

9. О внесении дополнения и изменения в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 10 июня 1994 г. № 429: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 1 июня 2001, № 831 // Нормат. док. по финансам и бух. учету. — 2001. — № 25. — С. 75—77.

10. Тарасевич, В.М. Маркетинг / В.М. Тарасевич; под общ. ред. Г.Л. Багиева. — М., 2001.

11. Яшева, Г.А. Эффективность маркетинга: методика, оценки и результаты / Г.А. Яшева // Практ. маркетинг. — 2003. — № 8.

12. Randall, R.C. The Quality Yearbook / R.C. Randall. — Published by McGraw-Hill, Inc.

Л.С. Воскресенская,

кандидат экономических наук, доцент

БУХГАЛТЕРСКИЙ АНАЛИЗ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ОТДЕЛЬНЫЕ МЕТОДИКИ

В статье излагаются теоретические основы нового направления развития экономического анализа, которое условно предложено назвать «бухгалтерский анализ». Его возникновение обусловлено тем фактом, что традиционный анализ основывается в первую очередь на итоговых отчетных данных, фактически не используя или используя не в полной мере глубокий потенциал информационной системы всего бухгалтерского учета. В результате существенно снижается информационная емкость анализа, в нем нераскрытой остается внутренняя структура, основа протекающих хозяйственных процессов в единстве, взаимосвязи и непрерывности. Во избежание перечисленных недостатков, в целях расширения имеющихся и раскрытия потенциальных возможностей аналитического процесса и предлагается относительно самостоятельное и новое направление анализа — бухгалтерский анализ. В статье раскрывается его предмет, дается подробная характеристика метода. Принимая во внимание факт определения любой управляемой системы относительно пространственного и временного факторов, описываются возможные направления развития бухгалтерского анализа в его трех аспектах: оперативный, текущий и прогнозный с выделением присущих каждому типу задач. Потенциал нового разрабатываемого направления показан на примере анализа и оценки обеспеченности организации финансовыми ресурсами.

Предисловие

Современный этап развития мировой экономики и соответственно экономики Республики Беларусь потребовал от хозяйствующих субъектов полной мобилизации всех имеющихся ресурсов и повышения эффективности их использования. Как следствие, актуализировались вопросы качества управления на микроуровне, что предопределило необходимость теоретического переосмысления существующих и выработки принципиально новых подходов к организации информационной инфраструктуры и методам анализа полученной информации.

Традиционный экономический анализ основывается в первую очередь на итоговых отчетных данных. В результате утрачивается глубинная связь всего блока учетно-аналитических дисциплин, всестороннее и взаимосвязанное изучение которых позволило известному российскому ученому А.Д. Шеремету согласиться с высказыванием, что «бухгалтерский учет — это прежде всего анализ», и процитировать ученого начала XX в. П.Х. Худякова, по словам которого «анализ — это более высокий этап учета, это философия счетоводства» [5]. С позиции практики существенно снижается информационная емкость анализа, в нем нераскрытой остается внутренняя структура, основа протекающих хозяйственных процессов в единстве, взаимосвязи и непрерывности. Разрыв уче-

та, как наиболее полной информационной базы о деятельности хозяйствующего субъекта, и экономического анализа, призванного дать оценку этой деятельности, стал особенно заметен в условиях внедрения МСФО. Другими словами, представленная в середине 1990-х гг. и активно развивающаяся в настоящее время комплексная трехмерная система «учет—анализ—аудит» на практике (по крайней мере в части анализа финансового положения) не реализуется, так как анализ проводится только по данным отчетности. Считаем, что подобный подход, во-первых, значительно сокращает возможности и, главное, достоверность последнего, а во-вторых, ограничивает его оперативность. В связи с изложенным возможным направлением развития и совершенствования традиционного экономического анализа может стать бухгалтерский анализ.

Бухгалтерский анализ как новое направление развития экономического анализа

Наиболее полная характеристика бухгалтерского анализа представлена в совместной работе Д.А. Панкова и Л.С. Воскресенской [4]. Кроме того, его отдельные методики изложены в монографическом исследовании Л.С. Воскресенской [1] и в статье [3]. В частности даны определения таким основополагающим категориям, как предмет и объект бухгалтерского анализа.

