

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Саратовский государственный аграрный университет
имени Н. И. Вавилова»

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, СТАТИСТИКА

краткий курс лекций

Направление подготовки
38.06.01 Экономика

Профиль подготовки
Бухгалтерский учет, статистика

Саратов 2014

УДК 657 : 311
ББК 65.052 :60.6

Рецензенты:

Доктор экономических наук, профессор кафедры «Маркетинг в АПК»
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ»
Е.В. Васильева
Кандидат экономических наук, профессор кафедры «Бухгалтерский учет»
ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ»
И.В. Шарикова

Н 76 Бухгалтерский учет, статистика: краткий курс лекций для аспирантов II курса направления подготовки 380601 «Экономика» / С.А. Новоселова // ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ». – Саратов, 2014. – 120с.

Краткий курс лекций по дисциплине «Бухгалтерский учет, статистика» составлен в соответствии с рабочей программой дисциплины «Бухгалтерский учет, статистика» и предназначен для аспирантов направления подготовки «Экономика», профиля «Бухгалтерский учет, статистика».

Краткий курс лекций содержит теоретический материал по основным вопросам дисциплины, цель которого - изучение способов обработки экономической информации в бухгалтерском учете и статистике, для представления и интерпретации информации о деятельности субъектов хозяйствования, наблюдения и измерения социально-экономических явлений и процессов; формирование навыков самостоятельной научно-исследовательской и педагогической деятельности.

ВВЕДЕНИЕ

Существовавшая до недавнего времени в нашей стране система бухгалтерского учета и статистики была создана усилиями многих поколений ученых и практиков. Она полностью себя оправдала, так как является доступной и эффективной для проведения научных исследований.

В современных условиях существенным изменениям подвергаются теоретические и методологические основы теории бухгалтерского учета и статистики, а именно: содержание и определение предмета бухгалтерского учета, его объекты, основные задачи, требования и принципы, возникновение новых методов в статистике.

Хорошее знание вопросов бухгалтерского учета и статистики имеет первостепенное значение для профессиональной подготовки и деловых качеств аспирантов.

Лекция 1

МЕЖДУНАРОДНАЯ ГАРМОНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ НАРАСТАНИЯ ТЕМПОВ ГЛОБАЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

1.1. Изменения учетной системы в условиях глобализации экономики

В последние десятилетия XX века в развитии 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 общефилософском смысле глобализация рассматривается как новая эра в развитии человеческой цивилизации. Философ В. Толстых пишет: «Говоря о глобализации и глобальном обществе в социально-философском плане, на наш взгляд, следует зафиксировать факт становления нового типа социальности и мироустройства, который буквально по всем формам и параметрам — социальной организации, власти, идеологии, экономики, образа жизни и т.д. — отличается от ныне существующего социума и миропорядка».

Таким образом, глобализация является не просто ускорением темпов интернационализации, представляющей тесно взаимосвязанные страновые взаимоотношения во всех областях человеческой деятельности, а качественно новым этапом мирового развития.

Изменения учетной системы в условиях глобализации экономики

Глобализация как этап в развитии мировой экономики приводит к следующему:

- > дальнейшему развитию отношений собственности в направлении транснационализации крупного корпоративного капитала;
- > возрастанию в мировой экономике роли международных слияний и поглощений;
- > перерастанию национальной экономики в транснациональную экономику;
- > превращению информационного фактора в наиболее важный фактор производства;
- > качественно новому характеру соотношения конкурентных и плановых начал коммерческой деятельности;
- > существованию национальной стоимости товара наряду с интернациональной стоимостью;
- > становлению региональных группировок как интернациональных субъектов международных экономических отношений.

Развитие мирохозяйственных отношений в рамках глобализации явилось одним из объективных условий существенных изменений как в российской системе бухгалтерского учета и отчетности, так и в учетных системах практически всех стран. Причем отражение современных международных процессов в национальных учетных системах представляет сложные, во многом пока еще не решенные проблемы.

Появление глобализированных финансовых рынков в 1970-е годы для развитых стран и в 1980-е годы для стран с развивающейся рыночной экономикой привело к тому, что национальные модели системы бухгалтерского учета и отчетности уже не могли рассматриваться как полностью соответствующие мирохозяйственным явлениям. Как отмечают Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл: «Некоторые проблемы возникают потому, что бухгалтерский учет развивался в различных странах разными путями... Все это затрудняет деятельность компаний за рубежом».

В мировой учетной практике встала проблема гармонизации учетных методик, решение которой первоначально выразилось в формировании Международной исследовательской группы бухгалтеров (1966 г.), куда вошли специалисты Американского института присяжных бухгалтеров, аналогичных институтов Канады, Англии, Уэльса, Шотландии, Ирландии, а затем Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (1973 г.). Цель Комитета, как отмечено во введении к МСФО, состоит в достижении унификации принципов бухгалтерского учета, используемых компаниями и другими организациями для финансовой отчетности везде в мире.

