений специфических отраслевых показателей хозяйственной деятельности и др.).

#### 10.3.2. Этапы комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности организации

В процессе проведения системного, комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия можно выделить следующие этапы.

***На первом этапе*** следует осуществлять расчленение анализируемой системы на отдельные подсистемы. При этом следует иметь в виду, что в каждом отдельном случае основные подсистемы могут быть различными, либо одинаковыми, но имеющими далеко не тождественное содержание. Так, в организации, изготавливающей промышленную продукцию, важнейшей подсистемой будет являться ее производственная деятельность, которая отсутствует у торговой организации. Организации, оказывающие услуги населению, имеют так называемую производственную деятельность, резко отличающуюся по своей сущности от производственной деятельности промышленных организаций.

Таким образом, все функции, осуществляемые данной организацией, выполняются посредством деятельности ее отдельных подсистем, которые и выделяются на первом этапе проведения системного, комплексного анализа.

***На втором этапе*** осуществляется выбор *системы* экономических показателей, которая отражает функционирование как отдельных подсистем данной организации, то есть системы, так и организации в целом. На этом же этапе разрабатываются критерии оценки значений этих экономических показателей на основе использования их нормативных и критических значений.

И наконец, ***на третьем этапе*** осуществления системного, комплексного анализа происходит выявление взаимосвязей между функционированием отдельных подсистем данной организации и организации в целом, определение экономических показателей, которые выражают эти взаимосвязи, находятся под их влиянием. Так, например, анализируют, каким образом функционирование отдела по труду и социальным вопросам данной организации повлияет на величину себестоимости выпускаемой продукции, или как инвестиционная деятельность организации сказалась на сумме полученной ею балансовой прибыли.

Системный подход к экономическому анализу дает возможность наиболее полного и объективного изучения функционирования данной организации.

При этом следует принимать во внимание существенность, значимость каждого вида выявленных взаимосвязей, удельный вес их влияния на общую величину изменения экономического показателя. При соблюдении этого условия системный подход к экономическому анализу обеспечивает возможности разработки и внедрения оптимальных управленческих решений.

При проведении системного, комплексного анализа необходимо принимать во внимание, что экономические и политические факторы взаимосвязаны и оказывают совместное влияние на деятельность любой организации и на ее результат. Политические решения, принимаемые органами законодательной власти, должны обязательно находиться в соответствии с законодательными актами, регулирующими развитие экономики. Правда на микроуровне, то есть на уровне отдельных организаций, дать обоснованную оценку влияния политических факторов на показатели деятельности организации, измерить их влияние представляется весьма проблематичным. Что же касается макроуровня, то есть народнохозяйственного аспекта функционирования экономики, то здесь обозначить влияние политических факторов представляется более реальным.

Наряду с единством экономических и политических факторов при проведении системного анализа необходимо принимать во внимание также взаимосвязанность экономических и социальных факторов. Достижение оптимального уровня экономических показателей в настоящее время в значительной степени обуславливается проведением мероприятий по повышению социально-культурного уровня работников организации, повышению качества их жизни. В процессе проведения анализа необходимо изучить степень выполнения планов по социально-экономическим показателям и их взаимосвязь с другими показателями деятельности организаций.

При проведении системного, комплексного экономического анализа следует также принимать во внимание ***единство экономических и экологических факторов***. В современных условиях деятельности предприятий природоохранная сторона этой деятельности приобретает существенное значение. При этом следует иметь в виду, что расходы на осуществление природоохранных мероприятий нельзя рассматривать только с позиций сиюминутных выгод, так как биологический ущерб, наносимый природе деятельностью металлургических, химических, пищевых и других организаций может в будущем приобрести необратимый, невосполнимый характер. Поэтому в процессе анализа необходимо проверить, как выполнены планы по строительству очистных сооружений, по переходу на безотходные технологии производства, по полезному использованию либо реализации плановых возвратных отходов. Необходимо также исчисление обоснованных величин ущерба, наносимого природной среде деятельностью данной организации и отдельных ее структурных подразделений. Анализировать природоохранную деятельность организации и ее подразделений следует в увязке с другими сторонами ее деятельности, с выполнением планов и динамикой основных экономических показателей. При этом экономию затрат на природоохранные мероприятия в тех случаях, когда она вызвана неполным выполнением планов этих мероприятий, а не более экономным расходованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, следует признавать неоправданной.

Далее, при проведении системного, комплексного анализа необходимо принимать во внимание, что получить целостное представление о деятельности организации можно только в результате изучения всех сторон ее деятельности (и деятельности ее структурных подразделений), с учетом имеющихся между ними взаимосвязей, а также их взаимодействия с внешней средой. Таким образом, мы при осуществлении анализа производим раздробление целостного понятия - деятельности организации - на отдельные составные части; затем в целях проверки объективности аналитических расчетов мы осуществляем алгебраическое сложение результатов анализа, то есть отдельных частей, которые в совокупности должны составить целостную картину деятельности данной организации.

Системность и комплексный характер анализа финансово-хозяйственной деятельности находят отражение в том, что в процессе его осуществления происходит создание и непосредственное применение определенной системы экономических показателей, характеризующих деятельность предприятия, его отдельные стороны, взаимосвязи между ними.

Наконец, системный и комплексный характер экономического анализа находит свое выражение в том, что в процессе его осуществления происходит использование всей совокупности источников информации.

Итак, основное содержание системного подхода в экономическом анализа заключается в изучении влияния всей системы факторов на экономические показатели, исходя из внутрихозяйственных и внешних связей этих факторов и показателей. При этом анализируемая организация то есть определенная система подразделяется на ряд подсистем, представляющих собой отдельные структурные подразделения и отдельные стороны деятельности организации. В процессе проведения анализа осуществляется комплексное использование всей системы источников экономической информации.

#### 10.3.3. Комплексный управленческий анализ в промышленности

Из всех видов анализа хозяйственной деятельности предприятия наиболее полномасштабным исследованием текущего состояния и тенденций развития бизнеса является *комплексный управленческий анализ.* Предметом изучения здесь служит хозяйственная деятельность компании в целом, а не отдельные ее аспекты - отсюда определение «комплексный». Информационной базой анализа является вся имеющаяся информация о предприятии, включая данные, как сводной финансовой отчетности, так и оперативной (внутренней) отчетности; поэтому данный вид анализа определяется как «управленческий». Как правило, комплексный управленческий анализ проводится менеджментом самого предприятия для целей выработки и корректировки текущей и стратегической (долгосрочной) управленческой политики. В некоторых случаях заказчиком проведения анализа (по согласованию с менеджментом компании) является стратегический инвестор, которому необходимо обладать детальной информацией о состоянии предприятия в преддверии принятия ключевого решения (об инвестициях, покупке контрольного пакета акций и т.д.).

Анализ проводится в направлении «от общего к частному».

На ***1-м этапе*** рассматривается динамика конечных (сводных) финансовых показателей по данным открытой финансовой отчетности - баланса и отчета о финансовых результатах - иначе говоря, первым этапом комплексного управленческого анализа является финансовый анализ. Результатом первого этапа является расчет сводных (интегральных) показателей состояния и динамики бизнеса предприятия и формулировка общих (предварительных) выводов о позитивных и неблагоприятных тенденциях хозяйственной деятельности за отчетный период.

На *2-м* ***этапе*** результаты финансового анализа конкретизируются и дополняются с учетом данных внутренней (оперативной) отчетности предприятия. Здесь анализ проводится в разрезе трех ключевых сегментов бизнеса: инвестиционной и производственной политики, рыночной стратегии, финансовой политики. При этом в контексте целевой функции бизнеса инвестиционно- производственная политика и рыночная стратегия выступают факторами эффективности, а финансовая политика включает в себя цели поддержания текущей и долгосрочной финансовой устойчивости. Обобщением результатов рассмотрения показателей отдельных аспектов хозяйственной деятельности является SWOT-анализ (формулировка основных «сильных» и «слабых» мест, положительных и неблагоприятных тенденций и факторов, определяющих данные тенденции, за отчетный период по отдельным аспектам бизнеса предприятия).

На ***3-м этапе*** производится корректировка текущей и долгосрочной управленческой политики предприятия на основе нормативного анализа (оценки результатов количественного анализа первых двух этапов). Основой 3-го этапа является «увязка» конфликтных целей инвестиционно-производственной, рыночной (сбытовой и снабженческой) и финансовой политики и нахождение по ним сбалансированных управленческих решений на текущую и долгосрочную перспективу. Это и составляет смысл комплексного управленческого анализа как основы разработки текущей хозяйственной политики и стратегии развития предприятия на перспективу.

В целом методики проведения финансового и комплексного управленческого анализа являются однотипными (основанными на общей методологии трех последовательных этапов «общее изучение - анализ отдельных аспектов бизнеса - синтез и формулировка конечных выводов»). Другое дело, что гораздо более обширная информационная база комплексного управленческого анализа позволяет более детально подойти к исследованию такой составляющей целевой функции бизнеса, как *эффективность.* В рамках проведения комплексного управленческого анализа отдельно исследуются эффективность использования производственного потенциала предприятия (внутренняя производственная эффективность) и эффективность стратегии предприятия на рынках готовой продукции и закупаемых ресурсов (внешняя экономическая среда). Здесь два указанных фактора эффективности рассматриваются как отдельные аспекты управленческой политики предприятия, а в рамках рыночной стратегии дополнительно выделяют такие блоки, как *рынок сбыта* (готовой продукции) и *рынки ресурсов* (сырья и материалов, трудовых ресурсов, финансовых ресурсов).

*Схемы проведения комплексного финансового анализа*

В литературе по финансовому менеджменту приводятся разнооб­разные принципиальные схемы проведения финансового анализа компании. Как правило, все они носят утилитарный подход, позволяя менеджеру решать актуальные для него задачи, связанные с управле­нием активами и пассивами компании. Одной из схем проведения фи­нансового анализа является вариант, предложенный американским экономистом, специалистом в области финансового менеджмента Дж. К. Ван-Хорном (рис. 10.5).

Рис. 10.5.

**Рис. 10.5. Примерная схема проведения финансового анализа** (по Дж. К. Ван-Хорну)

Приведенная схема, на наш взгляд, излишне широко трактует со­держание задач, стоящих перед финансовым аналитиком, однако подчеркивает их прикладное значение. В отечественной литературе наи­более распространенным является методический подход к проведе­нию финансового анализа (М. Баканов, О. Ефимова, М. Крейнина, А. Шеремет). Он предполагает последовательное проведение следую­щих аналитических процедур:

* анализ абсолютных показателей прибыли;
* анализ относительных показателей рентабельности;
* анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой ус­тойчивости;
* анализ использования собственного капитала;
* анализ эффективности использования заемных средств;
* рейтинговая оценка организации-эмитента.

Место финансового анализа в системе комплексного анализа хо­зяйственной деятельности представлено на схеме, предложенной про­фессором В.В. Ковалевым (рис. 10.6).

В зависимости от используемой информационной базы и соответ­ственно формулируемыми заказчиками целями и задачами финансо­вый анализ может быть представлен в виде внешнего финансового анализа, основывающегося на публичной финансовой отчетности, и внутрифирменного финансового анализа, основывающегося на дан­ных управленческого и финансового учета. Внешний финансовый анализ видоизменяется в зависимости от группы лиц, в интересах ко­торых проводится: может быть инвестиционный, кредитный, налоговый и т.д.

При этом используются стандартный набор показателей и способы их исчисления, позволяя тем самым формализовать ряд аналитических процедур.

Второй вид - внутрифирменный - использует информацию управленческого учета, представляющую коммерческую тайну. По­этому он проводится менеджментом или контроллерами компании, работающими в интересах крупных собственников, использует не только отчетную, но и оперативную информацию, прогнозные анали­тические оценки и плановые бюджетные параметры. Автоматизация расчетов реализуется в рамках автоматизации системы коммерческого бюджетирования и контроллинга с использованием индивидуальных программных продуктов, носящих характер ноу-хау, или дорогих про­граммных продуктов, используемых для комплексной автоматизации управления компанией.

Рис. 10.6.

**Рис. 10.6. Модель комплексного анализа финансово-   
хозяйственной деятельности коммерческой организации**

Как правило, при проведении текущего мониторинга финансово­го состояния менеджеры компаний используют ограниченный круг финансовых индикаторов, руководствуясь не только стандартными методиками проведения анализа, но и интуицией и индивидуальными приемами.

Сначала дается предварительная характеристика хозяйственной деятельности по системе важнейших показателей (блок 1). Затем анализируются факторы и причины, определяющие показатели, выявляются внутрихозяйственные резервы (блоки 2 и 3). На основе такого анализа оцениваются результаты хозяйственной деятельности предприятия. В завершение работ производится анализ финансового состояния предприятия и диагностика возможности возникновения ситуации банкротства (блок 4). Отчетные показатели за периоды деятельности сравниваются с показателями предшествующих периодов, с планом.

Последовательность комплексного анализа - от первичных показателей к обобщающим (синтез) или, наоборот, от обобщающих к первичным (собственно анализ) - обусловливается целью внутреннего управленческого анализа и внешнего финансового анализа, т.е. возможна различная последовательность проведения исследований.

Главное в комплексном анализе - системность, увязка отдельных разделов - блоков анализа между собой, анализ взаимосвязи и взаимной обусловленности этих разделов и вывод результатов анализа каждого блока на обобщающие показатели эффективности.

Методика комплексного экономического анализа для целей управления должна содержать следующие составные элементы:

• определение целей и задач экономического анализа;

• совокупность показателей для оценки возможности достижения целей и задач;

• схему и последовательность проведения анализа;

• периодичность и сроки проведения управленческого анализа;

• способы получения информации и ее обработки;

• способы и методы анализа экономической и финансовой информации;

• перечень организационных этапов проведения анализа и распределение обязанностей между службами предприятия при проведении комплексного анализа;

• систему организационной и вычислительной техники, необходимой для анализа;

• порядок оформления результатов анализа и их оценку;

• оценку трудоемкости аналитических работ.

Взаимосвязь основных групп показателей хозяйственной деятельности определяет разделы и последовательность проведения комплексного анализа:

1. Комплексный обзор обобщающих показателей производственно-хозяйственной деятельности.

2. Анализ организационно-технического уровня производства и качества продукции.

3. Анализ натуральных и стоимостных показателей объема производства.

4. Анализ использования основных фондов и работы оборудования.

5. Анализ использования материальных ресурсов.

6. Анализ использования труда и заработной платы.

7. Анализ себестоимости продукции.

8. Анализ прибыли и рентабельности.

9. Анализ финансового состояния и диагностика банкротства.

10. Обобщающая оценка работы и анализ эффективности производства.

Организацию и координацию проведения экономического анализа на предприятии осуществляет заместитель генерального директора по экономическим вопросам, финансовый директор или главный бухгалтер — в зависимости от принятой структуры управления.

#### 10.3.4. Совершенствование метода комплексного анализа хозяйственной деятельности

Использование метода анализа хозяйственной деятельности проявляется через ряд конкретных методик аналитического исследования. Это могут быть методики исследования отдельных сторон хозяйственной деятельности либо методики комплексного анализа. Надо отметить, что каждому виду анализа соответствует своя методика.