Предмет бухгалтерского анализа определяется как совокупность причинно-следственных связей, отражающих закономерности кругооборота средств организации в разрезе основных бизнес-процессов и составляющих их хозяйственных операций, отражаемых в системе бухгалтерского учета посредством корреспонденции счетов. Понятно, что подобное определение предмета не ограничивает сферу применения бухгалтерского анализа ни существующими организационно-правовыми формами субъектов хозяйствования, ни территориально. Он может применяться при оценке деятельности как отечественных, так и зарубежных организаций.

Метод бухгалтерского анализа, равно как и метод анализа хозяйственной деятельности, имеет в своей основе диалектический подход, обеспечивающий системное и взаимосвязанное изучение явлений в рамках исследуемой предметной области. Вместе с тем в области методологии бухгалтерского анализа нуждается в подробном раскрытии и описании механизм действия причинно-следственных связей, отражающих закономерности непрерывного движения инвестированных в хозяйственную деятельность средств, что предопределяет использование наравне с традиционными приемами анализа дополнительных аналитических процедур. В общем можно констатировать следующее: так как бухгалтерский анализ непосредственно интегрирует в себе элементы бухгалтерского учета и экономического анализа, то его метод с определенной долей приближения можно охарактеризовать в качестве компилятивного относительно элементов метода названных научных направлений. Бухгалтерский анализ возможен и основывается на счетах и двойной записи. Основные же вычисления и действия производятся в рамках методологии экономического анализа.

Любая управляемая система, как и любой иной объект материального мира, может быть охарактеризована относительно пространственного и временного факторов, причем в развитии последнего она описывается параметрами прошлого, настоящего и будущего. Соответственно основные функции процесса управления, рефлектируя управляемый объект, могут быть ориентированы на события настоящие, прошедшие и грядущие. В анализе подобная градация предопределила его разложение на анализ оперативный, текущий и прогнозный, каждый из которых характеризуется специфическими задачами и элементами метода. Данное положение в полной мере применимо к бухгалтерскому анализу. Его виды и задачи представлены на рис. 1.

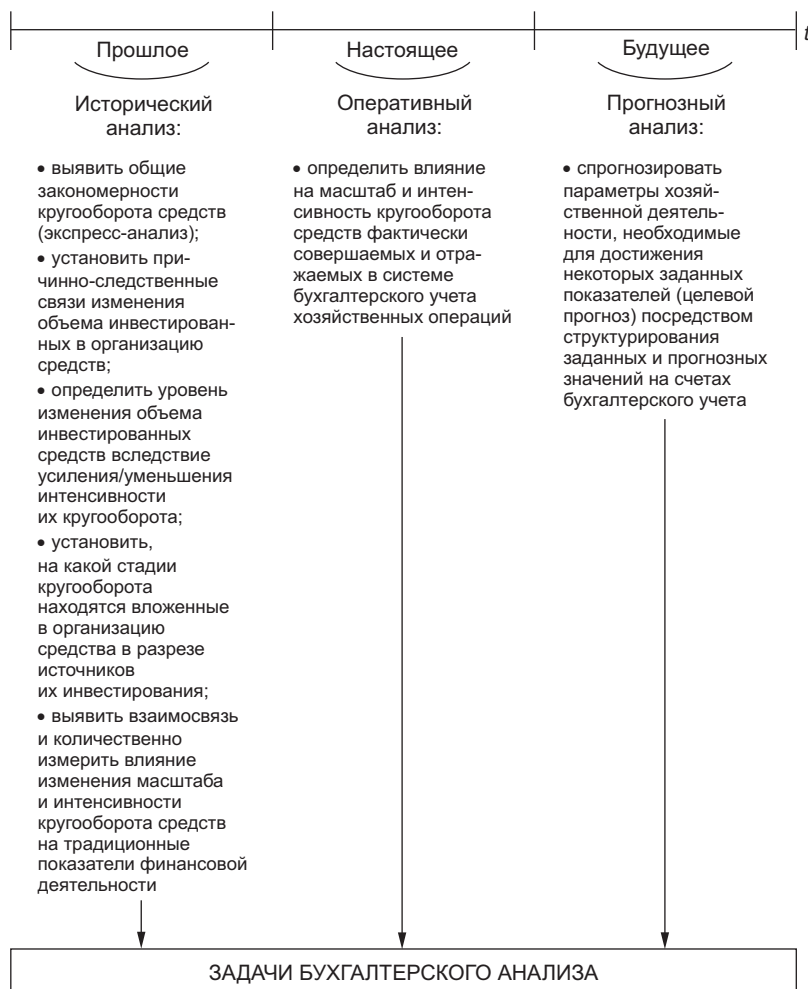


Рис. 1. Виды и задачи бухгалтерского анализа

Бухгалтерский анализ денежных средств

В настоящей статье приводится обобщающая факторная модель обеспеченности хозяйствующих субъектов финансовыми ресурсами с учетом интенсивности основных бизнес-процессов, определяющих кругооборот средств организации в процессе снабжения, производства и реализации продукции и услуг.

