

УДК 657.1

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА МОНЕТАРНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ КРАТКОСРОЧНЫХ АКТИВОВ

Маханько Л.С., кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в торговле УО «Белорусский государственный экономический университет», г. Минск, Республика Беларусь, E-mail: lu_mahanko@mail.ru

Аннотация. В статье описывается методика оценки монетарного обеспечения стоимости краткосрочных активов организации на различных стадиях производственного процесса. Приводится последовательный алгоритм ее реализации и рекомендации по систематизации учетных данных для повышения точности монетарной оценки.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, экономический анализ, краткосрочные активы, монетарная оценка.

Введение. Базовым методологическим принципом бухгалтерского учета на современном этапе является принцип начисления, на котором основываются национальные учетные стандарты развитых стран мира и международные стандарты финансовой отчетности. Обладая несомненными достоинствами, данный принцип имеет тот недостаток, что все базовые экономические показатели, формируемые в системе бухгалтерского учета как первичном информационном звене, приводятся вне их денежного обеспечения, что в отдельных случаях может исказить их содержание, значительно сужает информационное поле анализа и влияет на принимаемые управленческие решения. Совершенствование сложившейся учетной практики возможно на основе использования методологии монетарного учета и анализа [1, 2], прикладной характер которой в настоящей статье будет проиллюстрирован на примере монетарной оценки краткосрочных активов организации в разрезе бизнес-процессов ее деятельности.

Основная часть. Как уже отмечалось, важнейшей особенностью действующей методологии бухгалтерского учета является отражение движения активов вне связи с финансовым обеспечением их стоимости. Исследуя данные бухгалтерского учета и анализируя базовые бизнес-процессы организации, можно сказать: какие производственные запасы находятся в организации в настоящий момент времени и какова их стоимость (снабжение); какова стоимость незавершенного производства и по каким элементам затрат оно оценивается (производство); какова стоимость готовой продукции, находящейся на складе, и а также готовой продукции, отгруженной покупателям, но не оплаченной (реализация). Это значительный и необходимый для целей управления информационный массив. Вместе с тем не формируются и в систему управления не поступают сведения: на каком этапе перечисленных бизнес-процессов производится оплата конкретных элементов запасов и затрат; за счет каких средств (собственных или заемных) осуществляется финансирование. Данная информация является актуальной и обладает высокой степенью полезности для принятия управленческих решений, так как на ее основе можно: 1) выявить бизнес-процессы, на этапе которых происходит иммобилизация финансовых ресурсов; 2) разработать стратегию управления данными бизнес-процессами с целью их интенсификации; 3) повысить уровень координации входящих и исходящих финансовых потоков.

Формирование требуемого массива информации может осуществляться по двум направлениям: 1) непосредственно в рамках традиционного бухгалтерского учета посредством синхронной группировки в системе многоуровневой кодификации счетов учета оцениваемых краткосрочных активов по признаку их монетарной обеспеченности и комплементарных им обязательств, что позволяет отражать движение данных активов между выделенными группами по мере оплаты обязательств и дает точную оперативную оценку степени их монетарного покрытия в любой момент времени; 2) посредством построения аналитических таблиц монетарной оценки на основе предварительно сгруппированных и подготовленных данных бухгалтерского учета.

Первый вариант разработан и описан в более ранних публикациях [1, 2] для организаций торговли. Его достоинством является оперативное формирование соответствующих данных (по мере регистрации хозяйственных операций в бухгалтерском учете) и высокая точность оценки, которая достигается посредством установления прямого документально подтвержденного соответствия стоимости оцениваемого актива и уровня оплаты обязательств по его поставке без

включения в модель дополнительных расчетов, обобщений и агрегирования информации, характерных для большинства аналитических методик. Недостатки первого варианта связаны в первую очередь с нестандартностью подхода и, как следствие, необходимостью перенастройки программного обеспечения или в условиях неполной компьютеризации учетных работ с повышением их трудоемкости.

Что касается формирования монетарной оценки не в контексте традиционных учетных процедур, а на основании выполнения определенных аналитических операций, то достоинства и недостатки данного метода зеркально противоположны достоинствам и недостаткам первого варианта. Его применение на начальных этапах не требует коррекции учетного процесса, но получаемая информация формируется дискретно по установленным отчетным периодам и характеризуется обобщенностью результатных данных. Вместе с тем в настоящей статье остановимся подробнее именно на втором варианте, так как опыт практической апробации подтверждает его востребованность, он универсален и применим к организациям, не зависимо от вида их экономической деятельности, а недостаток, связанный с дискретностью получаемой информации, нивелируется в результате сокращения длительности периодов обследования.

Реализация аналитической методики монетарной оценки может осуществляться на двух уровнях: 1) с максимальной степенью обобщения исходных данных (не требуется никакая коррекция учетных позиций); 2) с использованием детализированной исходной информации (требуется дополнительная группировка учетных данных).

