

В период общего кризиса надежность и достоверность аналитических выводов резко падают. Анализ становится удобным полем для спекуляций в интересах различных сил и теряет свое изначальное предназначение. Происходит деградация аналитической теории и практики. Анализ финансового состояния наших предприятий может служить их оздоровлению, если приобретет необходимые качества: точную постановку аналитических задач, разумную организацию их решения, обоснованные методы сбора и обработки информации, выверенную логику аналитических выкладок и практических следствий.

Типология аналитической работы также претерпевает изменения в зависимости от того, проводят ли анализ собственники (акционеры, пайщики) предприятия, его непосредственные руководители, кредиторы или различные вышестоящие органы власти. В этом случае проявляются расхождения, объяснимые противоречиями интересов всех названных участников экономического процесса.

В отличие от других видов анализа, когда результаты анализа являются рекомендательными для менеджеров предприятия, анализ при проведении санации выполняет более конкретные задачи. Специалисты, входящие в группу по проведению санации, наделены собственником большими полномочиями (так называемой “компетенцией”) и их задачей является:

1. Выделение в структуре предприятия центров затрат и центров ответственности первого порядка (далее — Центры). В большинстве случаев они не будут совпадать с действующей структурой предприятия, а при возможности они должны быть достаточно мелкими.

2. Проведение совместно со службами предприятия работы по разделению по принятым Центрам фактических затрат и фактической выручки (дохода) за анализируемый период. Данная работа в ряде случаев не может быть выполнена точно, так как учет велся по структурам, действовавшим на предприятии ранее. Однако выделение данных показателей необходимо проводить даже с оговоренной степенью точности посредством прямой или косвенной базы распределения.

3. Проведение анализа (экспресс — анализа) по каждому выделенному Центру и составление их реестра согласно рейтинга экономической эффективности.

Данный анализ должен выявить наименее надежные элементы выручки и наименее обоснованные элементы затрат, т. е. следует провести нормализацию баланса, а затем выбрать наиболее крупные статьи затрат (сегодня это чаще всего процентные платежи, коммунальные платежи и транспортные расходы, общехозяйственные расходы) и проанализировать процесс их образования.

4. Принятие решений по каждому Центру с разделением их на три группы: сохраняемые; реконструируемые; ликвидируемые.

5. Группировка оставшихся и реконструируемых Центров в технологические и организационные блоки и узлы, которые в дальнейшем будут являться центрами затрат и ответственности нового предприятия после санации (Центры второго порядка).

6. Составление бизнес планов по каждому Центру второго порядка

7. Составление Плана санации в целом по предприятию. Аналитическая работа при проведении санации должна предусматривать как анализ показателей деятельности предприятия в динамике, так и расчет ожидаемых результатов по основным показателям.

<http://edoc.bseu.by>

Д.А. Панков
Белорусский государственный экономический университет

АКТУАЛЬНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ТЕОРИИ И МЕТОДИКИ МИКРОЭКОНОМИЧЕСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА

Одной из наиболее характерных черт настоящего этапа экономических реформ, проводимых в нашей стране является использование принципиально новых подходов к управлению сферой финансовых отношений как в масштабе нацио-

нальной политики государства, так и на уровне отдельных субъектов хозяйствования. Реформы вызывают перманентные существенные динамичные изменения в системе организации финансов на макроэкономическом и микроэкономическом уровнях общественного производства. Они затрагивают практически все институты государственного экономического управления, кредитные учреждения, бюджетную сферу, население. В наибольшей степени подвергаются реформированию финансы промышленных, строительных, сельскохозяйственных, транспортных и торговых предприятий, а также организаций, занятых оказанием услуг.

С большой долей уверенности можно утверждать, что именно в сфере финансовых отношений находят свое наиболее яркое и острое проявление те проблемы, существование которых связано с имеющимися недостатками в разработке вопросов теории, методологии и методики таких важных областей науки и прикладного функционального управления какими являются микроэкономический бухгалтерский учет и анализ.

В настоящее время управление финансами строится на основе новых теоретико-методологических принципов, концепций и стандартов, при помощи современных приемов, форм и методов обеспечения эффективности использования этого важнейшего ресурса интенсивного экономического развития. Это предвзывает новые требования к полноте, достоверности и качеству той информации, на основе которой могут быть и должны быть выработаны оптимальные управленческие решения как на макро-, так и на микро уровне. Учетно-аналитической информации объективно принадлежит ведущая роль в единой информационной системе финансового менеджмента.

Ряд актуальных проблем в области совершенствования теории, методологии и методики учета и анализа применительно к современным требованиям макро- и микроэкономических систем финансового управления ждут своего скорейшего решения. Кратко остановимся на наиболее важных из них.