Вообще под методикой понимается совокупность спосо­бов, правил наиболее целесообразного выполнения какой-­либо работы. B экономическом анализе методика представляет собой совокупность аналитических способов и правил исследова­ния экономики предприятия, определенным образом подчиненных достижению цели анализа. Общую методику понимают как сис­тему исследования, которая одинаково используется при изучении различных объектов экономического анализа в различных отраслях национальной экономики. Частные методики конкретизируют общую методику относительно к определенным отраслям экономики, к опре­деленному типу производства или объекту исследования.

Любая методика анализа будет представлять собой наказ или методологические советы по исполнению аналитического иссле­дования. Она содержит примерно такие моменты:

* задачи и формулировки целей анализа;
* объекты анализа;
* системы показателей, c помощью которых будет исследоваться каждый объект анализа;
* советы по последовательности и периодичности проведения аналитического исследования;
* описание способов исследования изучаемых объектов;
* источники данных, на основании которых производится ана­лиз;
* указания по организации анализа (какие лица, службы бу­дут проводить отдельные части исследования);
* технические средства, которые целесообразно использовать для аналитической обработки информации;
* характеристика документов, которыми лучше всего оформлять результаты анализа;
* потребители результатов анализа.

Более подробно остановимся на двух элементах методики комплексного анализа: последовательности выполнения аналитической работы; способах исследования изучаемых объектов. При выполнении комплексного анализа, как правило, выделяется несколько этапов его проведения.

На первом этапе уточняются объекты, цель и задачи анализа, составляется план аналитической работы.

На втором этапе разрабатывается система синтетических и ана­литических показателей, с помощью которых характеризуется объект анализа.

На третьем этапе собирается и подготавливается к анализу необ­ходимая информация (проверяется ее точность, приводится в сопо­ставимый вид и т.д.)

На четвертом этапе проводится сравнение фактических результа­тов хозяйствования с показателями плана отчетного года, факти­ческими данными прошлых лет, с достижениями ведущих предприятий, отрасли в целом и т.д.

На пятом этапе выполняется факторный анализ: выделяются фак­торы и определяется их влияние на результат.

На шестом этапе выявляются неиспользованные и перспектив­ные резервы повышения эффективности производства.

На седьмом этапе происходит оценка результатов хозяйствова­ния с учетом действия различных факторов и выявленных неиспользованных резервов, разрабатываются мероприятия по их использованию.

Такая последовательность выполнения аналитических исследований является наиболее целесообразной с точки зрения теории и практики анализа хозяйственной деятельности анализа хозяйственной деятельности.

В качестве важнейшего элемента методики выступают тех­нические приемы и способы анализа. Кратко эти способы мож­но назвать инструментарием анализа. Они используются на раз­ных этапах исследования для:

* первичной обработки собранной информации (проверки, группи­ровки и систематизации;
* изучения состояния и закономерностей развития исследуемых объектов;
* определения влияния факторов на результаты деятельности предприятия;
* подсчета неиспользованных и перспективных резервов увели­чения эффективности производства;
* обобщения результатов анализа и комплексной оценки дея­тельности предприятий;
* обоснования планов экономического и социального развития управленческих решений, различных мероприятий.
* обобщения результатов анализа и комплексной оценки дея­тельности предприятий;
* обоснования планов экономического и социального развития управленческих решений, различных мероприятий.

В анализе хозяйственной деятельности используется много различных способов.

Среди них можно выделить традиционные спо­собы, которые широко применяются и в других дисциплинах для обработки и изучения информации (сравнения, графический, балан­совый, средних и относительных чисел, аналитических группировок).

Для изучения влияния факторов на результаты хозяйствования и подсчета резервов в анализе применяются такие способы, как цепные подстановки, абсолютные и относительные разницы, инте­гральный метод, корреляционный, компонентный, методы линейного, выпуклого программирования, теория массового обслуживания, теория игр, исследования операций, эвристические методы решения экономических задач на основании интуиции, прошлого опыта, экс­пертных оценок специалистов и др. Применение тех или иных способов зависит от цели и глубины анализа, объекта иссле­дования, технических возможностей выполнения расчетов и т.д.

Усовершенствование инструментария научного исследования имеет очень большое значение и является основой успеха и эф­фективности аналитической работы. Чем глубже человек проникает в сущность изучаемых явлений, тем более точные методы исследо­вания ему требуются. Это характерно для всех наук. За последние годы методики исследования во всех отраслях науки стали более точными. Важным приобретением экономической науки является использование математических методов в экономическом иссле­довании, что делает анализ более глубоким и точным.

## Глава 11. Организация аналитической работы на предприятии

### 11.1. Принципы организации аналитической работы

#### 11.1.1. Основные принципы организации проведения анализа

Результативность анализа во многом зависит от его правильной ор­ганизации. Она должна строиться на плановой основе, основывать­ся на новейших методиках, обеспечивать действенность и эффек­тивность аналитического процесса.

Аналитическая работа входит в служебные обязанности каждо­го менеджера, принимающего управленческие решения. ***Отсюда важным принципом в ее организации является четкое распределение обязанностей по проведению анализа между отдельными исполните­лями.*** От того, насколько рационально распределены обязанности, зависит, с одной стороны, полнота анализа, а с другой - предуп­реждается дублирование одной и той же работы различными служ­бами, более эффективно используется служебное время различных специалистов.

***Одним из принципов организации анализа на предприятиях явля­ется обеспечение экономичности и эффективности аналитического процесса,*** т.е. выполнение наиболее полного и всестороннего ис­следования при минимуме затрат на его проведение. С этой целью при его проведении должны широко использоваться новейшие методики анализа, компьютерные технологии обработки инфор­мации, рациональные методы сбора и хранения данных.

***Важным принципом в организации аналитической работы на пред­приятии является ее регламентация и унификация.*** Регламентация предусматривает разработку для каждого исполнителя обязатель­ного минимума таблиц и выходных форм анализа. Унификация (стандартизация) анализа предполагает создание типовых методик и инструкций, выходных форм и таблиц, стандартных программ, единых критериев оценки, что обеспечивает сопоставимость, сво­димость результатов анализа на более высоком уровне управления, повышает объективность оценки деятельности внутрихозяйствен­ных подразделений, уменьшает затраты времени на анализ и в итоге способствует повышению его эффективности.

Аналитическая работа на предприятии подразделяется на сле­дующие организационные этапы.

1. Определение субъектов и объектов анализа, выбор организаци­онных форм его проведения и распределение обязанностей между отдельными службами и подразделениями.

2. Планирование аналитической работы.

3. Информационное и методическое обеспечение анализа.

4. Оформление результатов анализа.

5. Контроль внедрения в производство предложений, сделан­ных по результатам анализа.

### 11.2. Организационные формы и распределение обязанностей по проведению экономического анализа деятельности субъекта хозяйствования

#### 11.2.1. Организационные формы и исполнители анализа на предприятии

Организационные формы проведения экономического анализа на предприятиях определяются составом аппарата и техническим уровнем управления.

На крупных промышленных предприятиях деятельностью всех экономических служб управляет главный экономист, который яв­ляется заместителем директора по экономическим вопросам. Он организует всю экономическую работу на предприятии, в том чис­ле и по анализу. В его непосредственном подчинении находятся лаборатория экономики и организации производства, планово-экономический отдел, отделы труда и заработной платы, цен, мар­кетинга, бухгалтерского учета, финансовый и др. В отдельное структурное подразделение могут быть выделены отдел или группа экономического анализа. На средних и мелких предприятиях воз­главляет аналитическую работу менеджер планового отдела или главный бухгалтер.

Экономический анализ входит в обязанности не только работ­ников экономических служб, но и технических отделов (главного механика, энергетика, технолога, новой техники и др.). Им зани­маются также цеховые службы, руководители бригад, участков и т.д. Это объясняется тем, что, какой бы квалификацией ни обла­дали работники экономических служб, только их силами не может быть глубоко и всесторонне проведен анализ предприятия. Только общими усилиями совместной работы экономистов, техников, тех­нологов, руководителей разных производственных служб, облада­ющих разносторонними знаниями по изучаемому вопросу, можно комплексно исследовать поставленную проблему и найти наиболее оптимальный вариант ее решения.

Примерная схема распределения функций анализа может быть представлена следующим образом.

*Финансовая бухгалтерия* анализирует процесс формирования, размещения и эффективность использования капитала предпри­ятия, денежные потоки, налоги, инвестиции, процесс формирова­ния прибыли и ее использование, финансовое состояние предпри­ятия, его платежеспособность и т.п.

*Управленческая бухгалтерия* или бюро планирования и анализа себестоимости планирует, учитывает и анализирует затраты на производство продукции, ее себестоимость, финансовые резуль­таты и т.д.

*Планово-экономический отдел* составляет план аналитической работы и контролирует его выполнение, осуществляет методиче­ское обеспечение анализа, организует и обобщает результаты АХД предприятия и его структурных подразделений, исследует наиболее стратегические, перспективные вопросы развития предприятия, разрабатывает и корректирует перспективные и текущие планы по итогам анализа.

*Производственный отдел* анализирует выполнение плана выпус­ка продукции по объему, ассортименту и качеству; ритмичность производства; внедрение новой техники и технологий, комплекс­ной механизации и автоматизации производства; работу оборудо­вания, расходование материальных ресурсов, длительность техно­логического цикла, комплектность выпуска продукции, общий технический и организационный уровень производства.

*Отдел главного механика и энергетика* изучает состояние эксплу­атации машин и оборудования, выполнение планов-графиков ре­монта и модернизации оборудования, качество и себестоимость ремонтов, полноту использования оборудования и производствен­ных мощностей, рациональность потребления энергоресурсов.

*Отдел технического контроля* анализирует качество сырья и го­товой продукции, брак и потери от брака, рекламации покупате­лей, мероприятия по сокращению брака, повышению качества продукции, соблюдению технологической дисциплины и т.д.

*Отдел снабжения* контролирует своевременность и качество ма­териально-технического обеспечения производства, выполнение плана поставок по объему, номенклатуре, срокам, качеству, состо­яние и сохранность складских запасов, соблюдение норм отпуска материалов, транспортно-заготовительные расходы и др.

*Отдел сбыта -* выполнение договорных обязательств и планов поставки продукции потребителям по объему, качеству, срокам,

номенклатуре; состояние складских запасов и сохранность готовой продукции.

*Отдел маркетинга* изучает рынки сбыта продукции, положение товаров на рынках сбыта, их конкурентоспособность, разрабаты­вает ценовую и структурную политику предприятия и т.д.

*Отдел труда и заработной платы* анализирует состояние орга­низации труда, выполнение плана мероприятий по повышению ее уровня, обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами по категориям и профессиям, уровень производительности труда, ис­пользование фонда рабочего времени, расходование фонда зара­ботной платы.

Такая совместная работа по проведению анализа позволяет обес­печить его комплексность и, главное, более квалифицированно и глубоко изучить хозяйственную деятельность, ее результаты, пол­нее выявить неиспользованные резервы.

Большая роль в проведении анализа отводится *трудовым коллек­тивам и акционерам.* Им даны достаточно широкие полномочия в планировании социального и экономического развития, обес­печении контроля рационального использования материаль­ных ресурсов, укреплении трудовой дисциплины, внедрении до­стижений науки и техники, улучшении условий и охраны труда и т.д.

Анализ состояния экономики предприятия проводится также *вышестоящими органами* управления. Специалисты этих органов могут изучать отдельные вопросы или проводить комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия.

*Вневедомственный анализ* выполняется статистическими, финан­совыми органами, налоговыми инспекциями, аудиторскими фир­мами, банками, инвесторами, научно-исследовательскими инсти­тутами и т.д. Статистические органы, например, обобщают и ана­лизируют статистическую отчетность и результаты представляют в соответствующие министерства и ведомства для практического использования. Налоговые органы анализируют выполнение пред­приятиями планов по прибыли, по отчислению налогов в государ­ственный бюджет, ведут контроль рационального использова­ния материальных и финансовых ресурсов. Банки и другие ин­весторы изучают финансовое положение предприятия, его платежеспособность, кредитоспособность, эффективность исполь­зования кредитов и др. Предприятия могут пользоваться также услугами специалистов аудиторских и консалтинговых фирм для проведения разовых аналитических исследований.

Использование всех форм внутрихозяйственного, ведомствен­ного и вневедомственного анализа создает возможности для все­стороннего изучения хозяйственной деятельности предприятия и наиболее полного поиска резервов повышения эффективности его работы.

По степени компьютеризации и автоматизации вычислительных работ различают анализ, выполняемый с применением персональных ЭВМ и с использованием локальной сети (автоматизированной системы управления - АСУ). К числу важнейших принципов организации анализа хозяйственной деятельности относится обязательность выполнения аналитической работы на всех ступенях иерархии управления производством, ибо только в этих условиях будет обеспечено рациональное управление такой сложной экономической системой, как хозяйственная деятельность предприятия, объединения или ассоциации в целом.

Следующий важный принцип организации аналитической работы - четкое определение перечня объектов, подлежащих анализу на отдельных уровнях управления, и установление периодичности проведения анализа. Объекты анализа на отдельных уровнях управления различны. В связи с этим научная организация аналитической работы предполагает наиболее полное выявление объектов анализа применительно к отдельным уровням управления, установление периодичности и последовательности их изучения.

Важно также и четкое распределение обязанностей по выполнению аналитической работы на всех уровнях управления. Усиление экономических методов управления производством требует развития аналитических функций не только экономических, но и технических служб и других производственных подразделений предприятия, объединения.

Такой подход реализуется в концепции центров ответственности. Данной концепции соответствуют также определенные требования.

Все функциональные и производственные подразделения должны иметь планы аналитической работы, предусматривающие содержание анализа, периодичность его проведения. Например, в проведении технико-экономического анализа на предприятии должны участвовать не только экономические отделы (планово-экономический, организации труда и заработной платы, бухгалтерия, финансовый), но и технические в соответствии с выполняемыми ими функциями. Так, служба главного механика должна анализировать выполнение графиков ремонта оборудования, проверок и осмотров, а также простои оборудования по техническим причинам; изучать выполнение планов организационно- технических мероприятий по улучшению состояния ремонтной службы и эксплуатации оборудования, а также графиков монтажа, наладки и сдачи в эксплуатацию нового оборудования, транспортных средств и различных технологических установок и т.д. Осуществлять технико-экономический анализ должны и руководители производственных подразделений (бригад, участков и цехов). Это позволит более экономно использовать трудовые, материальные и денежные ресурсы и производственные мощности. Поэтому для проведения технико-экономического анализа на каждом предприятии в соответствии со структурой аппарата управления и регламентацией функций и прав каждого его звена должна быть разработана схема распределения обязанностей между ними. При этом разделение функций между структурными подразделениями должно исключать дублирование и параллелизм в их работе, обеспечивая в то же время полноценное осуществление задач, связанных с проведением глубокого, детального технико- экономического анализа.