Разработка признанных многими международными организациями концепций, норм и правил представления учетной информации в финансовой отчетности является дальновидным шагом экономического сообщества, имеющим значение глобального уровня и решающим в том числе проблему ограниченности ресурсов. С помощью МСФО возможно представить данные о деятельности компаний, понятные заинтересованному пользователю независимо от его национальной принадлежности и территориальной удаленности от субъекта хозяйствования.

Создание МСФО — задача высокой сложности. Однако даже решение прикладных проблем отражения данных в отчетности по МСФО, понятной любому пользователю, что пока имеет место, представляется важным шагом на пути упорядочения и стабильного развития общемировых (глобальных) экономических, а также отчасти и политических процессов.

Стабилизация данных процессов объясняется тем, что при создании стандартов их разработчики, выявив интересы пользователей, пытаются найти компромиссные решения. Выработанные в стандарте решения позволяют представить отчетную информацию, исходя из экономической сути отражаемого явления или процесса.

В связи с тем, что международная система учета и финансовой отчетности все в большей степени рассматривается как важнейший элемент экономической интеграции и механизма макроэкономического равновесия, представляется, что одно из направлений развития национальных учетных систем — их гармонизация в рамках интегрированных региональных группировок.

Несмотря на развитие и пропагандирование МСФО, они не получили достаточно широкого распространения в мире в связи с неравномерностью экономического развития стран, политическими особенностями, национальными и историческими традициями и рядом других объективных обстоятельств. Тем не менее процессы региональной интеграции имеют глубокие корни. Страны, входящие в региональные группировки, близки территориально, исторически, практически не имеют языковых барьеров, традиционно экономически взаимосвязаны. Формирование региональных группировок укрепляет торговые связи, способствует ускорению экономического роста в странах-участницах.

1.2. Развитие учетной системы в рамках регионализации экономики.

Наиболее развитой региональной группировкой, образованной в 1952 г., является Европейский Союз (ЕС). Сформировался также блок США, Канады, Англии — Американская зона свободной торговли (НАФТА). В перспективе к нему могут присоединиться страны Латинской Америки, а также Центральной Америки и Карибского бассейна. В обоих суперблоках исходным пунктом является свободное экономическое пространство — общий рынок. Конечной стадией подобной интеграции в содержательном смысле должен стать общий рынок товаров и всех факторов производства (кроме земли): услуг, капитала, рабочей силы, информации.

Интеграция стран Азиатско-Тихоокеанского региона позволила создать в середине 90-х годов прошедшего века Азиатско-Тихоокеанский экономический совет (АРЕС). Согласно его решениям провозглашен курс на формирование единого экономического пространства к 2020 г. — общего рынка товаров, капиталов, рабочей силы.

В связи с отмеченными обстоятельствами полагаем, что параллельно с развитием международной стандартизации финансовой отчетности следует вести работу по гармонизации учета и отчетности в странах, где активно идут региональные интеграционные процессы. Поскольку Европейский Союз является наиболее ранним региональным институциональным субъектом международных экономических отношений, Совет министров ЕС и Европейский парламент принимают директивы, регламентирующие финансовую отчетность в странах ЕС и являющиеся обязательными для исполнения.

Несмотря на то что бухгалтерский учет в большинстве стран Еврозоны ведется в соответствии с континентальной моделью, в директивах ЕС применяются способы оценки и учета, используемые в системе МСФО. Так, с 2001 г. в странах ЕС при составлении финансовой отчетности наряду с другими видами оценки может использоваться способ оценки по справедливой стоимости, в частности по производным финансовым инструментам — деривативам. Изменения, вносимые в 4-ю директиву ЕС, 7-ю директиву ЕС и др., обеспечивают соответствие бухгалтерского учета современному состоянию рынка, бизнеса, МСФО. Таким образом, в европейских странах, объединенных ЕС, происходят процессы постепенного сближения учета и отчетности, а с другой стороны — при возникновении объективной потребности принятия методик МСФО они включаются в соответствующие директивы как обязательные нормы.

В странах-участницах Американской зоны свободной торговли ведение учета и финансовой отчетности организуется по принципам и стандартам англо-американской учетной системы. Присоединение к ней стран Латинской и Центральной Америки, Карибского бассейна потребует решения вопросов гармонизации систем учета и отчетности. Считаем, что этот процесс может быть осуществлен по двум направлениям: первое связано со сближением национальных учетных систем стран Латинской Америки, Центральной Америки и Карибского бассейна, для которых характерна жесткая регламентация учета и отчетности; второе направление предполагает постепенные изменения в учете на основе МСФО с сохранением национальных организационных особенностей учетных систем.