На первом этапе проводится обобщенный анализ монетарного обеспечения агрегированных по учетно-отчетным позициям групп краткосрочных активов с выделением основных бизнес-процессов (снабжение, производство, реализация). Источником информации служит бухгалтерская отчетность (преимущественно бухгалтерский баланс), включая отдельные позиции примечаний. Результатный массив информации необходим для управления финансовым капиталом, но не может использоваться в управлении производственными процессами отдельных видов продукции (за исключением монопрофильного производства). Алгоритм реализации данной методики в разрезе бизнес-процессов систематизирован в таблицах 1, 2.

Таблица 1. – Алгоритм оценки уровня обеспечения краткосрочных активов и бизнес процессов финансовыми обязательствами организации

Бизнес-процессы	Позиции оценки	Варианты обязательств					бюджету по налогам: - включаемым в затраты (a_{5A}); - НДС (a_{5B}); - налогу на прибыль (a_{5D}) a_5
		поставщикам запасов a_1	прочим организациям в части оказанных услуг и т.д. a_2	работникам a_3	Фонду социального страхования a_4		
Снабжение	Материалы (товары) - n_1	шаг 1 $a_{1A} > ? n_{1m}$	шаг 1 $a_{2A} > ? n_{1y}$	шаг 1 $a_{3A} > ? n_{1t}$	шаг 1 $a_{4A} > ? n_{1f}$	шаг 1 -	
Производство	Незавершенное производство (по статьям затрат) - n_2	шаг 2 если $a_{1A} > n_{1m};$ $(a_{1A} - n_{1m}) ?$ n_{2m}	шаг 2 если $a_{2A} > n_{1y};$ $(a_{2A} - n_{1y}) ?$ n_{2y}	шаг 2 если $a_{3A} > n_{1t};$ $(a_{2A} - n_{1t}) ?$ n_{2t}	шаг 2 если $a_{4A} > n_{1f};$ $(a_{4A} - n_{1f}) ?$ n_{2f}	шаг 2 $a_{5A} > n_{2b}$	
Производство / Реализация	Готовая продукция на складе (по статьям затрат) - n_3	шаг 3 если $a_{1A} > n_{1m} + n_{2m};$ $(a_{1A} - n_{1m} - n_{2m}) ?$ n_{3m}	шаг 3 если $a_{2A} > n_{1y} + n_{2y};$ $(a_{2A} - n_{1y} - n_{2y}) ?$ n_{3y}	шаг 3 если $a_{3A} > n_{1t} + n_{2t};$ $(a_{3A} - n_{1t} - n_{2t}) ?$ n_{3t}	шаг 3 если $a_{4A} > n_{1f} + n_{2f};$ $(a_{4A} - n_{1f} - n_{2f}) ?$ n_{3f}	шаг 3 если $a_{5A} > n_{2b};$ $(a_{5A} - n_{2b}) ?$ n_{3b}	
Реализация	Готовая продукция отгруженная (по статьям затрат) - n_4	шаг 4 если $a_{1A} > n_{1m} + n_{2m} + n_{3m};$ $(a_{1A} - n_{1m} - n_{2m} - n_{3m}) ?$ n_{4m}	шаг 4 если $a_{2A} > n_{1y} + n_{2y} + n_{3y};$ $(a_{2A} - n_{1y} - n_{2y} - n_{3y}) ?$ n_{4y}	шаг 4 если $a_{3A} > n_{1t} + n_{2t} + n_{3t};$ $(a_{3A} - n_{1t} - n_{2t} - n_{3t}) ?$ n_{4t}	шаг 4 если $a_{4A} > n_{1f} + n_{2f} + n_{3f};$ $(a_{4A} - n_{1f} - n_{2f} - n_{3f}) ?$ n_{4f}	шаг 4 если $a_{5A} > n_{2b} + n_{3b};$ $(a_{5A} - n_{2b} - n_{3b}) ?$ n_{4b}	

Таблица 2. – Алгоритм оценки монетарного обеспечения краткосрочных активов и бизнес-процессов (на основе данных таблицы 1).

Последовательность алгоритма	Описание
Этап 1. Предварительное обобщение данных таблицы 1	
Шаг 1 по группам обязательств $a_1 - a_4$	Сравниваются группы обязательств и соответствующие им элементы стоимости запасов. Если сумма обязательств оказывается больше, переходят к последующим шагам.
Шаги 2 – 4 по группам обязательств $a_1 - a_4$	Осуществляется последовательное сравнение групп обязательств и соответствующих им элементов стоимости незавершенного производства (в разрезе статей затрат, по которым оно оценивается); готовой продукции на складе (в разрезе предварительно определенных расчетным путем величин статей затрат); реализованной, но не оплаченной готовой продукции (в разрезе предварительно определенных расчетным путем величин статей затрат).
Этап 2. Оценка монетарного обеспечения краткосрочных активов и бизнес-процессов	
Шаг 5	По каждой позиции оценки (таблица 1) выявляется этап превышения стоимости оцениваемого элемента над величиной соответствующей группы обязательств. Превышение характеризует степень монетарного обеспечения соответствующих активов или их монетарную оценку.
Шаг 6	Суммы превышения стоимости оцениваемых элементов над величиной соответствующей группы обязательств складываются и определяется степень монетарного обеспечения бизнес-процессов.