### 11.3. Планирование выполнения экономического анализа

#### 11.3.1 Принципы планирования аналитической работы

Важным условием, от которого зависит действенность и эффективность анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, является планирование аналитической работы. Правильно составленный план - залог ее успеха и результативности.

Комплексный план аналитической работы разрабатывается на один год специалистом, ответственным за ее проведение. В нем, прежде всего, намечается перечень объектов анализа, подлежащий изучению, определяются цели анализа. Затем разрабатывается система показателей, анализ которых обеспечивает достижение поставленной цели.

В плане в обязательном порядке предусматривается периодическое проведение анализа по каждому объекту (раз в год, поквартально, ежемесячно, подекадно, ежедневно) и сроки выполнения аналитической работы (например, к 1-му числу следующего месяца).

В плане необходимо указать состав исполнителей анализа по каждому вопросу и распределение обязанностей между ними. Следует также предусмотреть источники информации и методическое обеспечение анализа по каждому изучаемому вопросу (номер инструкции или компьютерной программы). В плане указываются внешние и внутренние пользователи анализа.

Кроме комплексного плана в хозяйстве могут составляться и тематические планы. Это планы проведения анализа по комплексным вопросам, которые требуют углубленного изучения. В них рассматриваются объекты, субъекты, этапы, сроки проведения анализа, его исполнители и др.

Контроль выполнения планов анализа ведет заместитель руководителя предприятия по экономическим вопросам или лицо, на которое возложены обязанности по управлению аналитической работы в целом.

#### 11.3.2. Виды планов проведения анализа. Комплексный план анализа и его содержание. Тематический план и его содержание

Важным условием, от которого зависит действенность и эффективность анализа, является планомерный характер его проведения. Поэтому на каждом предприятии вся работа по проведению анализа должна планироваться. На практике могут составляться следующие планы:

* комплексный план аналитическойработы предприятия;
* тематические планы.

***Комплексный план*** обычно составляется на один год. Разрабатывает его специалист, которому на предприятии поручено руководство аналитической работой в целом. Этот план по содержанию представляет собой календарное расписание отдельных аналитических исследований. В нем, кроме целей и задач анализа, перечисляются вопросы, которые должны быть исследованы на протяжении года, определяется время для изучения каждого вопроса, указываются субъекты анализа, дается схема аналитического документооборота, срок и адрес поступления каждого документа, его содержание.

При разработке плана обязательно должна учитываться периодичность изучения важных проблемных вопросов, преемственность анализа за отдельные периоды времени.

В комплексном плане также должны быть предусмотрены источники информации, которые могут использоваться при анализе технические средства проведения анализа. Например, при выполнении исследования на ЭВМ должна быть определена программа, по которой будет проводиться анализ. По результатам анализа разрабатываются предложения, направленные на улучшение результатов хозяйственной деятельности. Поэтому комплексный план должен предусматривать и организацию проведения контроля выполнения этих мероприятий.

Кроме комплексного плана, могут составляться и ***тематические.*** Это планы проведения анализа по комплексным вопросам, которые требуют углубленного изучения. В них рассматриваются объекты, субъекты, этапы, сроки проведения анализа, его исполнители и др.

Контроль выполнения планов анализа ведет заместитель руководителя предприятия по экономическим вопросам или лицо, на которое возложены обязанности по управлению анализом в целом.

Важнейшим условием, от которого зависит действенность и эффективность экономического анализа является планомерный характер его проведения. Только в том случае, когда аналитическое исследование каждого отдельного вопроса будет иметь точно определённый смысл, цель, место в системе управления предприятием  анализ будет иметь ценность для управления деятельности. Для планирования аналитической работы на предприятии используют следующие виды планов:

*Тематический* план – это планы проведения анализа по комплексным вопросам, которые требуют углублённого изучения; в них указываются объекты, субъекты, этапы, сроки проведения и исполнители анализа, контролируют выполнение комплексного и тематического планов специалистами по аналитической работе;

*Комплексный* план - обычно составляется на один год. Его разрабатывает специалист, который возглавляет аналитическую работу на предприятии. По содержанию комплексный план представляет собой календарное расписание отдельных аналитических исследований. В нем перечислены цели и задачи запланированных исследований, сформулированы основные вопросы, на которых должны быть получены ответы в ходе работы

#### 11.3.3. Основные организационные этапы аналитической работы

Повышение эффективности хозяйствования во многом зависит от обоснованности, своевременности и целесообразности принимаемых управленческих решений. Все это может быть достигнуто в процессе анализа. Однако только правильно организованная работа по аналитическому исследованию результатов хозяйствования может обеспечить его действенность и эффективность, основательно повлиять на ход хозяйственных процессов. Поэтому организация анализа на предприятиях должна соответствовать ряду требований. Среди них в первую очередь нужно отметить*научный характер анализа.* Практически это означает, что он должен основываться на новейших достижениях науки и передового опыта, строиться с учетом действия экономических законов в рамках конкретного предприятия, проводиться с использованием научно обоснованных методик.

Проведение анализа должно стать органической частью служебных обязанностей каждого специалиста, руководителя разных уровней хозяйства, обязанностью всех служащих, которые имеют отношение к принятию управленческих решений. Отсюда следует еще один важный принцип организации анализа - *обоснованное распределение обязанностей по проведению анализа между отдельными исполнителями.* От того, насколько рационально это распределение, зависит не только полнота охвата объектов анализа, но и исключается возможность многократного проведения одних и тех же исследований разными лицами. Это способствует более эффективному использованию рабочего времени специалистов и обеспечивает комплексность анализа.

*Аналитическое исследование должно быть эффективным,* это значит, что затраты на его проведение должны быть наименьшими при оптимальной глубине анализа и его комплексности. С этой целью при его проведении должны широко использоваться передовые методики, средства, которые облегчают работу аналитика. Это, прежде всего рациональные методы сбора и хранения данных, внедрение в практику анализа ЭВМ и других технических средств, оргтехники.

Важным принципом в организации аналитической работы на предприятии является ее регламентация и унификация. Регламентация предусматривает разработку для каждого исполнителя обязательного минимума таблиц и выходных форм анализа.

Унификация (стандартизация) анализа предполагает создание типовых методик и инструкций, выходных форм и таблиц, стандартных программ, единых критериев оценки, что обеспечивает сопоставимость, сводимость результатов анализа на более высоком уровне управления, повышает объективность оценки деятельности внутрихозяйственных подразделений, уменьшает затраты времени на анализ и в итоге способствует повышению его эффективности.

Аналитическая работа на предприятии подразделяется на следующие*организационные этапы:*

* + - выделение субъектов и объектов анализа, выбор организационных форм их исследования и распределение обязанностей между отдельными исследователями.
    - планирование аналитической работы.
    - информационное и методическое обеспечение анализа.
    - аналитическая обработка данных о ходе и результатах хозяйствования.
    - оформление результатов анализа.
    - контроль внедрения в производство предложений, сделанных по результатам анализа.

#### 11.3.4. План аналитической работы

В состав общественных бюро экономического анализа (ОБЭА) на добровольных началах входят главный бухгалтер, начальник планово-экономического отдела, экономисты, инженеры, техники, представители других профессий.

Повышению качества анализа, облегчению и ускорению проведения аналитической работы способствует применение клавишной, электромагнитной, счетно-перфорационной и электронно-вычислительной техники.

Этапы проведения экономического анализа. Анализ хозяйственной деятельности предприятий проводится в определенной последовательности. Основными этапами аналитической работы являются: составление плана аналитической работы; отбор, проверка и подготовка данных для анализа; непосредственное изучение данных; обобщение, оформление результатов анализа и разработка выводов и предложений.

Составление плана аналитической работы - *исходный этап проведения анализа*. В плане находят отражение объект, цели и задачи анализа, вопросы и глубина их исследования, способы организации аналитической работы, сроки ее выполнения, перечень материалов, необходимых для решения поставленных задач, и др. План включает программу и календарный график проведения анализа; распределение работы между исполнителями с указанием места проведения анализа; перечень источников анализа; макеты, аналитические таблицы и указания по их заполнению, а также предложения по графическому оформлению материалов и результатов анализа.

*Второй этап работы* - подготовка данных для анализа

Отбор, проверка и подготовка данных для анализа - второй этап работы. Отбирать и подготавливать данные следует с таким расчетом, чтобы они отвечали основной задаче проведения анализа. На данном этапе решаются следующие вопросы: подбор имеющейся информации и выявление дополнительных сведений; проверка достоверности и доброкачественности данных; аналитическая обработка информации.

Отбор показателей для изучения при анализе хозяйственной деятельности позволяет сосредоточить внимание на главных явлениях в работе предприятий и досконально их исследовать.

Хозяйственная деятельность предприятий разных отраслей экономики многогранна и характеризуется множеством показателей. Отбор показателей для изучения хозяйственного процесса производится в зависимости от поставленной цели анализа, периода и места проведения. Цель анализа обусловливает состав и содержание плановых, отчетных и других данных. При анализе хозяйственной деятельности предприятия необходимо проверить комплекс показателей, характеризующих эту деятельность, а при анализе отдельных сторон работы - источники информации, относящиеся к ним.

Если, например, анализируется выполнение плана по прибыли, то для изучения необходимо отобрать те данные и показатели, которые оказывают непосредственное влияние на прибыль: себестоимость и выполнение задания по ее снижению, реализация продукции и ее влияние на получение прибыли, внереализационная прибыль и убытки, изменение оптовых цен и влияние ценностного фактора на прибыль, результаты от прочей реализации и др.

### 11.4. Использование в экономическом анализе современных информационных технологий

#### 11.4.1. Понятие информационной технологии

*Технология* - это комплекс научных и инженерных знаний, реализованных в приемах труда, наборах материальных, технических, энергетических, трудовых факторов производства, способах их соединения для создания продукта или услуги, отвечающих определенным требованиям. Поэтому технология неразрывно связана с машинизацией производственного или непроизводственного, прежде всего управленческого процесса. Управленческие технологии основываются на применении компьютеров и телекоммуникационной техники.

Согласно определению, принятому ЮНЕСКО, информационная технология - это комплекс взаимосвязанных, научных, технологических, инженерных дисциплин, изучающих методы эффективной организации труда людей, занятых обработкой и хранением информации; вычислительную технику и методы организации и взаимодействия с людьми и производственным оборудованием, их практические приложения, а также связанные со всем этим социальные, экономические и культурные проблемы.

Сами информационные технологии требуют сложной подготовки, больших первоначальных затрат и наукоемкой техники. Их введение должно начинаться с создания математического обеспечения, формирования информационных потоков в системах подготовки специалистов.

#### 11.4.2. Виды современных информационных технологий обработки экономической информации

Современные информационные технологии принято подразделять на следующие виды:

* информационная технология обработки данных;
* информационная технология управления;
* информационная технология поддержки принятия решений;
* информационная технология экспертных систем.

Информационные технологии в экономике частично включают в себя что-то от каждого из четырех перечисленных видов информационных технологий. Поэтому рассмотрим вкратце каждый из них, их характеристики и назначение.

Информационная технология обработки данных предназначена для решения хорошо структурированных задач, по которым имеются необходимые входные данные и известны алгоритмы и другие стандартные процедуры их обработки. Эта технология применяется на уровне операционной (исполнительской) деятельности персонала невысокой квалификации в целях автоматизации некоторых рутинных постоянно повторяющихся операций труда. Поэтому внедрение информационных технологий и систем на этом уровне существенно повысит производительность труда персонала, освободит его от рутинных операций, возможно, даже приведет к необходимости сокращения численности работников.

Целью информационной технологии управления является удовлетворение информационных потребностей всех без исключения сотрудников фирмы, имеющих дело с принятием решений. Она может быть полезна на любом уровне управления.

Эта технология ориентирована на работу в среде информационной системы управления и используется при худшей структурированности решаемых задач, если их сравнивать с задачами, решаемыми с помощью информационной технологии обработки данных.

Информационная технология управления идеально подходят для удовлетворения сходных информационных потребностей работников различных функциональных подсистем (подразделений) или уровней управления фирмой. Поставляемая ими информация содержит сведения о прошлом, настоящем и вероятном будущем фирмы. Эта информация имеет вид регулярных или специальных управленческих отчетов.

Наибольший прогресс среди компьютерных информационных систем отмечен в области разработки экспертных систем и систем поддержки принятия решений. Экспертные системы дают возможность рядовому юристу получать консультации экспертов по любым проблемам, о которых этими системами накоплены знания.

Решение специальных задач требует специальных знаний. Однако не каждая организация может себе позволить держать в своем штате экспертов по всем связанным с ее работой проблемам или даже приглашать их каждый раз, когда проблема возникла. Главная идея использования технологии экспертных систем заключается в том, чтобы получить от эксперта его знания и, загрузив их в память компьютера, использовать всякий раз, когда в этом возникнет необходимость. Все это делает возможным использовать технологию экспертных систем в качестве советующих систем.

#### 11.4.3. Использование в экономическом анализе современных технологий обработки экономической информации

Организация производства характеризуется рядом показателей:

* *специализации* – удельный вес стоимости профилирующей продукции, в общем объеме её выпуска;
* *уровень кооперации* – удельный вес заготовок, комплектаций, полученных со стороны в общей стоимости изготовляемой продукции;
* *тип производства*;
* *коэффициент серийности выпуска* – это отношение числа наименований продукции к её стоимости;
* *длительность производственного цикла* – период времени с момента запуска в производство и до момента выпуска готовой продукции. Зависит от размера партии изделий, вида движения предметов труда;
* *анализ непрерывности производства* – движение предметов труда по стадиям производственного процесса, время перерывов измеряется показателем (коэффициентом) непрерывности производства – отношение длительности технологического цикла к длительности производственного цикла;
* *ритмичность производства* – здесь строятся почасовые графики выпуска продукции, с помощью которых анализируется выпуск продукции;
* анализ *состояния организации труда* включает вопросы разделения и кооперации, нормирования труда, организацию обслуживания рабочих мест, охрану труда (коэффициент разделения труда, коэффициент кооперации труда);
* *организация обслуживания рабочих мест* характеризует состояние рабочих мест – своевременность и качество обслуживания (технического, технологического), все виды ремонтов, осмотров и материальную оснащённость (материалы, оснастка, инструмент).

## Глава 12. История и перспективы развития экономического анализа

### 12.1. Зарождение экономического анализа. Периодизация развития экономического анализа в России

История экономического анализа берет свое начало в науках об управлении и учете. Основоположником систематизированного экономического анализа считается француз Жак Савари (1622 - 1690). Его идеи были развиты в XIX в. итальянцем Джузеппе Чербони (1827 - 1917), создавшем учение об аналитическом разложении счетов бухгалтерского учета. Однако, пожалуй, наибольший вклад в развитие науки об экономическом анализе вложила немецкая школа в конце XIX - начале XX в., когда в бухгалтерском учете появилось направление балансоведения.