Совершенствование национальных учетных систем на основе гармонизации позволит сблизить динамические характеристики деятельности, подтянув менее развитые в экономическом отношении страны к уровню более развитых. Информация,

полученная в гармонизированных учетных системах и обладающая одинаковыми качественными характеристиками, создаст объективные условия ускорения позитивных процессов и развития бизнеса в регионе в целом.

1.3 Виды ограничений информационной совокупности в бухгалтерской отчетности

Информация в системе бухгалтерского учета и отчетности составляет один из видов общей информационной совокупности. Ее объем постоянно растет в связи с изменением и усложнением внешней среды, в которой действует бизнес. Увеличение состава и содержания отчетной информации вызвано, на наш взгляд, следующими причинами:

- > разработкой новых МСФО, применение которых создает дополнительную информационную совокупность;
- > расширением хозяйственных операций, ранее специфичных лишь для небольшого количества компаний, но становящихся более типичными в результате повышения мобильности капитала, увеличения числа транс-национальных корпораций и поиска новых возможностей для бизнеса;
- > использованием стандартов US GAAP, UK GAAP при формировании отдельных информационных фрагментов финансовой отчетности по МСФО вследствие несовершенства существующих стандартов или их отсутствия.

Рост информационной совокупности, в том числе в составе финансовой отчетности, выполненной с соблюдением всех требований стандартов, не гарантирует правильность выводов ее пользователей. Исследования показывают, что на фоне возрастающего объема информации за счет совершенствования технологий сбора, хранения, обработки и передачи все явственнее ощущается снижение возможностей ее эффективного использования. Свидетельство тому — наибольшая востребованность профессии менеджера по оперативному принятию решений. Ускорение темпов информационных изменений приводит к противоречию «между нарастающим количеством и сложностью проблем и умением людей (сегодня) решать эти проблемы».

Изменение значимости информационного фактора в хозяйственной деятельности, увеличение объема и потоков возникающей и используемой информации усложняет принятие адекватных экономических решений. В этой связи актуальны вопросы ограничения информации в бухгалтерской отчетности, что практически не исследовано в специальной литературе.

Ограничение информационной совокупности в бухгалтерской отчетности, имеет объективный и субъективный характер. Под объективным характером ограничений понимается нейтральность представляемых отчетных сведений независимо от позиции составителей, руководствующихся концепциями бухгалтерского учета.

Объективные ограничения являются результатом того, что система бухгалтерского учета обладает своим предметом и методом, имеет специфические методические приемы (элементы метода бухгалтерского учета), в ней реализуются требования к ведению бухучета.

Учетные модели США, Великобритании, Канады, Нидерландов, Австралии и др. сформировались в основном из потребностей пользователей финансовой отчетности. Они базируются на общепризнанных принципах бух-галтерского учета, которые наряду

с другими задачами выполняют функцию объективных ограничителей содержания финансовой отчетности.

В рамках континентальной модели системы бухгалтерского учета, характерной для Германии, Франции, Бельгии, Норвегии и др., основанной на правовой учетной регламентации прямого и опосредованного действия, разработаны принципы и требования к бухучету и отчетности.

Таким образом, информационная совокупность бухгалтерской отчетности опосредована ограничениями объективного характера, которые в разных моделях системы бухучета реализуются через категории предмета, метода, требований к ведению учета и отчетности, принципов бухучета. Следовательно, объективные ограничения информационной совокупности бухгалтерской (финансовой) отчетности определяются базовой парадигмой (теоретической платформой) системы бухучета независимо от используемой в той или иной стране учетной модели.

Иными словами, под объективными ограничениями учетной системы следует понимать концептуальную совокупность (исходные основы) составляющих системы бухгалтерского учета. Субъективные ограничения присущи скорее информационной совокупности бухгалтерской отчетности, нежели бухгалтерского учета. Являясь составной частью учетной системы, отчетность выступает производной от бухучета и одновременно органически входит в эту систему, а потому содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности в принципе изначально менее объективно, нежели информация бухучета.

Субъективные ограничения бухгалтерской (финансовой) отчетности в мировой практике полностью сформировались под воздействием экономических интересов пользователей. Понимание, что вся сформированная в бухгалтерском учете информация, скорее всего, рассеет внимание пользователя и затруднит сосредоточение на главных составляющих имущественного состояния и финансовых результатов деятельности, объясняет появление в процессе составления отчетности профессионального суждения бухгалтера. Заметим, что уровень экономического развития стран с рыночной экономикой прямо коррелирует с уровнем развития национальной системы бухучета, определяет качественное состояние учетной стандартизации и значимость профессионального суждения бухгалтера.

Наиболее важным субъективным ограничением является также установленная совокупность форм бухгалтерской отчетности и их содержания — как в российской, так и международной практике. Регламентация форм бухгалтерской отчетности отраслевого или ведомственного характера свидетельствует, что такая отчетность носит еще более субъективный характер, а ее содержание ограничивается данными, необходимыми для выполнения перспективных и текущих отраслевых или ведомственных задач.