Прежде всего, следует отметить, что обеспеченность организации финансовыми ресурсами, их соответствие декларируемым в отчетности источникам является центральным аспектом проблематики бухгалтерского анализа. В частности, в рамках его методологии разработаны и описаны следующие методики оценки финансового потенциала организации.

1. Динамический анализ распределения денежных ресурсов по основным фазам кругооборота средств. Здесь следует отметить, что современной экономической наукой разработаны и аргументированы понятийный аппарат описания кругооборота средств на микро-

уровне и при его использовании определены финансовые пропорции, обеспечивающие устойчивое функционирование любой экономической единицы. К базовым финансовым пропорциям относят следующие:

- для поддержания простого воспроизводства необходимо обеспечить реинвестирование оборотного капитала в хозяйственную деятельность;
- полученная прибыль представляет собой прирост капитала, непроизводственное потребление которого не приведет к уменьшению суммы изначально инвестированных средств.

Превалирующий в настоящее время в учетной системе принцип начислений, а также не востребованность практикой методик учета влияния инфляционного фактора приводят к тому, что декларируемые в отчетности показатели прибыли и амортизации не отвечают содержанию, закладываемому в эти понятия экономической теорией. Как следствие, при видимости оптимальных финансовых пропорций организация не может обеспечить не только расширенное, но и простое воспроизводство.

В целях обеспечения полного и объективного представления о финансовых пропорциях, а также адекватной оценки инвестиционных возможностей в рамках текущего бухгалтерского анализа и предложена методика, позволяющая оценить распределение денежных ресурсов по основным фазам кругооборота и установить фактическое участие конкретных источников (прибыль, амортизация, прочие собственные источники, кредиторская задолженность) в финансировании текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Подобный анализ определен как динамический анализ распределения денежных ресурсов по основным фазам кругооборота средств и его рекомендовано осуществлять на основе отчетной формы в виде матричной таблицы [1, 4].

2. Статический анализ обеспеченности денежными ресурсами собственного капитала и заемных источников, который показывает, в какой степени кредиторская задолженность организации (в том числе и задолженность по банковским кредитам) и декларируемые в отчетности источники собственных средств обеспечены финансовыми ресурсами [3, 4]. Подчеркнем, что на данном этапе не ставится задача установить оптимальный уровень обеспеченности отдельных видов источников денежными ресурсами. Статический анализ призван определить фактически сложившиеся финансовые пропорции, исходя из которых с учетом особенностей деятельности конкретной организации в конкретных условиях будут приняты соответствующие управленческие решения.

В свою очередь, стабильность финансового потенциала организации поставлена в прямую зависимость от интенсивности протекающих бизнес-процессов. Взаимосвязь названных показателей определена через балансовое уравнение движения денежных средств:

$$D_1 = D_0 + П - В, \quad (1)$$

где D_1 — сумма денежных средств на конец отчетного периода; D_0 — сумма денежных средств на начало отчетного периода; $П$ — поступление денежных средств; $В$ — выбытие денежных средств.

Если поступление денежных средств принять в основном как поступления от реализации продукции, а их выбытие как погашение кредиторской задолженности, то уравнение (1) примет следующий вид:

$$D_1 = D_0 + \frac{ГП_{с.о} \cdot П}{O_{ГП}} - \frac{КЗ_{с.о} \cdot П}{O_{КЗ}}, \quad (2)$$

где $ГП_{с.о}$ — средние за исследуемый период остатки готовой продукции; $O_{ГП}$ — оборачиваемость готовой продукции; $КЗ_{с.о}$ — средние за исследуемый период остатки кредиторской задолженности; $O_{КЗ}$ — оборачиваемость кредиторской задолженности; $П$ — длительность исследуемого периода.

В рассматриваемой модели предполагается стабильность процесса снабжения, а также производственного цикла, длительность которого нередко определяется технологическими условиями изготовления того или иного вида продукции. Если же отвлечение

денежных средств есть следствие их иммобилизации в материальных запасах, которые не используются в процессе производства при неизменных условиях расчетов с поставщиками (изменение условий расчетов с поставщиками учтены в рассматриваемой модели) или же их иммобилизации в остатках незавершенного производства, могут быть проведены дополнительные исследования, описанные в том числе в работе «Бухгалтерский анализ: теория, методология, методики» [4].