В XX в. основной вклад в развитие аналитической науки внесли различные школы США, развивавшие знания о финансовом анализе [1]. Эмпирические прагматики (*Empirical Pragmatists School*) были профессиональными аналитиками, они впервые использовали аналитические коэффициенты для принятия управленческих решений финансового характера. Первым теоретиком финансового анализа считается Джеймс Кэннон (*Cannon J.G*.), который предложил 9 коэффициентов, главным из которых считал коэффициент ликвидности. Школа статистического финансового анализа (*Ratio Statisticans School*) (Александр Уол (*Alexander Wale*)) впервые предложила использовать критериальные значения для оценки аналитических коэффициентов.

Российская школа экономического (управленческого) анализа получила развитие в Петровскую эпоху и основывалась на западной, в основном шведской практике. Спецификой российской школы можно назвать отраслевую и управленческую направленность развития учета и анализа. Целью промышленного учета и анализа было усиление контроля сохранности собственности и увеличение доходов казны. На предприятиях была разработана более совершенная методика исчисления затрат, проводился управленческий анализ, уделялось большое внимание аналитическим возможностям учетной информации. Среди выдающихся представителей направления балансоведения можно назвать В.И. Геннина, К.И. Арнольда, И. Ахматова, Э.А. Мудрова, А.К. Рощаховского, А.П. Рудановского, Н.А. Блатова, И.Р. Николаева.

В советский период в России получил развитие управленческий, комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. В начале 1940-х гг. появляются книги Н. А. Блатова «Баланс промышленного предприятия и его анализ» и С. К. Татура (1897 - 1974) по анализу хозяйственной деятельности предприятия. В начале 1970-х гг. выходят первые книги по теории анализа хозяйственной деятельности М. И. Баканова, А. Д. Шеремета, И. И. Каракоза, Н. В. Дембинского. В тот же период В.Б. Ивашкевич разработал методику учета и управленческого анализа затрат по центрам ответственности.

С середины 1970-х гг. появляются кибернетические методы анализа. К ним относится, например, метод эвристической самоорганизации, который представляет собой соединение регрессионного анализа и теории статистических решений. Разработанный А.Г. Ивахненко, Ю.П. Зайченко и В.Д. Димитровым метод группового учета аргументов (МГУА) на основе эвристической самоорганизации с использованием детерминистических подходов представляет собой комбинированный метод принятия решений и имеет самые широкие перспективы использования в анализе, прогнозах и оптимальном управлении сложными, в том числе экономическими, процессами.

Становление рыночной экономики в России, переход к новой модели управления, появление хозяйствующих субъектов различных форм собственности и организационно-правового управления и, соответственно, трансформация бухгалтерского учета в 1990-х гг. способствовали развитию финансового анализа как составной части управленческого анализа, с одной стороны, и публичного внешнего анализа, с другой. В рыночной экономике, когда пообъектная информация становится коммерческой тайной, в большей мере разрабатываются вопросы экспертной диагностики, больше внимания уделяется прогнозному финансовому анализу и управлению рисками. В то же время, поскольку рыночная экономика характеризуется динамичностью процессов, как во внешней среде, так и внутри самого предприятия, наибольшее значение приобретает оперативный или ситуационный управленческий анализ. Анализ и диагностика предпринимательской деятельности становятся ведущим связующим звеном между учетом и принятием управленческих решений, поэтому являются основным компонентом обеспечения бескризисного развития хозяйствующих субъектов.

В начале 1990-х гг. в период «рыночной» революции российская теория и практика принятия финансовых решений почти целиком опиралась на методики управленческого учета и финансового анализа, разработанные за рубежом.

Однако очень скоро практика их использования в России показала, что зарубежные методики не могут однозначно применяться для российских предприятий в связи с большими различиями в законодательстве, в том числе налоговом, в инфляционных процессах, структуре капитала, процессах кругооборота оборотных средств, а также методологии и методике формирования показателей бухгалтерской отчетности. Поэтому сегодня для анализа финансовой ситуации на российских предприятиях и в организациях рекомендуется использовать методики, разработанные российскими специалистами на основе изучения статистики финансовых показателей по предприятиям и организациям аналогичных сфер деятельности, а для принятия инвестиционных решений - теоретические и практические наработки и рекомендации П.Л. Виленского, В.Н. Лившица, С.А. Смоляка, А.Н. Раппопорта, П.В. Горюнова, Е.М. Антоновой.

Сегодня российская школа экономического анализа объединяет фундаментальные разработки советских ученых и специалистов и современный научный потенциал, основанный на широком практическом опыте. Среди представителей научного направления экономического анализа можно назвать М.И. Баканова, С.Б. Барнгольц, А.Д. Шеремета, Б.И. Майданчик, М.В. Мельник, А.И. Муравьева, О.В. Ефимову, В.В. Ковалева, М.Н. Крейнину, Н.П. Любушина, Е.В. Негашева, Д.А. Ендовицкого, С.В. Дыбаль и др.

Риск-анализ в России является сравнительно новой и динамично развивающейся сферой профессиональной деятельности. Однако методология управления рисками наиболее разработана и законодательно регламентирована лишь в банковской сфере. В ведущих российских компаниях, прежде всего крупных, только развивается система риск-менеджмента, создаются специальные должности риск-менеджеров, которые участвуют в анализе, обосновании и принятии рискованных решений, но управление рисками пока не имеет системного характера: отсутствуют стандартизированные механизмы оценки и управления рисками (информационная база, методики, квалифицированные специалисты).

Экономический анализ сегодня становится все более востребованным на предприятиях и в компаниях разных сфер деятельности. Он является условием цивилизованных отношений в бизнесе, служит обоснованием принимаемых решений на различных уровнях управления. Универсальность подходов, наличие информационной базы и широкий выбор аналитического инструментария способствуют превращению практического анализа в креативный вид управленческой деятельности, позитивному развитию бизнеса, а также возрождению экономической культуры российских предприятий.

Историю развития экономического анализа по периодам можно разделить так:

1 - период становления и расцвета учений о балансоведении (1901 - 1934);

2 - формирование фундаментальных оснований «советского экономического анализа» (1935 - 1964);

3 - становление теории анализа хозяйственной деятельности (1964 - 1990);

4 - экономический и финансовый анализ (1991 - по настоящее время).

Временные интервалы, присущие каждому этапу, основные направления исследований, взаимосвязь науки с зарубежным опытом отражены в таблице.

#### 12.2. Поэтапная трансформация экономического анализа в России

В специальной экономической литературе неоднократно делались попытки системно охарактеризовать развитие экономического анализа по временным периодам, характерным особенностям его проведения и выделением главных направлений исследований. В такой систематизации отражались взаимосвязи российских и мировых тенденций развития экономического анализа и выделялись ученые и экономисты, внесшие существенный вклад в это развитие. В табл. 12.1. сделана, на наш взгляд, удачная попытка такой систематизации.

Таблица 12.1

**Развитие экономического анализа в России**

| **Период** | **Характерные особенности периода** | **Основные  направления  исследований** | **Ученые-экономисты, играющие ключевую роль** | **Взаимосвязь  с мировыми  тенденциями** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Конец XIX - нач. XX в. | Развитие аналитической составляющей бухгалтерского учета | Изучение балансовых публикаций. Рассматриваются вопросы регламентации правил составления отчетности | А.В. Прокофьев, З.П. Евзлин, А.К. Рощаковский, И.С. Аринушкин, Р.Я. Вейцман, П.Н. Худяков. | Начало становления систематизированного анализа финансовой отчетности в работах западных и отечественных ученых датируется одним периодом времени |
| 1917 - 1934 гг. | Расцвет учений о балансе | Создание типовых балансовых схем в разрезе важнейших отраслей экономики и построение общегосударственного баланса | А.П. Рудановский, Н.А. Блатов, Н.А. Кипарисов, Н.Р. Вейцман, Я.М. Гальперин, Н.С. Аринушкин, П. Герстнер | Идеи отечественных авторов развивались в русле общемировых тенденций |
| 1935 - 1964 гг. | Анализ хозяйственной деятельности - абсолютно новая экономическая дисциплина, "детище" социалистического общества. | Акцент в исследованиях сделан на анализ производства, себестоимости и прибыли. Отраслевая направленность развития аналитической мысли | Н.Р. Вейцман, С.К. Татур, К.А. Федосеев, Б.К. Мокшанцев, М.И. Баканов, И.А. Шоломович, В.И. Стоцкий, И.И. Каракоз | "Вопиющие" противоречия между теорией анализа в изложении советских и зарубежных авторов. Полный разрыв идеологий |
| 1964 - 1990 гг. | Становление теории экономического анализа | Углубление анализа в сторону оперативности, разработка вопросов технико- экономического, внутри- и межхозяйственного анализа. Формирование внутриотраслевых методик | С.Б. Барнгольц, А.М. Сухарев, А.Ш. Маргулис, М.З. Рубинов, П.И. Савичев, В.И. Ганштак, Б.Н. Майданчик, Н.В. Дембинский, А.Д. Шеремет и др. | Неуклонная критика в адрес капиталистических стран |
| 1990 г. - начало XXI в. | Пересмотр традиционного понимания многих экономических категорий, наполнение их иным смыслом и практическим содержанием | Изменение задач и функций анализа, трансформация его методологии и методики. Исследование коммерческого риска. Формирование прочной, унифицированной информационной базы | М.И. Баканов, А.Д. Шеремет, Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова, О.В. Ефимова, В.В. Ковалев, М.Н. Крейнина, Н.П. Любушин, Г.В. Савицкая, Л.В. Гиляровская | Приобщение российских ученых и практиков к идеям, рассматриваемым в контексте современной экономической теории и неоклассической теории финансов. |

В конце девятнадцатого века экономический анализ не мог выделиться в самостоятельную научную дисциплину вследствие малочисленности разработок по методике анализа и слишком большого тяготения к учету. Поэтому экономический анализ в тот период авторы неправомерно считали «придатком» бухгалтерского учета. Так, А.И. Лозинский писал: «*Усложнение балансов капиталистических предприятий вызывает к жизни новую счетную дисциплину - балансоведение и затем счетный анализ. Этот высший синтез счетной теории и практики - счетный анализ...*». Такое понимание экономического анализа было вполне закономерным и оправданным, поскольку тогда еще невозможно было определить сущность аналитической науки.

Таким образом, ученые того периода считали, что балансоведение, анализ баланса, счетный анализ баланса - это один из разделов бухгалтерского учета.

Следует отметить, что значительное влияние на выделение экономического анализа в самостоятельную науку оказала промышленная статистика. Начиная с 1830 г. промышленные заведения царской России обязаны были представлять правительственным органам сведения о своей деятельности, объем которых определялся законом. Эти сведения представлялись в Министерство финансов, а позднее - в Министерство торговли и промышленности.

Представленные материалы подвергались анализу, и первоначально Министерство финансов публиковало их в "Журнале мануфактур и торговли" (1825 - 1866) в виде монографий по отдельным отраслям и районам. Позже сведения о развитии промышленности публиковались в Ежегоднике Министерства финансов, который выходил вплоть до 1916 г.

Исследование статистических материалов о развитии промышленности России привело к необходимости теоретической разработки методов и способов обработки данных, которые впоследствии были использованы в экономическом анализе. Следует указать, что анализ сведений о развитии промышленности был далеко не совершенен и имел ряд недостатков. Это, с одной стороны, объяснялось отсутствием полноты источников, а с другой, приемы и методы обработки данных были мало разработаны.

Таким образом, развитие капитализма в России, образование крупных промышленных предприятий, широкой системы банков и кредитных учреждений привели к усложнению производственных связей и процессов. Это со всей очевидностью вызывало необходимость выделения самостоятельной отрасли знания - экономического анализа, который должен был всесторонне изучать деятельность и служить средством выявления резервов производства и обоснования управленческих решений.

Становление экономического анализа в России относится к концу девятнадцатого - началу двадцатого века и связано с именами таких ученых, как А.В. Прокофьев, Р.Я. Вейцман, И.С. Аринушкин, П.Н. Худяков и др.

Следует отметить, что преимуществом экономического анализа в системе контроля деятельности предприятия стала отраслевая направленность развития. Появился ряд работ по анализу не только в промышленности, но и в сельском хозяйстве, строительстве, торговле, транспорте, коммунальном хозяйстве.

В начале шестидесятых годов прошлого века экономический анализ широко вошел в практику работы предприятий и банковских структур. В этот период значительно расширяется круг научных работников, занимающихся совершенствованием экономического анализа, выходит ряд значительных трудов: С.Б. Барнгольц, А.М. Сухарева, А.Ш. Маргулиса, М.З. Рубинова, П.И. Савичева, В.И. Ганштака, Б.Н. Майданчика, Н.В. Дембинского, В.П. Копняева, А.Д. Шеремета и др.

В этих работах экономический анализ получил дальнейшее развитие. Анализ проводился не только по данным баланса и официальной отчетности, что характерно для первого и второго этапов развития; произошло его углубление в сторону оперативности, осуществлялось четкое внутриотраслевое подразделение, разработка вопросов технико-экономического, внутри- и межхозяйственного анализа, а также анализа по данным сводной отчетности. Все шире начали применяться экономико-математические методы и вычислительная техника.

Рассматривая совокупность вышедших работ, можно отметить, что значительное их число вышло под названием «Экономический анализ». Это изменение в отношении терминологического обозначения дисциплины произошло не случайно. Понятие «экономический анализ», как отмечалось, по смысловому значению гораздо шире, чем «анализ баланса» и «анализ хозяйственной деятельности».

Параллельно с социалистическим миром, его идеями, учениями бурно протекало развитие капиталистического мира.

Все более устойчивыми становились рыночные отношения, четко формировались экономические категории. В целом же развитие шло в духе соблюдения и развития традиций в области балансоведения.

Современное состояние анализа можно охарактеризовать как довольно основательно разработанную в теоретическом плане науку. Ряд методик, созданных научными работниками, используется в управлении производством на разных уровнях. Ведутся исследования в области более широкого применения математических методов, ЭВМ, позволяющих оптимизировать управленческие решения.

Теория, методология, методика, способы и приемы экономического анализа складывались постепенно, проходя, как и в других науках, сложные, порой противоречивые этапы истории. Путь экономического анализа как науки сложен и извилист.

Теория, методология, методика, способы и приемы экономического анализа складывались постепенно, проходя, как и в других науках, сложные, порой противоречивые этапы истории.

С переходом к новой экономической политике (1921 г.) начали восстанавливаться все отрасли народного хозяйства. Методы административного принуждения заменялись гибкими методами экономического воздействия. Вопросы хозяйственного расчета, экономического регулирования рынка и денежного обращения, борьбы с бесхозяйственностью, подготовки новых кадров хозяйственников приобрели исключительную актуальность.

Особая активность в разработке проблем экономического анализа хозяйственной деятельности предприятий различных отраслей народного хозяйства проявилась за 1960—1990 гг. в монографиях, учебниках, учебных и практических пособиях (не говоря уже о журнальных статьях).

Характерная особенность экономического анализа в послевоенный период - его проникновение во внутрихозяйственные подразделения хозрасчетных предприятий. Оно было обусловлено распространением хозрасчета на все «поры хозяйственного организма».