Ограничения информационной совокупности в финансовой отчетности по МСФО определены в п. 1 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», где указаны минимальные требования к ее содержанию. Они, по сути, являются основополагающими допущениями и качественными характеристиками финансовой отчетности, заложенными в документе Комитета МСФО «Принципы подготовки и составления финансовой отчетности».

В основе субъективных ограничений лежат следствия ограничений объективного характера: элементы финансовой отчетности, представленные в п. 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», как активы, обязательства, собственный

капитал, доходы и расходы, включая прибыли и убытки, а также экономические интересы пользователей, для которых формируется отчетная информация.

Требования отражения и раскрытия в бухгалтерской отчетности информации о деятельности российских организаций, относящиеся к субъективным ограничениям отчетной информации, определены в законодательных и нормативных документах по бухгалтерскому учету. Они определяются, на наш взгляд, несколькими причинами:

- > начальным этапом в развитии национальной публичной бухгалтерской отчетности, составляемой не только для предоставления государственным органам и контроля соблюдения законодательства РФ, но и удовлетворения экономических интересов других пользователей (внутренних пользователей — руководителей, учредителей, участников, собственников имущества организации; внешних пользователей — инвесторов, кредиторов, заимодавцев, акционеров и др.);

- > недостаточной развитостью фондового рынка и, следовательно, недооценкой участия в нем как физических, так и юридических лиц, являющихся в принципе важным институтом инвестиционного процесса;

- > закрытостью организаций и недооценкой значения учетной информации для потенциальных инвесторов и др.

В данном контексте встает вопрос о качестве информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности. Попытка оценки качества информации в российской отчетности, предпринятая немногочисленными авторами, в частности проф. О.В. Рожновой в рамках исследования причин нехватки в стране финансовых ресурсов, свидетельствует, что «низкая эффективность системы генерации информации финансовой отчетности национального формата и низкое качество ее выходной информации, со своей стороны, являются сильнейшим тормозом на пути обеспечения предприятий, страны в целом финансовыми ресурсами».

Содержание информации бухгалтерской отчетности находится во взаимосвязи с уровнем экономического развития страны и, несмотря на признанное многими авторами низкое качество отчетной информационной совокупности национальных субъектов хозяйствования в сравнении с российскими правилами, привлекательность внешних инвестиций в российскую экономику не уменьшается. Свидетельство этому — их объемы по договорам, заключенным в 2007 г. на Санкт-Петербургском экономическом форуме и составившим, по словам первых руководителей государства, до 60 млрд. долл. (для сравнения — в 2006 г. их сумма определялась в размере 41 млрд. долл.). Сходная ситуация наблюдается в КНР. С 1993 по 2004 г. включительно темпы роста ВВП страны составили 9,9%. В Китае информационная совокупность, предназначенная для внешних пользователей и в том числе инвесторов, формируется на основе национальных стандартов бухучета. Следовательно, вряд ли стоит преувеличивать значимость использования МСФО в оценке инвестиционной привлекательности той или иной страны. Как отмечают специалисты, «столь продолжительный для китайской экономики экономический бум был бы просто невымыслим без внешних факторов — без иностранных инвестиций».

Субъективные ограничения отчетной информации проявляются также в рамках реализации профессионального суждения бухгалтера. Заранее зная основных пользователей, составители в идеале должны ограничиваться в пояснениях к отчетности совокупностью информации, которая, на их взгляд, дает максимальную возможность наиболее полно сформировать мнение об интересующих пользователя результатах деятельности организации. Однако на практике должностное лицо подспудно и зачастую неосознанно стремится либо приукрасить, либо ухудшить

действительную картину в зависимости от того, какая отчетная информационная совокупность, по мнению составителя, более всего интересна основному пользователю.

Нередки случаи сознательного искажения финансовой отчетности — это характерно и для составителей финансовой отчетности в развитых странах, несмотря на угрозу применения санкций. Профессиональное суждение, используемое, чтобы при составлении отчетности были учтены объективные и субъективные ограничения информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, на наш взгляд, не всегда может быть свободным от субъективизма. Бухгалтер в силу воздействия реальных обстоятельств не в состоянии с достаточной степенью точности знать и учесть, какая отчетная информация наиболее ценна и полезна для той или иной конкретной категории пользователей. В этом случае теряет смысл представление пользователю информации, поскольку вряд ли затраты, понесенные организацией на составление отчетности, будут покрыты экономическими выгодами.

Думается, что приведенные аргументы являются достаточными для признания необходимости при стандартизации бухгалтерской (финансовой) отчетности на международном и национальном уровнях производить градацию отчетной информационной совокупности по конкретным пользователям, опираясь не только на профессиональное суждение бухгалтера, но и на ее совокупность, содержащуюся в официальных документах. Если отчетность составляется одновременно для нескольких основных пользователей, то при реализации требований учетных стандартов по составу и содержанию информационной совокупности по каждой группе пользователей необходимо их строгое выполнение для всех групп таких пользователей.