Таким образом, в модели (2) устанавливается прямая связь между интенсивностью процессов реализации и расчетов с поставщиками и финансовым обеспечением хозяйственной деятельности. Кроме того, в рамках методологии бухгалтерского анализа предлагаются дополнительные методики оценки интенсивности всех протекающих бизнес-процессов, включая рассмотренные факторные [4].

Действительно, важнейшей характеристикой микроэкономической системы организации является интенсивность движения инвестированных средств на всех этапах хозяйственного процесса: снабжение, производство, сбыт, инкассация задолженности. Ее замедление есть прямая предпосылка иммобилизации ресурсов и потенциальной финансовой нестабильности. В связи с этим в исследовании в рамках разрабатываемой методологии бухгалтерского анализа представлены научно обоснованные методики оценки интенсивности кругооборота средств, а также ее непосредственного влияния на объем инвестированных и функционирующих на стадиях производственного цикла ресурсов.

Предлагаемая методика основывается на расчете условного остатка средств при сохранении фактического объема поступления (дебетовый оборот исследуемого счета) и заданной (например, соответствующей данным прошлого периода) интенсивности их движения. Далее на основе оборотно-сальдовой шахматной ведомости подбираются величины выбытия (кредит исследуемого счета) и конечного остатка средств при сохранении равенства итогов строки и столбца по обозначенному счету. Сопоставлением расчетного остатка по счету с его фактическим начальным значением определяется влияние масштабов деятельности на объем иммобилизованных в исследуемом активе средств, а сопоставлением фактического конечного остатка по счету и его расчетного значения — влияние замедления (ускорения) интенсивности кругооборота средств на данном этапе производственного цикла.

Проиллюстрируем возможности бухгалтерского анализа интенсивности бизнес-процессов на примере с использованием оборотно-сальдовой ведомости.

В целях облегчения реализации задач бухгалтерского анализа традиционную шахматную ведомость рекомендуем дополнить информацией об остатках по счетам. При этом в отношении активных счетов должно соблюдаться правило: начальное сальдо приводится по строке, где отражаются дебетовые обороты, конечное сальдо — по столбцу, где отражаются обороты кредитовые. В отношении пассивных счетов, наоборот, начальное сальдо приводится по столбцу, где отражаются кредитовые обороты, конечное сальдо — по строке, где отражаются обороты дебетовые. Что касается активно-пассивных счетов, то данные группируются по субсчетам, отражающим расчеты с кредиторами и дебиторами, и по описанным правилам вносятся в ведомость. В результате получается матричная модель, имеющая равновеликие итоговые данные по каждой строке и соответствующему столбцу, что является особым методологическим приемом, облегчающим проведение как текущего, так и прогнозного бухгалтерского анализа (рис. 2).

Кроме того, известно, что в прошлом отчетном периоде динамика материалов была следующей: начальный остаток составлял 90 р.; поступило материалов на 150 р.; отпущено в производство на 140 р.; конечный остаток соответственно 100 р. Отчетный период равен 30 дням.

Дт	Кт			Итого по дебету	Сальдо (для активных счетов — начальное, для пассивных — конечное)	Итого
	10	...	60			
10				180	100	280
....						
60				160	20	180
Итого по кредиту	150		100			
Сальдо (для активных счетов — конечное, для пассивных — начальное)	130		80			
Итого	280		180			

Рис. 2. Оборотно-сальдовая шахматная ведомость

Рассчитаем оборачиваемость материалов (интенсивность движения вложенных в них средств) в днях по формуле

$$O_{\text{дн}} = \frac{M_{\text{ср}} \cdot \Pi}{P}, \quad (3)$$

где $O_{\text{дн}}$ — оборачиваемость, дней; $M_{\text{ср}}$ — средние за период остатки материалов; Π — продолжительность отчетного периода; P — стоимость материалов, отпущенных в производство за отчетный период.

Результаты расчета по формуле (3) показывают, что, если в прошлом периоде оборачиваемость материалов составляла 20 дней $\frac{[(90 + 100)/2] \cdot 30}{140}$, то в отчетном она замедлилась и составила уже 23 дня $\frac{[(100 + 130)/2] \cdot 30}{150}$.