Большое влияние на развитие непосредственно теории экономического анализа оказали монографические работы, учебники и учебные пособия, изданные за последние годы. К ним можно отнести следующие: С.Б. Барнгольц «Экономический анализ хозяйственной деятельности на современном этапе развития» (1984 г.); «Теория экономического анализа хозяйственной деятельности» под ред. А.Д. Шеремета (1982 г.); «Функционально - стоимостной анализ» под ред. Б.И. Майданчика (1985 г.); А.И. Муравьев «Теория экономического анализа» (1988 г.); И.И Каракоз, В.И. Самборский «Теория экономического анализа» (1989 г.); «Теория анализа хозяйственной деятельности» под ред. В.В. Осмоловского (1989 г.).

#### 12.3. История развития экономического анализа на ж. д. транспорте

С 60-х годов прошлого века на железнодорожном транспорте активно развивается школа экономического анализа. На производстве в министерстве путей сообщения (МПС), в научных подразделениях этого министерства (ЦНИИ МПС), в средних и высших учебных заведениях отрасли создаются методические пособия теоретического и практического назначения, в которых предлагаются методики анализа эксплуатационной и экономической деятельности, оценки финансовых результатов работы подразделений железнодорожного транспорта. В этот же период в учебных заведениях отрасли включены самостоятельные дисциплины по экономическому анализу.

С начала 70-х годов выходят в свет учебные пособия и учебники по экономическому анализу в техникумах и вузах железнодорожного транспорта. Учебная литература по данной тематике продолжает совершенствоваться и издается по настоящее время.

Наиболее известные издания по этой тематике отраслевой направленности следующие:

1. Анализ производственно-хозяйственной деятельности отделения дороги (методическое пособие). М., МПС, 1961 г.
2. Влияние основных факторов на производительность труда и профессиональный состав работников ж.д. транспорта. Труды ЦНИИ МПС, Вып. 348, М., «Транспорт», 1967.
3. А.Н. Григорьев и др. Анализ хозяйственной деятельности линейных предприятий ж. дороги. М., «Транспорт», 1965.
4. Методические указания о порядке анализа влияния основных факторов на финансовые результаты деятельности железных дорог и отделений. М., «Транспорт», 1969.
5. Методические указания по оценке показателей эксплуатационной работы железных дорог. М., МПС, 1966.
6. Д.И. Пивенштейн. Номограммы для анализа работы железных дорог. М., «Транспорт», 1968.
7. Методические указания по анализу хозяйственной деятельности железной дороги и отделения дороги. МПС, ЦНИИ МПС, Ф.М. Флейшман, И.А. Полищук и др., М., «Транспорт», 1971.
8. Анализ хозяйственной деятельности предприятий железнодорожного транспорта. Клещ Н.Я., Печенкин А.Д., Флейшман Ф.М., Юхин В.И. М., «Транспорт» 1972, стр. 1-224.
9. Анализ хозяйственной деятельности железных дорог. Под ред. проф. Винниченко Н.Г. Учебник для ВУЗов. М. «Транспорт», 1975.
10. Анализ хозяйственной деятельности железных дорог. Под ред. проф. Винниченко Н.Г. Учебник для ВУЗов. Изд. 2. М. «Транспорт», 1982.
11. Иваненко А.Ф. Анализ хозяйственной деятельности на железнодорожном транспорте.: Учебник для вузов ж. д. трансп. М.: «Маршрут», 2004. – 568 с.
12. Данилин В.Ф. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий железнодорожного транспорта: Учебник для вузов ж.д. трансп. М.: ГОУ «Учебно-методический центр по образованию на железнодорожном транспорте», 2008.- 460 с.
13. Иваненко А.Ф. Анализ хозяйственной деятельности на железнодорожном транспорте: Учеб. для вузов ж.-д. трансп. – 2-е изд., перераб. и доп.- М.: ГОУ «Учебно-методический центр по образованию на железнодорожном транспорте» 2011.с.

### 12.4. Реформирование бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита в связи с переходом к рыночным отношениям

Профессия бухгалтера в России сегодня переживает период радикальных изменений, как в качественном, так и в количественном отношении. В качественном отношении возникают новые требования к бухгалтеру как аналитику. Переход к рыночной экономике повышает роль бухгалтерского учета в управлении коммерческими организациями всех форм собственности. Он становится языком бизнеса. Данные бухгалтерского учета рассматриваются как база, без анализа которой невозможно принять аргументированные управленческие решения. Резко возрастает значение бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и другой финансовой документации в связи с приобретением ими характера публичной отчетности**.**

В корне меняется и отношение к профессии бухгалтера. Участие в делах организации превращает главного бухгалтера в управленческого профессионала, который может оценить положение предприятия в развивающемся мире и основной смысл деятельности которого подчинен диагностике и подготовке мер, способствующих сохранению экономического благополучия организации на протяжении всего периода ее существования. Неразрывная связь бухгалтерского учета и финансового управления (менеджмента) состоит в том, что деловая информация должна быть адекватна целям предпринимательства. Такое положение бухгалтерского учета и бухгалтера тем более очевидно, что оно соответствует профессиональным стандартам, принятым в международной практике, и подкреплено опытом работы большинства стран мира.

За последние годы во всем мире круг знаний, необходимых для выполнения работы бухгалтера, значительно расширился. Данный процесс в будущем будет идти возрастающими темпами. С одной стороны, произошли значительные изменения в регулирующих основах, в рамках которых должен действовать бухгалтер, включая изменения учетных стандартов и законодательства, введение новых налогов. С другой стороны, существуют области технологии или практики, которые существенно влияют на работу бухгалтера, такие, например, как применение компьютеров и использование количественных методов анализа в ежедневной работе. Формирование профессии бухгалтера связано не только с необходимостью повышения требований к знаниям, но и с ростом общественного интереса к ней в связи с все большим обеспечением свободного доступа к бухгалтерской информации.

Профессия бухгалтера в России переживает период радикальных изменений также в количественном отношении. Экспертные оценки (по данным периодической печати) показывают, что общая потребность в подготовке и переподготовке бухгалтерских кадров для перехода к рыночной экономике составляет свыше 3 млн человек, в том числе счетоводов - 1 млн, бухгалтеров техников - 1 млн, бухгалтеров экономистов со специальным высшим образованием - 500 тыс.; профессиональных бухгалтеров (главных бухгалтеров крупных коммерческих структур и общественных бухгалтеров экспертов) - 300 тыс., профессиональных бухгалтеров - финансовых менеджеров - 100 тыс., профессиональных бухгалтеров аудиторов - от 100 до 150 тыс. человек.

Концепция перестройки бухгалтерского образования исходит из предположения, что существующая система государственного образования не может удовлетворить потребности в количестве необходимом стране бухгалтерских кадров, как с высшим, так и со средним специальным образованием. Так, высшее образование бухгалтеров обеспечивают около 300 вузов России (в том числе государственные, профильные, непрофильные и коммерческие), способные дать в год максимально 30 тыс. выпускников при потребности в 500 тыс. Поэтому в концепции должны быть предусмотрены два основных направления:

* расширение и улучшение качества подготовки кадров в вузах, колледжах, учебных центрах, где обеспечиваются долгосрочные программы;
* создание системы профессионального ускоренного образования с привлечением всех возможных структур, обеспечивающей краткосрочные программы подготовки и переподготовки.

Система профессиональной подготовки бухгалтерских кадров содержит квалификационные характеристики по четырем уровням образования:

*1 й уровень* — подготовка бухгалтеров счетоводов (младших бухгалтеров). Учебный план этого уровня позволяет готовить не только клерка счетовода, но и бухгалтера для предприятия малого бизнеса;

*2 й уровень* — подготовка бухгалтера техника, способного выполнять обязанности бухгалтера на средних н крупных предприятиях (коммерческих организациях). Учебные дисциплины и программы для них должны составлять ядро профессиональной подготовки выпускников колледжей;

*3 й уровень* — подготовка бухгалтера экономиста. Учебный план данного уровня позволяет готовить главного бухгалтера и его заместителей для средних и крупных коммерческих организаций, экономистов по хозяйственному учету и анализу хозяйственной деятельности внутреннего аудитора**.** Учебные дисциплины и программы для них должны составлять ядро профессиональной подготовки выпускников вузов - бакалавров и дипломированных специалистов. В соответствии с международными стандартами бухгалтерского образования высшее образование является пред квалификационным профессиональным образованием;

*4 й уровень* — подготовка профессиональных (дипломированных, аттестованных) бухгалтеров трех направлений:

* главных бухгалтеров, бухгалтеров экспертов (консультантов), бухгалтеров управленческого анализа;
* финансовых менеджеров (управляющих — директоров *финансовых* департаментов);
* финансовых экспертов (консультантов), финансовых аналитиков:
* аудиторов (специалистов внешнего аудита), их принято ранжировать по степени квалификации в соответствии со знаниями методов экономического анализа**,** способностью оценивать финансовое положение и умением прогнозировать будущее организаций.

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности в Программе реформирования бухгалтерского учета поставлены две главные задачи: совершенствование методологии и организации бухгалтерского учета и становление бухгалтерской профессии, адекватной требованиям рыночной экономики, подготовка и переподготовка бухгалтерских кадров. Без решения одной из поставленных задач невозможно решить другую, поэтому это двуединая задача.

Еще в апреле 2001 г. Правительством РФ были одобрены меры по реализации Программы реформирования бухгалтерского учета.

В области совершенствования методологического обеспечения системы бухгалтерского учета предполагается завершить разработку и утверждение нормативных документов по бухгалтерскому учету, отраслевых инструкций по учету доходов и расходов по обычным видам деятельности, обеспечить формирование модели взаимодействия систем бухгалтерского учета и налогообложения.

В области обеспечения достоверного и полного раскрытия бухгалтерской отчетности планируется установить дифференцированный подход к порядку формирования и представления бухгалтерской отчетности по международным стандартам.

Предусматривается проведение обязательного аудита сводной (консолидированной) бухгалтерской отчетности организаций - эмитентов ценных бумаг, котирующихся на фондовых рынках, как в Российской Федерации, так и за ее пределами.

В области развития бухгалтерской профессии, подготовки и повышения квалификации специалистов бухгалтерского учета предполагается:

* разработать программы подготовки и переподготовки сотрудников бухгалтерских служб, соответствующие современным требованиям к уровню профессиональной квалификации и дифференцированному подходу к формированию бухгалтерскойотчетности**:**
* установить квалификационные требования к специалистам организации, применяющих международные стандарты финансовой отчетности, а также к аудиторам и аудиторским организациям, осуществляющим оказание аудиторских услуг в указанных организациях:
* обеспечить окончание аттестации главных бухгалтеров организаций, подпадающих под обязательный аудит**,** и иных бухгалтерских работников, осуществляющих оказание бухгалтерских услуг на профессиональном уровне;
* осуществить контроль соблюдения норм профессиональной этики.

В июле 2004 г. была одобрена Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности на среднесрочную перспективу, в которой обоснована необходимость дальнейшего развития бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО); сформированы цели и основные направления этого развития: повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности, создание инфраструктуры применения МСФО изменение системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности, усиление контроля качества бухгалтерской отчетности, подготовка н повышение квалификации бухгалтерских кадров; выделены этапы развития бухгалтерского учета и отчетности и перехода на МСФО.

Проводится большая работа по реализации программы реформирования бухгалтерского образования. Разработаны и реализуются планы переподготовки сотрудников бухгалтерских служб по всем категориям квалификации, сформированы и функционируют сети образовательных учреждений для реализации этих планов, организовывается постоянное повышение квалификации преподавателей, разрабатываются типовые комплекты учебно-методического обеспечения.

Высшее специальное бухгалтерское образование - основа подготовки главных бухгалтеров, руководителей финансовых служб и их заместителей. Главным бухгалтерам некоторых категорий организаций, прежде всего открытых акционерных обществ, бухгалтерам консультантам и экспертам для получения аттестата профессионального бухгалтера и аудитора требуется дополнительно к высшему специальное бухгалтерское образование. Профессиональный бухгалтер - новое явление в уровне профессиональной квалификации, связанное с потребностями рыночной экономики. Именное подготовкой и аттестацией профессиональных бухгалтеров в Программе реформирования бухгалтерского учета связывается становление бухгалтерской профессии. Для профессионального бухгалтера высшее бухгалтерское образование в соответствии с международными стандартами бухгалтерского образования является пред квалификационным образованием.

Многое в становлении профессионального бухгалтера и аудитора зависит от качества подготовки в вузе. В федеральном государственном образовательном стандарте высшего профессионального образования по направлению «Экономика» профиля «Бухгалтерский учет, анализ и аудит**»** предусматривается серьезная подготовка бухгалтеров экономистов по экономическому анализу**.** Они изучают теорию экономического анализа**,** комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности, финансовый анализ как специальные дисциплины, а также ряд спецкурсов. Среди них: концепции и анализ денежных потоков, инвестиционный анализ**,** оценка и анализ рисков, анализ структуры и определение цены капитала, анализ операций с ценными бумагами, функционально стоимостный анализ**,** инвестиционный анализ**,** сегментарный анализ бизнеса, маркетинговый анализ и др.

Подготовка и аттестация профессиональных бухгалтеров и аудиторов - основное звено кадрового обеспечения реформирования бухгалтерского учета в организациях. Главный бухгалтер или руководитель финансовой службы, если они профессиональные бухгалтеры, сумеют правильно поставить бухгалтерское дело в своих департаментах, обучить новому подходу к бухгалтерскому учету (адекватному рыночной экономике) своих подчиненных, организовать переподготовку и аттестацию бухгалтеров на соответствие занимаемой должности. Однако для качественной подготовки самих профессиональных бухгалтеров и аудиторов требуется дальнейшее приближение к международным стандартам бухгалтерского образования.

Особое внимание сейчас уделяется модернизации образования аудиторов в связи с обновленным Федеральным законом «Об аудиторской деятельности».

Какие принципиальные изменения в профессиональное образование аудиторов внес указанный Федеральный закон?

1. Для повышения качества аудиторских услуг с I января 2011 г. введен единый квалификационный аттестат аудитора, который будет давать право аудиторам проводить аудит в любых отраслях экономики, что снимает дополнительные ограничения на занятие определенными видами деятельности.

2. Согласно Федеральному закону аудитор физическое лицо, получившее квалификационный аттестат аудитора. Первым условием на получение квалификационного аттестата является факт сдачи квалификационного экзамена. Указанные обстоятельства обусловливают требования, предъявляемые к квалификационному экзамену.

Согласно Федеральному закону квалификационный экзамен проводится единой аттестационной комиссией, которая создается всеми саморегулируемыми организациями аудиторов в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом. Установленный порядок создания единой аттестационной комиссии обеспечивает возможность участия в ней представителей всех аудиторских организаций России и одновременно единый государственный подход к организации ее деятельности.