Регламентация стандартами информационной совокупности, необходимой для принятия экономических решений не основными внешними пользователями отчетности, должна исходить из обязательной (минимальной) совокупности сведений, при использовании которых не будут ущемлены экономические интересы последних. Такая совокупность сведений, на наш взгляд, также должна быть установлена стандартами.

Совокупность отчетной информации и аналитичность ее представления напрямую зависит от стоимости финансовых ресурсов, которые планирует привлечь организация (стоимость пакета облигаций, размещаемого на рынке; стоимость кредитных ресурсов или займов и др.). Известно, что количество любых товаров, приобретаемых на рынке потребителем, в значительной степени определяется их ценой. Поэтому стоимость формирования минимальной информационной совокупности, предназначенной пользователю бухгалтерской отчетности, должна быть, на наш взгляд, сопоставима с суммой привлекаемых ресурсов. Объем затрат на формирование соответствующей информационной совокупности, определяемой отчетными стандартами, и расходов по обслуживанию привлекаемых финансовых ресурсов (расходов по выпуску облигаций, акций, процентов за пользование кредитом, дивидендов и др.) необходимо сопоставлять с суммой прибыли, планируемой к получению за счет привлекаемых ресурсов.

Таким образом, современная направленность глобализации экономики оказывает прямое воздействие на национальные учетные системы, становится причиной их изменений, поскольку под воздействием новых экономических тенденций в области учетной стандартизации возникают проблемы, требующие адекватных и зачастую неотложных решений.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Назовите последние изменения в учетной системе РФ.
- 2) Что такое регионализация экономики?
- 3) Что включает в себя информационная совокупность бухгалтерской отчетности?
- 4) Назовите состав бухгалтерской отчетности предприятия.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. **Бабченко, Т. Н.** Бухгалтерский учет и налогообложение. Практическое пособие/ Т. Н. Бабченко -Издательство: КноРус, 2010 , 456с.
2. **Астахов, В.П.** Бухгалтерский (финансовый учет).Учебник. / В.П.Астахов. – М: ЗАО «МЦФЭР», 2009.- 1070с.
3. **Астахов, В.П.** Бухгалтерский (финансовый) учет: учебное пособие -9 изд. / В.П. Астахов. – М: ЮРАЙТ, 2011. – 955 с.
4. **Астахова, Е. Ю.** Принципы и основы бухгалтерского учета. / Е.Ю. Астахова, И.В. Сафонова.– М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2008.– 344 с.
5. **Кондраков, Н. П.** Бухгалтерский учет: учебник / Н. П. Кондраков. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Инфра-М, 2013. - 681 с. - ISBN 978-5-16-004888-8

Дополнительная

1. **Медведев, М.Ю.** Выбери профессию бухгалтер: практическое руководство./ М. Ю. Медведев – М.: КНОРУС, 2011. – 80 с.
2. [http:// audit_it.ru](http://audit_it.ru)
3. <http://e-college.ru>

Лекция 2

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В РОССИИ И ПО МСФО

2.1. Объективное (справедливое) представление и соответствие МСФО

РСБУ

Если при составлении бухгалтерской отчетности применение установленных правил бухгалтерского учета не позволяет сформировать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то организация в исключительных случаях (например, национализация имущества) может допустить отступление от этих правил (п.6 ПБУ 4/99).

Существенные отступления должны быть раскрыты в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших эти отступления, и результата, который данные отступления оказали на понимание финансового положения организации и результатов ее деятельности (Закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», п.37 ПБУ 4/99).

МСФО

В соответствии с п.18 МСФО 1, когда руководство приходит к заключению, что соответствие требованиям определенного Стандарта МСФО будет вводить в заблуждение, и поэтому отступление от какого-либо требования необходимо для достижения достоверного представления, компания должна раскрывать:

(a) тот факт, что руководство пришло к заключению, что финансовая отчетность достоверно представляет финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств организации;

(b) тот факт, что финансовая отчетность соответствует применимым Международным стандартам финансовой отчетности во всех существенных аспектах, за исключением отступления от какого-либо Стандарта в целях достижения достоверного представления;

© Стандарт, от которого отступила компания, характер отступления, включая порядок учета, который требовался бы Стандартом, причины, по которым такой порядок учета вводил бы в заблуждение, и принятый порядок учета;

(d) финансовое воздействие отступления на чистую прибыль или убыток компании, ее активы, обязательства, капитал и движение денежных средств в каждом из представленных периодов

Таким образом, МСФО содержит более подробное регламентирование информации, которая подлежит раскрытию в отчетности, если организация отступает от установленных правил учета.