Сравнивая обороты по поступлению и выбытию материалов, можно сделать вывод, что и первый, и второй увеличились. Однако роста объемов отпуска оказалось недостаточно, чтобы сохранить оборачиваемость на прежнем уровне. Используя шахматную оборотно-сальдовую ведомость, методом подбора (расчет лучше проводить с применением какого-либо табличного программного продукта, например, Excel) устанавливаем, что для сохранения оборачиваемости на прежнем уровне (20 дней) объем отпуска материалов в производство должен быть не менее 162 р. Тогда конечные остатки материалов составят 118 р., а оборачиваемость — 20 дней. Вычитая из расчетной величины остатка (118 р.) его начальное значение (100 р.), получаем величину прироста остатка материалов, соответствующую и явившуюся следствием увеличения объемов поставок. Вычитая из фактической величины конечного остатка материалов (130 р.) расчетную величину остатка (118 р.), получаем прирост материалов вследствие замедления их оборачиваемости.

Таким образом, устанавливается зависимость между интенсивностью движения средств на том или ином этапе кругооборота и степенью иммобилизации финансовых ресурсов в отдельных видах активов.

Заключение

Обобщая изложенное, отметим, что традиционный анализ хозяйственной деятельности организации не в полной мере раскрывает особенности ее функционирования вследствие ограниченности используемой информационной базы. В целях повышения его информативности и расширения возможностей предлагается относительно новое направление — бухгалтерский анализ, который основывается на базе всего бухгалтерского учета, а не только на отчетности. В статье приводятся определения предмета и метода бухгалтерского анализа. Подчеркиваются его универсальность и возможность применения для оценки деятельности субъектов хозяйствования различных организационно-

правовых форм, форм собственности, а также функционирующих на отечественном и зарубежных рынках.

Основная проблематика бухгалтерского анализа сконцентрирована в области оценки обеспеченности организации финансовыми ресурсами. В статье приводится перечень разработанных автором методик анализа денежных средств и подробно излагается модель, позволяющая установить и соответственно проанализировать взаимосвязь степени интенсивности процессов реализации и расчетов с поставщиками и наличия свободных денежных средств.

В статье также приводится методика анализа оценки интенсивности кругооборота средств и ее непосредственного влияния на объем инвестированных и функционирующих на стадиях производственного цикла ресурсов. Актуальность данной методики определяется тем фактом, что интенсивность движения вложенных в деятельность организации средств на всех этапах хозяйственного процесса, включая снабжение, производство, сбыт, инкассацию задолженности, является важнейшей характеристикой микроэкономической системы организации и вместе с тем управляемым фактором, т.е. фактором, во многом зависящим от профессиональной компетентности менеджеров всех уровней.

В заключение отметим, что проведенное исследование имеет как теоретическую, так и практическую значимость, которая в первую очередь определяется увеличением в целом потенциала анализа хозяйственной деятельности организаций, более широкими возможностями выявления скрытых тенденций их функционирования и своевременного предотвращения кризисных ситуаций. Последнее особенно актуально относительно текущей экономической ситуации.

Литература

1. *Воскресенская, Л.С.* Бухгалтерский учет и отчетность в микроэкономической системе инвестиционного менеджмента: моногр. / Л.С. Воскресенская. — Гродно: ГрГУ, 2005. — 163 с.
2. *Основы учета и анализа в системе финансового менеджмента: учеб. пособие / Д.А. Панков [и др.]; под общ. ред. Д.А. Панкова.* — Минск: Соврем. шк., 2006. — 304 с.
3. *Панков, Д.А.* Собственный и заемный капитал организации. Анализ обеспеченности финансовыми ресурсами / Д.А. Панков, Л.С. Воскресенская // *Финансы. Учет. Аудит.* — 2007. — № 2. — С. 20—23.
4. *Панков, Д.А.* Бухгалтерский анализ: теория, методология, методики: пособие / Д.А. Панков, Л.С. Воскресенская. — Минск: Элайда, 2008. — 120 с.
5. *Шеремет, А.Д.* Методологические подходы к детализации и объединению учетно-аналитических дисциплин / А.Д. Шеремет // *Экон. анализ: теория и практика.* — 2006. — № 7. — С. 2—10.

Г.В. Германович,

кандидат экономических наук, доцент

ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ТЕОРЕТИКО-ИДЕОЛОГИЧЕСКИХ И ПРАВОВЫХ ОСНОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

В статье в хронологической последовательности рассмотрена история развития теории кооперативного движения. Акцентируется внимание на содержании понятия «научно-идеологическое и правовое обеспечение». Определены статус, роль и значение потребительской кооперации в ка-