3. Важным условием, обеспечивающим соблюдение принципов разумности и открытости проведения квалификационного экзамена, является коллегиальное обсуждение перечня дисциплин, которые составят наилучшую базу для формирования вопросов, тестов, задач, которые будут предлагаться претендентам на квалификационном экзамене. С этой целью Совет по аудиторской деятельности при Минфине РФ составил и обсудил соответствующий перечень дисциплин. Перечень включает две группы дисциплин. В первую группу входят: бухгалтерский учет и отчетность, в том числе консолидированная: МСФО: управленческий учет и финансовый анализ; управление рисками и внутренний контроль; аудиторская деятельность. Вторая группа состоит из комплекса дисциплин, которые будут включены в экзаменационные вопросы только в той части, в которой это необходимо для аудиторской деятельности: правовое регулирование хозяйственной деятельности; налогообложение и др. Данный перечень будет обязательным для разработки Единой программы проведения квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора. Указанная программа будет представлена на сайтах всех СРО аудиторов. Тем самым все лица, желающие заниматься аудиторской деятельностью, смогут заблаговременно узнать требования, которые будут к ним предъявляться.

4. В отношении пред квалификационного обучения Федеральный закон вносит два принципиальных изменения.

Первое изменение обусловлено тем, что в соответствии с Федеральным законом № 307 Ф3 к квалификационному экзамену допускается претендент, имеющий высшее образование независимо от его профиля (ч. 3 ст. 11).

Между тем в любом учебном процессе важным фактором, влияющим как на уровень усвоения новых знаний, так и на срок обучения, является начальный уровень образования учащегося. В рассматриваемых условиях при организации пред квалификационного обучения должен приниматься во внимание начальный уровень высшего образования претендента, а именно в какой мере содержание высшего образования претендента способствует ему при изучении учебного материала единой Программы квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора.

Если учесть то, что основу единой Программы квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора составляет блок учетно-аудиторско-финансовых дисциплин, становится ясно, что начальный уровень высшего образования претендентов по отношению к возможностям усвоения учебного материала единой Программы квалификационных экзаменов является далеко не одинаковым. Так претендентам, не имеющим высшего экономического образования, придется в пред квалификационный период обучения получить знания по основам учетно-аудиторско-финансовых дисциплин. В этой связи в период пред квалификационного образования возникает дополнительная задача - приведения начального уровня образования претендентов в соответствие с единой Программой квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора**.** Причем эта задача должна быть решена на первой ступени пред квалификационного образования.

В этой связи пред квалификационное обучение должно будет включать две ступени:

1) приведение начального уровня высшего образования претендента в соответствие с содержанием Программы квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора**;**

2) получение знаний и навыков, необходимых для сдачи квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора**.**

Второе изменение в части пред квалификационного обучения лиц желающих заниматься аудиторской деятельностью обусловлено новыми требованиями к производственному стажу претендента, который установил Федеральный закон № 307ФЭ. Согласно ч. I ст. 11 квалификационный аттестат аудитора выдается при условии, что лицо, претендующее на его получение, имеет ко дню объявления результатов квалификационного экзамена стаж работы, связанный с осуществлением аудиторской деятельности либо ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности не менее трех лет. Не менее двух лет из последних трех лет указанного стажа работы должны приходиться на работу в аудиторской организации.

5. Прохождение аудиторами обучения по программам повышения квалификации.

В инструктивных и методических материалах, разработанных и утвержденных саморегулируемыми организациями аудиторов (СРОА) для обучения по программам повышения квалификации, рекомендуется очное обучение в форме учебных курсов в УМЦ, внесенных в реестр СРОА. членом которой является аудитор. Действительно, для повышения квалификации по программам базовых курсов, рассчитанных, как правило, на 40 часов, лучше всего, как показывает опыт прошедших лет, походит очная форма обучения в специализированном образовательном учреждении (УМЦ).

***Аудитор:***

- может проходить повышение квалификации в любой образовательной организации, внесенной в реестр СРОА, членом которой он является:

- выбирать для обучения любую из программ повышения квалификации, утвержденных СРОА. членом которой он является.

6. Проведение квалификационного экзамена в упрошенном порядке. Поскольку указанный Федеральный закон вводит единый квалификационный экзамен на аттестат аудитора, который предоставляет ему право проводить аудит в любых отраслях экономики, встал вопрос о том, как быть аудиторам, имеющим действительные квалификационные аттестаты, выданные до I января 2011 г. и, следовательно, предоставляющие им право проводить аудит только в одной из четырех областей экономики, а именно: общий аудит, аудит банков, аудит страховых организаций, аудит финансовых институтов.

В связи с тем, что профессиональные знания и навыки этих аудиторов проверялись при первоначальной сдаче квалификационного экзамена и они уже имеют опыт работы в качестве аудитора, для них устанавливается упрощенный порядок сдачи квалификационного экзамена на новый аттестат аудитора.

Квалификационный экзамен в упрошенном порядке:  
а) проводится с I января 2011 г. до I января 2013 г.:

б) вправе сдавать аудиторы, имеющие действительные квалификационные аттестаты аудитора, выданные до 1 января 2011 г.

Упрощенный экзамен проводится по отраслевым областям, в которых претендент не имеет опыта работы в качестве аудитора.

### 12.5. Современное состояние экономического анализа и перспективы его развития

С переходом нашей страны к рыночным отношениям у экономического анализа появляются новые задачи. Ведь, как и любая другая наука, он вынужден расширять свою методологическую базу при расширении базы информационной и при появлении новых способов работы с информацией. Прежде всего, возникновение перед экономическим анализом совершенно новых задач было обусловлено появлением конкурентной борьбы. Известно, что одним из способов ведения конкурентной борьбы является маркетинг. Синонимом в русском языке к этому слову могла бы стать «разведка». Основанный на сборе информации в состоянии внешней среды и на сопоставлении её с данными об имеющихся ресурсах, маркетинг имеет на вооружении ряд методологических инструментов обработки информации, которые и были «любезно» им предоставлены в пользование экономическому анализу (примером может послужить ситуационный анализ).

Увеличение проблемного поля обусловлено не только введением «новых правил», но и введением на рынок (в частности, рынок услуг) новых «игроков» - субъектов анализа (например, инжиниринговые, консалтинговые, лизинговые компании и т.д.).

Развитие методологической базы (за счёт пополнения её инструментарием смежных наук), больший акцент на использование вне учетных источников информации (в связи с реанимацией коммерческой тайны), разработка новых исследовательских направлений (изучение коммерческого риска) – вот некоторые из перспективных направлений развития экономического анализа.

Одной из основных задач экономического анализа называют исследование коммерческого риска. В данном случае весь арсенал средств экономического анализа должен быть направлен на минимизацию возможных потерь, на снижение уровня риска. Поведение экономических агентов, состояние и качество потребительского спроса, внешние факторы – слишком много непредсказуемых элементов для одного предприятия. Поэтому, осуществляя свою деятельность, предприятие порой походит на «идущего по минному полю». Свести риск к минимуму. Это позволяют методы и специальные приёмы экономического анализа.

Например, математическая теория игр позволяет минимизировать потери и обрести стабильный источник дохода, моделируя возможные ситуации на рынке. Измеряя риск в каждой конкретной ситуации, она (теория игр) создаёт возможность оптимизировать поведение предприятия на рынке таким образом, что при возникновении любой (исследованной) ситуации предприятие будет иметь одинаковый уровень риска.

В условиях компьютерной обработки данных и в условиях острой конкурентной борьбы всё большее значение приобретает оперативный анализ. Это объясняется тем, что успешность конкурентной борьбы во многом зависит от быстрой и адекватной реакции на конъюнктурные колебания. Современное развитие техники обработки информации, совершенствование экономико-математических методов, а также унифицированность форм сбора данных позволяет делать анализ не по истечении отчётного периода, а по мере его необходимости. Это, в свою очередь, представляет экономический анализ надёжным и эффективным средством выработки оптимальных управленческий решений, главной особенностью которых в современных условиях становится их своевременность.

Переход к рыночным отношениям потребовал от ученых-экономистов пересмотра традиционного понимания важных экономических категорий, расширения состава экономического анализа и развития целого ряда нетрадиционных для нашей экономики финансово-кредитных институтов (инжиниринговых, консалтинговых, лизинговых и факторинговых и др.).

Обобщив некоторый опыт аналитических разработок, имевших место в царской России, а также довольно развитую теорию и практику анализа в послереволюционный период большой вклад в мировую теорию и практику экономического анализа внесли отечественные ученые. Сформировалась наука и учебный курс высших учебных заведений, практические и методические пособия, и следует отметить, что в этой области исследования мы существенно опередили Запад, где методы экономического и экономико-математического анализа рассредоточены по ряду сопредельных дисциплин (бухгалтерский учет, статистика, финансы, менеджмент, маркетинг и т. п.). Немалый вклад в области исследований экономического анализа в новых условиях хозяйствования внесли такие ученые-экономисты, как М.И. Баканов, А.Д. Шеремет.

### Вопросы для контроля успеваемости и самоподготовки учащихся по разделу…..2…

### Контрольные вопросы

1. Назовите основные методологические подходы экономического анализа и раскройте их краткое содержание.
2. Что понимается под экономическим анализом?
3. В чём суть позитивного анализа, используемого в исследовании экономических проблем?
4. Укажите особенности нормативного анализа.
5. В чём заключается применение диалектико- материалистического подхода?
6. Какова роль функционального анализа в экономике?
7. Назовите формы анализа, используемые в макроэкономической среде.
8. Перечислите наиболее распространённые формы микроэкономического анализа.
9. Какие формы экономического анализа связаны с маркетинговой политикой фирмы?
10. Что является предметом экономического анализа?
11. Назовите объекты анализа.
12. Что понимают под методом и методикой экономического анализа?
13. Перечислите основные виды анализа.
14. Приведите примеры факторного анализа с использованием приемов абсолютных разниц и цепных подстановок.
15. Перечислите функции анализа.
16. Какую роль играет экономический анализ в управлении?
17. Что понимают под методом и методикой экономического анализа?
18. Какие Вы знаете показатели, используемые в экономическом анализе?
19. В каких случаях используется прием абсолютных разниц?
20. Назовите состав объектов экономического анализа. Что пред­ставляют собой новые объекты в связи с деятельностью ор­ганизаций в рыночных условиях?
21. Какое специфическое свойство хозяйственных процессов яв­ляется объектом экономического анализа в отличие от дру­гих экономических наук?
22. Почему некорректно рассматривать хозяйственную деятель­ность организации в качестве предмета экономического анализа?
23. Какие задачи ставит перед аналитиком деятельность органи­зации в условиях неопределенности и риска?
24. В чем состоит усложнение задач экономического анализа в современном бизнесе.
25. Аргументируйте, чем объясняется повышенная востребован­ность сложных математических моделей и расчетов в со­временном экономическом анализе.
26. Какова роль анализа в системе управления бизнесом? С чем связан особый интерес к потенциальным возможностям эко­номического анализа в настоящее время?
27. Назовите требования, предъявляемые к экономической ин­формации ее пользователями.
28. Каковы состав и качественные характеристики информации? В чем заключается активная роль информации в управлении бизнесом?
29. Осветите типологию видов экономического анализа. Почему прогнозный и стратегический анализ приобретают особую значимость в современных условиях хозяйствования?
30. Каковы характерные черты метода экономического анализа, вытекающие из всеобщего диалектического метода познания?
31. В чем различия в содержании понятий: метод, методика, спо­собы и приемы экономического анализа? Объясните их взаи­мосвязи.
32. Назовите элементы методики экономического анализа, ис­пользуемые на разных этапах исследования.
33. Укажите недостатки метода элиминирования.
34. Какова сфера применения способов абсолютных и относи­тельных разниц.
35. В чем достоинства интегрального метода и какова сфера его применения?
36. Приведите алгоритмы многомерных сравнений для ком­плексной оценки хозяйственной деятельности.
37. Каковы условия применения коэффициентов сравнительной значимости в ходе комплексной оценки результатов хозяй­ственной деятельности?
38. Изложите психологические приемы творческого мышления, эвристические способы решения экономических задач: состав, сферу использования, значение.