1. Предлагаемые в настоящее время системы финансового менеджмента не определяют с достаточной степенью полноты и определенности то место, роль, значение и задачи, которые призваны играть микроэкономический финансовый учет и анализ в выработке оптимальной финансовой политики на предприятиях. В то же время большинство научных разработок в области теории учета и анализа проводится, как правило, вне рамок единой целостной системы финансового менеджмента, что не позволяет оперативно обеспечивать управление своевременной, полной и достоверной информацией о состоянии финансовых ресурсов предприятия, о степени эффективности их использования и рентабельности инвестиций с учетом инфляционного фактора, о состоянии платежей и расчетов с дебиторами и кредиторами, о степени ликвидности активов и по ряду других параметров.

Таким образом, актуальным направлением научных исследований является разработка теории и методики интеграции сложившихся в настоящее время теоретических систем финансов, планирования, бухгалтерского учета и анализа в особую целостную систему микроэкономического финансового управления на основе разработки и построения адекватной рыночным условиям хозяйствования функциональной модели формирования и использования финансовых ресурсов на предприятиях. Такая система должна быть четко содержательно структурирована в разрезе составляющих ее элементов и присущих ей информационных потоков. Система должна конкретизировать предмет, объекты и цели как финансового менеджмента в целом, так и его важнейших органических частей, какими являются учет и анализ, в частности. Она должна объективно отражать роль и место учетно-аналитической функции в процессе принятия управленческих решений.

2. Формирование новой системы хозяйствования, развитие производственных отношений на основе принципов социально-ориентированной модели рыночной экономики, изменение условий функционирования предприятий и принципов микро- и макроэкономического управления оказывает значительное на сущность тех явлений, которые призваны отражать теория учета и анализа. Нуждается в серьезном переосмыслении и уточнении ряд ключевых категорий теории

анализа хозяйственной деятельности, таких, например, как определение финансового анализа как особой отрасли науки и сферы (функции) прикладного управления, трактовка его предмета и объектов, формулировка его сущности и содержания, развитие структурно-логических моделей и алгоритмов его проведения.

3. Актуальным является поиск путей широкого использования учетных стандартов, принципов и методов для формирования специальных информационных массивов на стадиях планирования, прогнозирования и оценки эффективности принимаемых управленческих решений для обеспечения в дальнейшем сопоставимости плановых и отчетных данных.

К сожалению, в настоящее время нельзя констатировать, что с разработанные методики финансового и управленческого бухгалтерского учета и анализа, а также методики оценки конечных финансовых результатов и денежных потоков позволяют в полной мере решить проблему обеспечения необходимой сопоставимости сравниваемых в процессе принятия управленческих решений финансово-экономических показателей. Это связано с известной ограниченностью тех традиционных средств и методов, которые применяются для решения данной проблемы. Достижение максимальной сопоставимости считаем возможным обеспечивать одновременно по двум направлениям, во-первых, при помощи методики внутрифирменного бухгалтерского планирования, когда плановые и отчетные данные конструируются и агрегируются по единой учетной методике (технологии) и, во-вторых, через корректировку базовых плановых и отчетных данных прошлых периодов на изменение покупательной способности денежной единицы, т.е. с учетом инфляционного фактора.

4. В области методологии и методики финансового анализа нуждается в подробном раскрытии и описании механизм действия причинно-следственных связей, формирующих важнейшие финансово-экономические параметры предприятия. Актуальна в этой связи, разработка структурно-логических факторных систем, адекватно отражающих закономерности динамики показателей финансового состояния предприятия, его финансовой устойчивости и платежеспособности. Необходимо также создание методики комплексного анализа финансового положения предприятия, а также

разработка методики многофакторного анализа финансовых коэффициентов и объективной оценки финансовых результатов с учетом инфляционного фактора.

Представляется, что одной из причин существования перечисленных выше актуальных проблем экономической науки и хозяйственной практики является не синтез и синтетическое обобщение достижений каждой области знаний в целях взаимного обогащения, а известная обособленность попыток решения сложных комплексных проблем хозяйственной жизни страны при помощи пусть и эффективных по сути,

но разрозненных в использовании приемов, средств и методов достижения целей управления.

Решения проблемы повышения эффективности финансового управления видится за счет совершенствования теории, методологии и методики учета и анализа во взаимосвязи с достижениями таких смежных наук, как менеджмент, финансы и планирование.

<http://edoc.bseu.by>

Г. Г. Виногоров

Белорусский государственный экономический университет

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В УСЛОВИЯХ ФОРМИРОВАНИЯ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Для управления каким-либо объектом безусловно нужна объективная информация о его состоянии. Не познав сам объект, управлять научно им невозможно. Указанная информация, сбор данных осуществляется учетом, который отражает реальные процессы, происходящие на объекте управления. И уже