2.2. Последовательность представления финансовой отчетности

РСБУ

В соответствии с п.9 ПБУ 4/99 изменение принятых содержания и формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним допускается в исключительных случаях, например при изменении вида деятельности.

МСФО

В п.27 МСФО 1 определено отступление от последовательного представления финансовой отчетности в случаях:

значительного изменения в характере операций компании или когда анализ представления ею финансовой отчетности демонстрирует, что изменение приведет к более надлежащему

представлению событий или операций с учетом критериев выбора и применения учетной политики согласно МСФО 8;

или изменение в представлении требуется Международным стандартом финансовой отчетности или интерпретацией Постоянного комитета по интерпретациям (ПКИ).

РСБУ не содержат указания на то, в каких конкретных случаях допускаются отступления.

2.3. Существенность и агрегирование. Зачет статей отчетности

РСБУ

В соответствии с п.11 ПБУ 4/99 показатели могут приводиться в бухгалтерском балансе или отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

В бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету (п.34 ПБУ 4/99).

МСФО

Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях (пп.29,30 МСФО 1).

Активы и обязательства, а также доходы и расходы не должны взаимозачитываться, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается Международным стандартом финансовой отчетности или Интерпретацией (п.32 МСФО 1).

Различия могут возникнуть на детальном уровне, применительно к конкретным статьям

Различия возникают в результате различий в требованиях определенных МСФО и российских правил. Кроме того, различий возможны в представлении статей в отчете о прибылях и убытках, движении денежных средств.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Каков порядок признания элементов финансовой отчетности и их оценки?
- 2) приведите сравнительную характеристику РСБУ и МСФО.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. **Бабченко, Т. Н.** Бухгалтерский учет и налогообложение. Практическое пособие/ Т. Н. Бабченко -Издательство: КноРус, 2010 , 456с.
2. **Астахов, В.П.** Бухгалтерский (финансовый учет).Учебник. / В.П.Астахов. – М: ЗАО «МЦФЭР», 2009.- 1070с.
3. **Астахов, В.П.** Бухгалтерский (финансовый) учет: учебное пособие -9 изд. / В.П. Астахов. – М: ЮРАЙТ, 2011. – 955 с.
4. **Астахова, Е. Ю.** Принципы и основы бухгалтерского учета. / Е.Ю. Астахова, И.В. Сафонова.– М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2008.– 344 с.

5. **Кондраков, Н. П.** Бухгалтерский учет: учебник / Н. П. Кондраков. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Инфра-М, 2013. - 681 с. - ISBN 978-5-16-004888-8

Дополнительная

1. **Медведев, М.Ю.** Выбери профессию бухгалтер: практическое руководство./ М. Ю. Медведев – М.: КНОРУС, 2011. – 80 с.
2. [http:// audit_it.ru](http://audit_it.ru)
3. <http://e-college.ru>

Лекция 3

УЧЕТ ВЫСОКОЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ И ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ БАЗЫ ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА

3.1 Учет кассовых операций и денежных документов

Порядок ведения кассовых операций утвержден Центральным Банком РФ. В соответствии с этим все операции по приему и выдаче денег из кассы выполняет кассир. Он несет материальную ответственность за сохранность принятых ценностей.

Дирекция предприятия обязана создавать необходимые условия для сохранности ценностей в кассе. В кассе разрешается иметь минимальные суммы денежных средств на удовлетворение неотложных хозяйственных нужд. Для этого учреждение банка устанавливает лимит остатка средств в кассе. Превышение лимита допускается только в дни выдачи заработной платы (оплаты труда) от трех до пяти дней в зависимости от вида предприятия и удаленности его от банка. Не использованные в течение этих дней суммы подлежат сдаче в банк на расчетный счет. Сдача денежной наличности в банк оформляется *объявлением на взнос наличных денег*. На принятую по объявлению сумму выдают *квитанцию*, которая является оправдательным документом для списания денег по кассе. Основным каналом пополнения наличных денег в кассе являются поступления их с расчетного счета в банке. Кроме того, в кассу поступают неиспользованные остатки подотчетных сумм, выручка от продажи продукции, плата за различные коммунальные услуги.

Для получения денег с расчетного счета учреждений банка выдают сельскохозяйственным предприятиям на основе специальных заявлений *чековые книжки*, в которых все чеки заранее пронумерованы; на каждом из них проставлены наименование учреждения банка, номер расчетного счета, наименование владельца. При выписке чека на обороте обязательно указывают назначение получаемой суммы: на оплату труда, на хозяйственные расходы. Никакие исправления в чеках не допускаются. Все реквизиты в чеке заполняют непосредственно в хозяйстве. Не разрешается выдача кассиру оформленных подписями и печатью чистых бланков чеков для заполнения их в банке. Сумму получения в чеке обязательно пишут прописью и с заглавной буквы. Чек выписывают, как правило, на кассира; не допускается выдавать чеки на предъявителя.