### Тесты для контроля успеваемости и самоподготовки учащихся по разделу 2

| № п/п | ***Тесты и варианты ответов по разделу 2*** |
| --- | --- |
|  | **Экономический анализ является частью:** |
| а) финансовой системы организации; |
| б) системы управления хозяйственной деятельностью организации; |
| в) управленческого учета на предприятии. |
|  | **Экономический анализ - это:** |
| а) способ познания хозяйственных процессов хозяйствующего субъекта; |
| б) метод определения направлений и содержания деятельности организации; |
| в) способ обеспечения сбора, систематизации и обобщения данных, необходимых для управления. |
|  | **Предметом экономического анализа является:** |
| а) себестоимость продукции; |
| б) социальные и природные условия во взаимосвязи с производством; |
| в) познание причинно-следственных связей в хозяйственной деятельности организации. |
|  | **По роли в управлении экономический анализ подразделяется на:** |
| а) перспективный, оперативный и текущий; |
| б) управленческий и финансовый; |
| в) полный, локальный и тематический. |
|  | **По методам изучения объекта выделяют следующие виды экономического анализа:** |
| а) системный, сравнительный, маржинальный, факторный; |
| б)технико-экономический, финансовый, аудиторский; |
| в) управленческий и финансовый. |
|  | **К внутренним субъектам анализа относятся:** |
| а) акционеры; |
| б) менеджеры; |
| в) кредиторы. |
|  | **Оценка эффективности деятельности организации представляет особый интерес для:** |
| а) собственников; |
| б) кредиторов; |
| в) менеджеров. |
|  | **Метод экономического анализа представляет собой совокупность:** |
| а) способов воздействия финансовых отношений на хозяйственный процесс; |
| б) конкретных приемов для достижения поставленной цели в конкретных условиях; |
| в) приемов, подходов, способов изучения хозяйственных процессов в их динамике и статике. |
|  | **Основной задачей экономического анализа является:** |
| а) определение величины и оптимального состава активов предприятия; |
| б) раскрытие и изучение причин (факторов) изменения характеристик, входящих в систему экономических показателей; |
| в) обеспечение руководства предприятия информацией о том, каковы обобщенные результаты бизнеса, состоящего из неограниченного числа юридических лиц и структурных подразделений. |
|  | **Основными сферами приложения методов экономического анализа являются:** |
| а) результаты деятельности предприятия за период, его состояние на текущий момент времен, основные бизнес-процессы предприятия; |
| б) совокупность объектов в процессе всего цикла управления производством, прибыль от уставной деятельности; |
| в) основные технико-экономические показатели хозяйственной деятельности. |
|  | **Задачей *SWOT*-анализа является:** |
| а) выявление сильных и слабых сторон деятельности организации; |
| б) разработка рекомендаций по основным направлениям улучшения деятельности предприятия; |
| в) анализ финансовых коэффициентов. |
|  | **Структура финансового результата может быть проанализирована с использованием:** |
| а) сравнительного анализа показателей финансовой отчетности; |
| б) вертикального метода анализа финансовой отчетности. |
|  | **Горизонтальный метод финансового анализа - это:** |
| а) сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом; |
| б) определение структуры итоговых финансовых показателей; |
| в) определение основной тенденции изменения динамики показателей. |
|  | **Оценка динамики финансовых показателей проводится с помощью:** |
| а) горизонтального анализа; |
| б) вертикального анализа; |
| в) финансовых коэффициентов. |
|  | **Прогнозирование динамики показателей финансовых отчетов осуществляется с помощью:** |
| а) трендового анализа; |
| б) вертикального анализа; |
| в) корреляционного анализа. |
|  | **Использование метода цепных подстановок предполагает для определения величины количественного фактора умножение:** |
| а) прироста величины количественного фактора на базовую величину качественного фактора; |
| б) прироста величины количественного фактора на отчетную величину качественного фактора; |
| в) прироста величины качественного фактора на базовую величину количественного фактора. |
|  | **При использовании метода цепных подстановок:** |
| а) на первом этапе оценивается влияние количественных факторов, характеризующих влияние экстенсивности развития; |
| б) на втором этапе оценивается влияние количественных факторов, характеризующих влияние интенсивности развития; |
| в) на третьем этапе оценивается влияние качественных факторов, характеризующих влияние экстенсивности развития. |
|  | **Для оценки влияния факторов могут использоваться методы:** |
| а) горизонтального анализа; |
| б) вертикального анализа; |
| в) элиминирования. |
|  | **Наиболее рациональным соотношением темпов роста является:** |
| а) рационального соотношения не существует; |
| б) объем продаж > общих переменных затрат > общих постоянных затрат; |
| в) общие переменные затраты > общих постоянных затрат > объема продаж. |
|  | **Укажите интенсивные факторы развития производства:** |
| а) совершенствование качественных характеристик использования ресурсов; |
| б) увеличение количества использованных ресурсов. |
|  | **Укажите экстенсивные факторы развития производства:** |
| а) увеличение количества использованных ресурсов, увеличение времени использования ресурсов; |
| б) увеличение количества использованных ресурсов; |
| в) совершенствование качественных характеристик использования ресурсов. |
|  | **Качественным показателем использования ресурсов являются:** |
| а) фондоотдача; |
| б) среднегодовая стоимость основных фондов; |
| в) численность работающего персонала. |
|  | **К статистическому методу экономического анализа относится, в частности, прием:** |
| а) статистического наблюдения; |
| б) горизонтального анализа; |
| в) факторного анализа. |
|  | **Эвристические методы анализа включают:** |
| а) метод экспертных оценок; |
| б) метод группировок; |
| в) метод корреляционно-регрессионного анализа. |
|  | **К кратным моделям можно отнести:** |
| а) модель фондоотдачи; |
| б) модель суммарных издержек на производство продукции; |
| в) модель объема произведенной продукции. |
|  | **Аддитивная модель - это:** |
| а) модель объема произведенной продукции; |
| б) модель рентабельности активов; |
| в) модель определения чистой прибыли. |
|  | **К мультипликативной модели можно отнести:** |
| а) модель рентабельности собственного капитала; |
| б) модель объема произведенной продукции; |
| в) модель формирования себестоимости единицы продукции. |
|  | **Структурное подразделение, менеджер которого отвечает за объем выпуска продукции в денежном выражении, но не имеет полномочий по управлению ценовой политикой и ограничен в расходовании средств в пределах бюджета называется центром ответственности:** |
| а) прибыли; |
| б) доходов; |
| в) затрат. |
|  | **Структурное подразделение, менеджер которого отвечает за объем выпуска продукции в денежном выражении, но не имеет полномочий по управлению ценовой политикой и ограничен в расходовании средств в пределах бюджета (сметы), называется центром ответственности:** |
| а) прибыли; |
| б) доходов; |
| в) затрат. |
|  | **Структурное подразделение, менеджер которого не отвечает за объем выпуска продукции в денежном выражении, имеет полномочия по управлению политикой и управлению расходами, называется центром ответственности:** |
| а) прибыли; |
| б) доходов; |
| в) затрат. |
|  | **К интенсивным резервам роста объема реализации за счет улучшения использования труда относятся:** |
| а) создание дополнительных рабочих мест; |
| б) ликвидация потерь рабочего времени; |
| в) повышение производительности труда. |
|  | **Затраты на сырье и материалы относятся:** |
| а) к постоянным расходам; |
| б) к переменным расходам; |
| в) оба ответа некорректны. |
|  | **Затраты на аренду помещений относятся:** |
| а) к постоянным расходам; |
| б) к переменным расходам; |
| в) оба ответа некорректны. |
|  | **При увеличении объема производства продукции суммарная величина переменных затрат:** |
| а) снижается; |
| б) растет; |
| в) не изменяется. |
|  | **При увеличении объема производства продукции удельная величина переменных затрат:** |
| а) снижается; |
| б) растет; |
| в) не изменяется. |
|  | **При увеличении выручки от реализации доля постоянных затрат в общей сумме затрат на реализованную продукцию;** |
| а) увеличивается; |
| б) уменьшается; |
| в) не изменяется. |
|  | **Издержки предприятия классифицируются на:** |
| а) основные и вспомогательные; |
| б) постоянные и переменные; |
| в) рациональные и нецелесообразные. |
|  | **Основными экономическими элементами затрат являются:** |
| а) фондоемкость; |
| б) материальные затраты; |
| в) переменные затраты. |
|  | **Из перечисленных ниже видов себестоимости большей по величине является:** |
| а) цеховая себестоимость; |
| б) полная себестоимость; |
| в) производственная себестоимость. |
|  | **Здания и сооружения предприятия относятся:** |
| а) к пассивной части основных фондов; |
| б) к активной части основных фондов; |
| в) к оборотному капиталу. |
|  | **Амортизационные отчисления основных производственных средств:** |
| а) в полном объеме относятся на себестоимость продукции; |
| б) полностью участвуют в формировании налогооблагаемой прибыли; |
| в) являются источником образования кредиторской задолженности. |
|  | **Для оценки технического состояния основных средств организации необходимо рассчитать:** |
| а) коэффициент поступления, выбытия, износа основных средств; |
| б) коэффициент фондоотдачи и производительности основных средств; |
| в) фондовооруженность основными средствами. |
|  | **Качественными показателями использования ресурсов являются:** |
| а) среднегодовая стоимость основных фондов; |
| б) численность работающего персонала; |
| в) фондоотдача. |
|  | **Использование основных фондов признается эффективным, если:** |
| а) относительный прирост физического объема продукции превышает относительный прирост стоимости основных фондов; |
| б) относительный прирост стоимости основных фондов превышает относительный прирост прибыли. |
|  | **Отношение остаточной стоимости основных средств к их полной стоимости представляет собой коэффициент:** |
| а) выбытия; |
| б) годности; |
| в) износа. |
|  | **Фондоотдача основных средств по данным бухгалтерской отчетности определяется отношением:** |
| а) выручки от продажи/среднегодовой стоимости основных средств; |
| б) среднегодовой стоимости основных средств/выручке от продажи; |
| в) выручки от продажи/валюте баланса. |
|  | **Уровень затрат основных производственных фондов на единицу продукции определяют с помощью показателя:** |
| а) фондоотдачи; |
| б) фондоемкости; |
| в) фондовооруженности. |
|  | **Ускорение оборачиваемости оборотного капитала предприятия обеспечивает:** |
| а) увеличение массы прибыли; |
| б) сокращение потребностей в заемных ресурсах; |
| в) оба указанных выше ответа справедливы. |
|  | **Замедление оборачиваемости оборотных активов приводит к:** |
| а) росту остатков активов в балансе; |
| б) уменьшению остатков актива баланса; |
| в) уменьшению валюты баланса. |
|  | **Наибольший период оборота имеют:** |
| а) товарно-материальные ценности; |
| б) основные средства; |
| в) готовая продукция. |
|  | **Средний срок оборота дебиторской задолженности определяется как:** |
| а) отношение количества календарных дней в году к коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности; |
| б) отношение количества дней в периоде к средней за период дебиторской задолженности; |
| в) отношение средней за период дебиторской задолженности к количеству календарных дней в периоде. |
|  | **Коэффициент оборачиваемости запасов сырья и материалов определяется как отношение:** |
| а) себестоимости израсходованных материалов к средней величине запасов сырья и материалов; |
| б) объема запасов сырья и материалов за период к объему продаж за период. |
|  | **Из приведенных ниже компонентов оборотных активов выберите наиболее ликвидный:** |
| а) производственные запасы; |
| б) дебиторская задолженность; |
| в) краткосрочные финансовые вложения; |
| г) расходы будущих периодов. |
|  | **Формализованные методы анализа, это методы основанные на:** |
| а) интуиции аналитика; |
| б) личных предпочтенных субъекта анализа; |
| в) аналитических зависимостях; |
|  | **Эвристические (неформализованные) методы анализа – это методы основанные на:** |
| а) интуиции и субъективных предпочтениях субъекта анализа; |
| б) математических зависимостях; |
| в) использовании жестко детерминированных моделей. |
|  | **Информационным обеспечением экспресс-анализа финансовой отчетности является:** |
| а) статистические данные; |
| б) данные оперативного учета; |
| в) финансовая отчетность предприятия. |
|  | **Цель перспективного (прогнозного) анализа состоит в том, чтобы:** |
| а) оценить результат деятельности; |
| б) выявить закономерности, тенденции и долговременные факторы; |
| в) постоянный контроль за выполнением заданий. |
|  | **Что включается в состав финансовой отчетности:** |
| а) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу; |
| б) прогнозный бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу; |
| в) бухгалтерский баланс, прогнозный отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях капитала, приложение к бухгалтерскому балансу. |
|  | **Прибыль от продаж определяется как:** |
| а) валовая прибыль минус управленческие расходы минус коммерческие расходы; |
| б) валовая прибыль минус себестоимость проданной продукции; |
| в) выручка от продаж минус себестоимость проданной продукции плюс операционные доходы минус операционные расходы. |
|  | **Эффективность использования оборотных средств характеризуется:** |
| а) оборачиваемостью оборотных средств; |
| б) структурой оборотных средств; |
| в) структурой капитала. |
|  | **Прибыль - это:** |
| а) цель предпринимательской деятельности; |
| б) основной показатель эффективности производства; |
| в) критерий для начала проведения процедуры банкротства. |
|  | **Коммерческие и управленческие расходы покрываются за счет:** |
| а) прибыли от продаж; |
| б) валовой прибыли; |
| в) прибыли до налогообложения. |
|  | **Налог на прибыль рассчитывается как произведение ставки соответствующего налога и:** |
| а) прибыли до налогообложения; |
| б) чистой прибыли; |
| в) сумму налогооблагаемой прибыли. |
|  | **Чистая прибыль направляется на:** |
| а) покрытие коммерческих и управленческих расходов; |
| б) производственное развитие общества, выплату дивидендов, выплату процентов по облигациям, в резервный фонд; |
| в) уплату налога на прибыль. |
|  | **Информация о чистой прибыли отчетного периода должна представляться в разрезе:** |
| а) операционной, инвестиционной и финансовой деятельности; |
| б) основной и не основной деятельности; |
| в) обычной деятельности и чрезвычайных статей. |
|  | **Определение порядка распределения чистой прибыли находится в компетенции:** |
| а) собственников предприятия; |
| б) директора предприятия; |
| в) финансовой дирекции предприятия. |
|  | **Инфляция - это:** |
| а) спад производства при росте цен; |
| б) обесценение денежной единицы, снижение ее покупательной способности; |
| в) спад производства при снижении цен. |
|  | **К денежным статьям баланса относятся:** |
| а) денежные средства в иностранной валюте; |
| б) товарно-материальные запасы; |
| в) начисленная заработная плата. |
|  | **Интенсивный путь повышения прибыли достигается:** |
| а) ростом цен на продукцию без увеличения объема ее выпуска и реализации в натуральных измерителях; |
| б) использованием высокой ставки процента за пользование заемными средствами; |
| в) снижением себестоимости продукции при неизменном или растущем объеме продукции. |
|  | **Базовая прибыль равна:** |
| а) чистой прибыли по отчету о прибылях и убытках; |
| б) чистой прибыли за вычетом дивидендов по привилегированным акциям: |
| в) числу акций на начало года; |
|  | **Рентабельность активов (совокупного капитала) определяется путем деления:** |
| а) чистой прибыли па среднегодовую стоимость капитала; |
| б) чистой прибыли на стоимость капитала на конец года; |
| в) прибыли до налогообложения па среднегодовую стоимость капитала. |
|  | **Рентабельность продаж по чистой прибыли определяется как отношение:** |
| а) чистой прибыли к среднегодовой стоимости активов; |
| б) чистой прибыли к выручке от реализации. |
|  | **Рентабельность собственного капитала определяется как отношение:** |
| а) чистой прибыли к среднегодовой стоимости собственного капитала; |
| б) чистой прибыли к чистой выручке от реализации. |
|  | **По данным финансовой отчетности общая рентабельность капитала предприятия рассчитывается как отношение:** |
| а) прибыли от продаж к средней стоимости капитала; |
| б) общей прибыли (прибыли до налогообложения) к средней стоимости собственного капитала; |
| в) общей прибыли (прибыли до налогообложения) к средней стоимости капитала. |
|  | **Показатель рентабельности активов используется как характеристика:** |
| а) прибыльности вложения капитала в имущество предприятия; |
| б) текущей ликвидности; |
| в) структуры капитала. |
|  | **По отчету «Прибыли и убытки» финансовой отчетности рентабельность затрат на продукцию рассчитывается как отношение:** |
| а) прибыли от продаж к суммарным расходам на производство и реализацию продукции, коммерческих и управленческих расходов; |
| б) выручки от реализации к себестоимости на производство и реализацию продукции; |
| в) прибыли от продаж к себестоимости на производство и реализацию продукции. |
|  | **Ускорение оборачиваем активов способствует:** |
| а) росту рентабельности активов; |
| б) уменьшению рентабельности активов; |
| в) росту рентабельности продукции. |
|  | **Отношение чистой прибыли к выручке от реализации — это:** |
| а) рентабельность продаж; |
| б) рентабельность активов; |

### ОТВЕТЫ на тесты по разделу 2

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. б | 10. а | 19. б | 28. б | 37. в | 46. а | 55. а | 63. в | 71. в |
| 2. а | 11. б | 20. а | 29. в | 38. б | 47. б | 56. в | 64. б | 72. б |
| 3. в | 12. б | 21. а | 30. а | 39. б | 48. в | 57. б | 65. в | 73. а |
| 4. б | 13. а | 22. а | 31. б | 40. а | 49. а | 58. а | 66. а | 74. в |
| 5. а | 14. а | 23. а | 32. б | 41. а | 50. б | 59. а | 67. б | 75. а |
| 6. б | 15. а | 24. а | 33. а | 42. а | 51. а | 60. а | 68. а | 76. а |
| 7. а | 16. а | 25. а | 34. б | 43. в | 52. а | 61. а | 69. в | 77. а |
| 8. в | 17. а | 26. в | 35. в | 44. а | 53. в | 62. б | 70. а | 78. а |
| 9. б | 18. в | 27. б | 36. б | 45. б | 54. в |  |  |  |

### Литература по разделу 2 «Теория экономического анализа»

**а) основная литература**

1. *Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д.* Теория экономическо­го анализа: учебник. М: Финансы и статистика, 2008.
2. *Шеремет А.Д.* Теория экономического анализа: учебник. М.: ИНФРА-М, 2009.