Описанную в таблицах 1, 2 методику можно дополнить за счет монетарной оценки дебиторской задолженности покупателей. В части себестоимости отгруженной, но не оплаченной продукции такая оценка реализуется на этапе "шаг 4". Что касается остальных элементов, включая налоговую составляющую, оценка производится посредством: 1) определения расчетным путем доли управленческих расходов, расходов на реализацию, прибыли и налогов в сумме не погашенной на конец периода дебиторской задолженности; 2) сравнения соответствующих элементов с комплементарными обязательствами (например, задолженность по налогу на прибыль и т.д.). Сумма превышения над обязательствами будет отражать долю фактически оплаченных статей дебиторской задолженности, по которой денежные средства от покупателя еще не поступили, то есть, условную степень финансирования деятельности дебиторов.

Приведенный вариант анализа монетарного обеспечения стоимости отдельных групп краткосрочных активов и бизнес-процессов – монетарной оценки – является наиболее обобщенным. Его детализация и конкретизация возможна на основе систематизации и дополнительного раскрытия учетной информации по критерию соответствия отдельных элементов стоимости оцениваемых активов и корреспондирующих обязательств. Рассмотрим вышесказанное на примере монетарной оценки материалов.

Согласно действующим нормам к фактическим затратам на приобретение материалов за плату и формирующим их себестоимость относятся:

- стоимость запасов по ценам приобретения;
- таможенные сборы и пошлины;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены запасы;
- затраты по заготовке и доставке запасов до места их использования, включая расходы по страхованию;
- затраты по доведению запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в предусмотренных в организации целях;
- транспортно-заготовительные и иные затраты, непосредственно связанные с приобретением запасов [3].

Очевидно, что наибольший удельный вес в общей стоимости материалов будет занимать цена приобретения. Следовательно, для проведения монетарной оценки необходимо ввести дополнительный признак группировки учетной информации в части расчетов с поставщиками по видам поставляемых материалов, чтобы можно было, опираясь на данные бухгалтерского учета, в анализе точно определить монетарную оценку тех или иных групп материалов. Аналогичный подход применим и к другим видам обязательств, связанных с формированием первоначальной стоимости запасов.

Заключение. Таким образом, в настоящей статье описана методика оценки монетарного обеспечения (монетарной оценки) стоимости краткосрочных активов, а также базовых бизнес процессов деятельности организаций. Предлагаемая методика может быть реализована на основании данных бухгалтерской отчетности, что позволяет получить наиболее обобщенную информацию необходимую для управления финансовым капиталом организации, либо на основании предварительно систематизированной учетной информации, что позволяет повысить точность и объективность оценки. Формируемая в результате практического применения разработанной методики информация является актуальной и обладает высокой степенью полезности для принятия управленческих решений, так как на ее основе можно: 1) выявить бизнес-процессы, на этапе которых происходит иммобилизация финансовых ресурсов; 2) разработать стратегию управления данными бизнес-процессами с целью их интенсификации; 3) повысить уровень координации входящих и исходящих финансовых потоков

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Панков, Д. А. Монетарная составляющая в оценке активов / Д. А. Панков, Л. С. Маханько // Бухгалт. учет и анализ. — 2016. — № 6. — С. 40–47.
2. Маханько, Л. С. Монетарная теория бухгалтерского учета и анализа в управлении финансовыми ресурсами организации : монография / Л. С. Маханько. — Минск : БГАТУ, 2017. — 232 с.
3. Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету запасов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: Постановление Мин. финансов Республики Беларусь, 12 ноября 2010 г., № 133; в ред. от 30 апр. 2012 г., № 26 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2002.

ANALYTICAL ASSESSMENT OF MONETARY SUPPORT OF CURRENT ASSETS

MAKHANKO L.S., PhD, Assistant Professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit in Commerce of the Belarus State Economic University, Minsk, Belarus, E-mail: lu_mahanko@mail.ru

Abstract. *The article describes the methodology for assessing the monetary value of the current assets of an organization at various stages of the production process. A sequential algorithm for its implementation and recommendations on the systematization of accounting data for improving the accuracy of monetary estimates are presented.*

Keywords: *accounting, economic analysis, current assets, the monetary evaluation.*