Прием наличных денег в кассу оформляют *приходным кассовым ордером* (ф. № КО-1), в котором указывают: от кого поступают деньги, на какие цели или за что их вносят, сумму, дату. Приходный кассовый ордер заполняется в бухгалтерии и поступает в кассу. Кассир проверяет правильность заполнения ордера и оформляет прием денег. После приема денег в кассу плательщику выдают квитанцию за подписью главного (старшего) бухгалтера и кассира. Квитанция удостоверяет, что деньги действительно внесены в кассу. При получении денег из банка квитанцию к ордеру не выписывают.

Выдачу наличных денег из кассы оформляют *расходным кассовым ордером* (ф. № КО-2). В нем указывают: кому, на какие цели или за что выданы деньги, сумму, дату. Расходный кассовый ордер выписывает бухгалтерия, как правило, на основании заявления получателя, которое заполняется на оборотной стороне ордера. Заявление визирует, т.е. делает разрешительную надпись, руководитель предприятия. Выдачу денег по ордеру кассир удостоверяет своей подписью. Лицо, получившее деньги, также

расписывается в ордере. Деньги по расходному кассовому ордеру выдают только в день его выписки. Не разрешается выдача расходного кассового ордера для получения денег из кассы на руки непосредственно получателю.

Приходные и расходные кассовые ордера в бухгалтерии нумеруют отдельно в порядковой последовательности от начала до конца года.

Все приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы до подачи в кассу регистрируют в бухгалтерии в специальном *журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров* (ф. № КО-3). Журнал, как правило, открывают отдельно на приходные и расходные кассовые документы. При небольшом числе кассовых операций можно регистрировать ордера в одном журнале, выделяя самостоятельные разделы для приходных и расходных кассовых ордеров.

На все кассовые документы, приложенные к приходным и расходным кассовым ордерам, после их исполнения кассир ставит специальный штамп или надпись: «Получено» — на приходных документах и «Оплачено» - на расходных документах с указанием даты (число, месяц, год).

Деньги из кассы выдают также на основании *платежных ведомостей* при выплате заработной платы (оплаты труда). Расходный кассовый ордер оформляют на фактически выплаченную по ведомости общую сумму заработной платы. Против фамилий лиц, не получивших деньги, кассир ставит штамп или делает отметку от руки «Депонировано». На титульном листе платежной ведомости делают надпись о фактически выплаченной сумме, а также о сумме, оставшейся неполученной и подлежащей депонированию.

Движение денег в кассе кассир учитывает в *кассовой книге* типовой формы. В ней ежедневно регистрируются все операции по поступлению и расходованию денег. По каждой операции записывают номер документа, от кого получены или кому выданы деньги и в какой сумме. По окончании рабочего дня кассир подсчитывает в кассовой книге итоги оборотов по приходу и расходу и выводит остаток денег по кассе на следующий день.

Записи в кассовой книге делают в двух экземплярах (через копировальную бумагу). Второй (отрывной) экземпляр кассир после выведения результатов за день передает в бухгалтерию в качестве *отчета о кассовых операциях* за день. К отчету прилагаются все поступившие в кассу за день документы. При небольшом объеме кассовых операций допускается сдача отчетов за несколько дней.

Не реже одного раза в месяц в каждом хозяйстве проводят ревизию (инвентаризацию) кассы с обязательным полным пересчетом всех денег и проверкой других ценностей, находящихся в кассе.

Движение денег по кассе учитывается на активном счете 50 «Касса». Счет 50 имеет три субсчета:

- 50-1 «Касса организации»,
- 50-2 «Операционная касса»,
- 50-3 «Денежные документы».

На субсчете 50-1 «Касса организации» учитываются наличные денежные средства в кассе организации. Если организации производит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 «Касса» должны быть открыты соответствующие субсчета для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты.

На субсчете 50-2 «Операционная касса» учитывается наличие и движение денежных средств кассе товарных контор и других организаций на транспорте.

На субсчете 50-3 «Денежные документы» учитываются находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и, другие денежные документы. Денежные документы учитываются на счете 50 «Касса» в сумме фактических затрат на приобретение.

3.2 Учет денежных средств на расчетных и валютных счетах

Предприятия хранят свободные денежные средства на расчетных счетах в соответствующих банках. Для открытия расчетного счета предприятие представляет в банк специальное заявление по установленной форме. Это заявление подписывают руководитель предприятия и главный бухгалтер. К заявлению прилагают карточку (в двух экземплярах) с образцами подписей и оттиском печати. Помимо карточки представляют копию надлежаще утвержденного устава (положения) или другого соответствующего документа о создании, предприятия (приказ, постановление, решение и др.), справка налоговой инспекции о постановке на налоговый учет.