**б) дополнительная литература**

1. *Барнгольц С.Б., Мельник М.В*. Методология экономического анализадеятельности хозяйствующего субъекта: учебн. пособие. М.: Финансы истатистика, 2003.
2. *Савицкая Г.В.* Теория анализа хозяйственной деятельности: учебн. пособие**.** М.: ИНФРА-М, 2008.
3. *Когденко В.Г.* Методология и методика экономического анализа в системе управления коммерческой организацией. М., ЮНИТИ-ДАНА, 2008
4. *Мельник М.В., Соколова Г.Н*. Программа курса «Теория экономического анализа». М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 2008
5. Аснин Л.М. Бухгалтерский финансовый учет и экономический анализ / Л.М. Аснин.- Ростов н/д: Феникс, 2008.- 255 с. – (Высшее образование).
6. Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. / Под ред. М.И. Баканова. - 5-е изд. Перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 536 с.: ил.
7. Барнгольц С.Б., Мельник М.В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта: Учеб. Пособие. - М.: Финансы и статистика, 2003. – 240 с.: ил.
8. Вейцман Н.Р. Курс балансоведения. - М.: Центросоюз, 1927 - 246 с.
9. Вейцман Н.Р. Счетный анализ. Основные приемы анализа деятельности предприятий по данным учета. - М.: "Стандартизация и рационализация", 1934.
10. Данилин В.Ф. Анализ и диагностика финансово- хозяйственной деятельности предприятий железнодорожного транспорта**:** Учебник для вузов ж.д. трансп. М.: Маршрут, 2008.- 460 с.
11. Иваненко А.Ф. Анализ хозяйственной деятельности на железнодорожном транспорте.: Учебник для вузов ж. д. трансп. М.: Маршрут, 2004. – 568 с.
12. Лытнева Н.А. Бухгалтерский учет и анализ: учеб пособие / Н.А. Лытнева, Н.В. Парушина, Е.А. Кыштымова. – Ростов н/Д: Феникс. 2011. – 604 с. – (Высшее образование).
13. Шеремет А.Д., Старовойтова Е.В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник / Под общей ред. проф. А.Д. Шеремета. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 618 с. (Высшее образование)

## Оглавление

[**Аннотация** 3](#_Toc378088181)

[Введение 4](#_Toc378088182)

[Раздел 1 Теория и принципы бухгалтерского учета 8](#_Toc378088183)

[Глава 1 История, развитие и роль бухгалтерского учета в управлении экономикой 8](#_Toc378088184)

[1.1. История возникновения бухгалтерского учета 8](#_Toc378088185)

[1.2. Тенденции развития бухгалтерского учета 21](#_Toc378088186)

[1.3. Бухгалтерский учет как информационная система. Задачи бухгалтерского учета 32](#_Toc378088187)

[Глава 2. Предмет, объекты и принципы бухгалтерского учета 43](#_Toc378088188)

[2.1. Виды учета 43](#_Toc378088189)

[2.2. Система нормативного регулирования финансового учета в Российской Федерации 49](#_Toc378088190)

[2.3. Предмет и объекты бухгалтерского учета 62](#_Toc378088191)

[2.4. Кругооборот хозяйственных средств 84](#_Toc378088192)

[2.5. Учетные измерители 87](#_Toc378088193)

[2.6. Основные принципы бухгалтерского учета 89](#_Toc378088194)

[Глава 3. Метод бухгалтерского учета и его элементы 98](#_Toc378088195)

[3.1. Документирование как элемент метода бухгалтерского учета 100](#_Toc378088196)

[3.2. Оценка и калькулирование как элемент метода бухгалтерского учета 111](#_Toc378088197)

[3.4. Бухгалтерские счета как элемент метода бухгалтерского учета 125](#_Toc378088198)

[3.5. Двойная запись как элемент метода бухгалтерского учета 134](#_Toc378088199)

[3.5. Классификация счетов бухгалтерского учета 137](#_Toc378088200)

[3.6. Оборотно-сальдовые ведомости 151](#_Toc378088201)

[3.7. Бухгалтерский баланс и отчетность как элемент метода бухгалтерского учета 155](#_Toc378088202)

[3.7.1. Структура бухгалтерского баланса 155](#_Toc378088203)

[3.7.2. Классификация хозяйственных операций с точки зрения их влияния на бухгалтерский баланс 161](#_Toc378088204)

[3.7.3.Бухгалтерская отчетность 165](#_Toc378088205)

[3.8. Инвентаризация как элемент метода бухгалтерского учета 172](#_Toc378088206)

[Глава 4. Технология и организация бухгалтерского учета в хозяйствующих субъектах 181](#_Toc378088207)

[4.1. Основы технологии и организации бухгалтерского учета в хозяйствующих субъектах 181](#_Toc378088208)

[4.2. Содержание и назначение учетной политики 191](#_Toc378088209)

[4.3. Особенности организации бухгалтерского учета на железнодорожном транспорте 195](#_Toc378088210)

[Вопросы для контроля успеваемости и самоподготовки студентов по разделу 1 203](#_Toc378088211)

[Тесты для контроля успеваемости и самоподготовки студентов по разделу 1 206](#_Toc378088212)

[Ответы на тесты по разделу 1. 216](#_Toc378088213)

[Литература по разделу 1 «Теория и принципы бухгалтерского учета» 217](#_Toc378088214)

[Раздел 2. Теория экономического анализа» 218](#_Toc378088215)

[Глава 5. Сущность, задачи и содержание экономического анализа, его роль в системе управления организацией 218](#_Toc378088216)

[5.1. Экономический анализ как сфера практической деятельности, как самостоятельная экономическая наука и учебная дисциплина 218](#_Toc378088217)

[5.1.1. Экономический анализ, как наука 218](#_Toc378088218)

[5.1.2. Развитие экономического анализа 222](#_Toc378088219)

[5.1.3. Практическое значение экономического анализа итогов деятельности предприятия 224](#_Toc378088220)

[5.2. Сущность понятий «анализ» и «синтез», их использование в экономических науках 225](#_Toc378088221)

[5.3. Место и роль экономического анализа в системе управления коммерческой организацией 228](#_Toc378088222)

[5.4. Задачи и принципы экономического анализа 231](#_Toc378088223)

[Глава 6. Экономический анализ в системе экономических наук 234](#_Toc378088224)

[6.1. Экономический анализ хозяйственной деятельности и экономическая теория 234](#_Toc378088225)

[6.2. Экономический анализ деятельности коммерческих организаций и макроэкономический анализ 236](#_Toc378088226)

[6.3. Методы и принципы макроэкономического анализа 237](#_Toc378088227)

[6.4. Экономический анализ и бухгалтерский учет 239](#_Toc378088228)

[6.5. Экономический анализ и статистика 241](#_Toc378088229)

[6.6. Экономический анализ, менеджмент, маркетинг и анализ финансовых рынков 244](#_Toc378088230)

[6.6.1. Экономический анализ и менеджмент 244](#_Toc378088231)

[6.6.2. Маркетинговый анализ и его значение 249](#_Toc378088232)

[6.7. Экономический анализ и бизнес-планирование 253](#_Toc378088233)

[6.8. Связь экономического анализа с другими науками 257](#_Toc378088234)

[Глава 7. Предмет, объект, метод и методика экономического анализа 259](#_Toc378088235)

[7.1. Предмет и объект экономического анализа 259](#_Toc378088236)

[7.2. Методология экономического анализа как науки и особенности его метода. Научный аппарат экономического анализа и его методика как совокупность специальных приемов 274](#_Toc378088237)

[7.2.1. Понятие о методе и методологии. Предмет и структура методологии 274](#_Toc378088238)

[7.2.2. Методика экономического анализа как совокупность специальных приемов (методов) анализа 281](#_Toc378088239)

[7.3. Классификация задач и специальных приемов экономического анализа 285](#_Toc378088240)

[7.3.1. Классификация задач экономического анализа 285](#_Toc378088241)

[7.3.2. Специальные приемы экономического анализа 289](#_Toc378088242)

[7.4 Способ элиминирования оценки влияния факторов, его реализация в виде различных алгоритмов 291](#_Toc378088243)

[7.4.1. Алгоритм цепных подстановок как прием последовательного элиминирования 295](#_Toc378088244)

[7.4.2. Способы разниц и корректировок как модификации алгоритма цепных подстановок 298](#_Toc378088245)

[7.4.3. Алгоритм оценки влияния структурных изменений внутри экономической совокупности на итоговые показатели деятельности предприятия 300](#_Toc378088246)

[7.4.4. Алгоритм оценки относительных (процентных) изменений результативного показателя от влияния различных факторов (способ относительных величин) 302](#_Toc378088247)

[7.4.5. Алгоритм долевого распределения общего приращения результативного показателя по факторам (способ долевого участия) 304](#_Toc378088248)

[7.5. Использование в экономическом анализе типовых аналитических таблиц 306](#_Toc378088249)

[7.6. Традиционные приемы экономического анализа 312](#_Toc378088250)

[7.7. Применение экономико-математических методов в экономическом анализе 314](#_Toc378088251)

[7.8. Группа эвристических методов анализа 317](#_Toc378088252)

[7.8.1. Эвристические методы 317](#_Toc378088253)

[7.8.2. Методы экспертных оценок 321](#_Toc378088254)

[7.8.3. Методы ситуационного анализа и прогнозирования 326](#_Toc378088255)

[7.9. Использование в экономическом анализе методов инвестиционного анализа, фундаментального и технического анализа финансовых рынков 330](#_Toc378088256)

[7.9.1. Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений 330](#_Toc378088257)

[7.9.2. Методы анализа финансовых рынков: фундаментальный и технический анализ 336](#_Toc378088258)

[Глава 8. Информационное обеспечение экономического анализа 351](#_Toc378088259)

[8.1. Использование в анализе системы экономической информации. Внутренние и внешние источники информации о деятельности предприятия 351](#_Toc378088260)

[8.1.1. Роль информационно-аналитического обеспечения в сфере управления и бизнеса 351](#_Toc378088261)

[8.2. Проверка достоверности экономической информации 357](#_Toc378088262)

[8.2.1. Подготовка и аналитическая обработка исходных данных в анализе хозяйственной деятельности 357](#_Toc378088263)

[8.2.2. Оценка достоверности информации 359](#_Toc378088264)

[8.3. Аналитическая обработка информации и формирование системы показателей для экономического анализа деятельности коммерческой организации 361](#_Toc378088265)

[8.4. Современные технологии информационного обеспечения экономического анализа 373](#_Toc378088266)

[Глава 9. Виды экономического анализа и их роль в управлении хозяйственной деятельностью 385](#_Toc378088267)

[9.1. Классификация видов экономического анализа. Внутренний управленческий и внешний финансовый анализ 385](#_Toc378088268)

[9.2. Ретроспективный, оперативный и перспективный экономический анализ 390](#_Toc378088269)

[9.3. Внутрихозяйственный и сравнительный межхозяйственный экономический анализ деятельности предприятия 394](#_Toc378088270)

[9.3.1. Внутрихозяйственный анализ, его содержание, задачи и организация 394](#_Toc378088271)

[9.3.2. Сравнительный анализ 398](#_Toc378088272)

[9.3.3. Особенности организации и методики межхозяйственного сравнительного анализа 406](#_Toc378088273)

[9.3.4. Межхозяйственный сравнительный анализ 412](#_Toc378088274)

[9.4. Функционально-стоимостной анализ 417](#_Toc378088275)

[9.4.1. Основы функционально-стоимостного анализа 417](#_Toc378088276)

[9.4.2. Принципы и формы функционально-стоимостного анализа 423](#_Toc378088277)

[9.4.3. Проблематика внедрения учета по методу ФСА 429](#_Toc378088278)

[Глава 10. Система комплексного экономического анализа и поиска резервов повышения эффективности бизнеса 432](#_Toc378088279)

[10.1. Система экономических показателей как база комплексного анализа. Системный подход к анализу хозяйственной деятельности 432](#_Toc378088280)

[10.1.1. Формирование и классификация системы показателей, оценка их взаимосвязи при анализе функционирования производственной системы 432](#_Toc378088281)

[10.2. Экономическая сущность, классификации факторов и резервов повышения эффективности деятельности коммерческой организации 436](#_Toc378088282)

[10.2.1. Классификация факторов и резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности организации 436](#_Toc378088283)

[10.3. Понятие и содержание комплексного управленческого анализа. Принципы организации поиска резервов, их оценки и мобилизации 445](#_Toc378088284)

[10.3.1. Понятие комплексного экономического анализа 445](#_Toc378088285)

[10.3.2. Этапы комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности организации 453](#_Toc378088286)

[10.3.3. Комплексный управленческий анализ в промышленности 458](#_Toc378088287)

[10.3.4. Совершенствование метода комплексного анализа хозяйственной деятельности 465](#_Toc378088288)

[Глава 11. Организация аналитической работы на предприятии 470](#_Toc378088289)

[11.1. Принципы организации аналитической работы 470](#_Toc378088290)

[11.1.1. Основные принципы организации проведения анализа 470](#_Toc378088291)

[11.2. Организационные формы и распределение обязанностей по проведению экономического анализа деятельности субъекта хозяйствования 471](#_Toc378088292)

[11.2.1. Организационные формы и исполнители анализа на предприятии 471](#_Toc378088293)

[11.3. Планирование выполнения экономического анализа 477](#_Toc378088294)

[11.3.1 Принципы планирования аналитической работы 477](#_Toc378088295)

[11.3.2. Виды планов проведения анализа. Комплексный план анализа и его содержание. Тематический план и его содержание 479](#_Toc378088296)

[11.3.3. Основные организационные этапы аналитической работы 481](#_Toc378088297)

[11.3.4. План аналитической работы 483](#_Toc378088298)

[11.4. Использование в экономическом анализе современных информационных технологий 485](#_Toc378088299)

[11.4.1. Понятие информационной технологии 485](#_Toc378088300)

[11.4.2. Виды современных информационных технологий обработки экономической информации 486](#_Toc378088301)

[11.4.3. Использование в экономическом анализе современных технологий обработки экономической информации 488](#_Toc378088302)

[Глава 12. История и перспективы развития экономического анализа 490](#_Toc378088303)

[12.1. Зарождение экономического анализа. Периодизация развития экономического анализа в России 490](#_Toc378088304)

[12.2. Поэтапная трансформация экономического анализа в России 494](#_Toc378088305)

[12.3. История развития экономического анализа на ж. д. транспорте 500](#_Toc378088306)

[12.4. Реформирование бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита в связи с переходом к рыночным отношениям 502](#_Toc378088307)

[12.5. Современное состояние экономического анализа и перспективы его развития 515](#_Toc378088308)

[Вопросы для контроля успеваемости и самоподготовки учащихся по разделу…..2… 518](#_Toc378088309)

[Контрольные вопросы 518](#_Toc378088310)

[Тесты для контроля успеваемости и самоподготовки учащихся по разделу 2 521](#_Toc378088311)

[ОТВЕТЫ на тесты по разделу 2 534](#_Toc378088312)

[Литература по разделу 2 «Теория экономического анализа» 535](#_Toc378088313)

[Оглавление 537](#_Toc378088314)