Счет открывается по разрешению управляющего банком.

При открытии расчетного счета главный бухгалтер банка на подлинном экземпляре устава делает отметку, что расчетный счет открыт, указывает номер счета и заверяет сделанную отметку гербовой печатью.

На расчетный счет поступают денежные средства за проданную продукцию, за выполненные работы и услуги на сторону, кредиты банка, свободные денежные средства из кассы, прочие поступления по основной деятельности. Деньги на расчетный счет зачисляют согласно банковским правилам на основании типовых денежных и расчетных документов. Например, наличные деньги из кассы хозяйство вносит на расчетный счет, как известно, на основании *объявления на взнос наличных денег*. При этом банк выдает квитанцию о приеме денег.

В ряде случаев согласно банковским правилам деньги по товарным операциям могут быть взысканы на основании распорядительных документов получателя. В этих случаях организация-получатель выписывает и сдает в банк для получения платежа специальный документ – *платежное требование*. По этому документу причитающуюся сумму банк перечисляет со счета плательщика на счет предприятия - получателя.

С расчетного счета производятся следующие платежи: за полученные от других организаций и предприятий товарно-материальные ценности и оказанные услуги; выдача наличных денег в кассу для оплаты труда и на различные хозяйственные нужды; по обязательствам перед государственным бюджетом; на погашение задолженности по банковским кредитам; прочие, связанные с хозяйственной деятельностью. Все платежи с расчетного счета банк производит по мере поступления документов для оплаты. Но если на счете недостаточно средств для оплаты всех документов, то соблюдается очередность в соответствии с хронологической последовательностью поступления документов к оплате (с учетом установленных групп очередности).

Платежи с расчетных счетов производятся на основании распорядительных документов предприятий и по платежным документам организаций-получателей. К распорядительным документам относятся: денежные чеки, платежные поручения и некоторые другие документы. По денежному *чеку* банк выдает с расчетного счета наличные деньги. По *платежному поручению* банк производит безналичное перечисление средств на счет другой организации. В платежном поручении указывают: наименование получателя и адрес его

банка, сумму перечисленных средств и вид платежа. Все распорядительные документы выписывает предприятие и предъявляет их в учреждение банка. На основании этих документов банк перечисляет средства со счета.

Самостоятельно банк снимает со счетов предприятий денежные средства и перечисляет их организациям-получателям на основании платежных требований, выставленных организацией-получателем на данное предприятие. В этих случаях от предприятия особых распорядительных документов не требуется. Следует лишь подтвердить банку необходимость оплаты данного документа (распорядительная подпись на документе). По некоторым документам банк списывает средства с расчетных счетов в бесспорном порядке (вне зависимости от согласия плательщика). К таким документам относятся, например, исполнительные листы народных судов, приказы органов Государственного арбитража. На основании этих документов получатель выписывает инкассовые поручения или платежное требование, по которым банк переводит ему средства.

Для контроля за движением денежных средств на счетах в банке и для отражения этих операций в учете предприятия периодически получают из банка *выписки из расчетных счетов*. В выписках указывают все суммы поступлений и платежей. К выписке прилагаются соответствующие документы, на основании которых были произведены записи. Практически выписки представляют собой вторые экземпляры соответствующего лицевого счета предприятия, ведущегося в банке. В день поступления выписки бухгалтер проверяет правильность отражения записей по расчетному счету на основании приложенных документов и на ее полях проставляет коды корреспондирующих счетов. В случае обнаружения ошибки в выписке бухгалтер обязан в течение 20 дней после ее получения сообщить об этом в банк в письменном виде. Проверенные и обработанные выписки являются основанием для записей на счетах бухгалтерского учета.

Учет движения средств в бухгалтерии предприятий ведется на активном счете 51 «Расчетные счета».

По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражается поступление денежных средств на расчетный счет в банке. В зависимости от источника поступления денег корреспондирующими могут быть счет 50 «Касса», счета учета расчетов, счета учета кредитов банка и т. д.

По кредиту счета 51 «Расчетные счета» отражаются суммы, полученные из банка или перечисленные на другие счета или другим организациям. В зависимости от того, куда перечислены деньги, корреспондирующими счетами могут быть: счета учета расчетов по кредитам банка, счета учета прочих денежных средств в банке, счета учета расчетов с разными организациями, счет 50 «Касса» и др.

Основанием для бухгалтерских записей по счету 51 «Расчетные счета» являются выписки банка с приложенными документами. В выписках текст закодирован, поскольку в банке лицевые счета клиентов обрабатываются на вычислительных машинах.

Полученные выписки бухгалтерия хозяйства тщательно проверяет по соответствующим документам, являющимся основанием для платежей. Если при проверке обнаружатся допущенные банком ошибки, то суммы ошибочных записей бухгалтерия хозяйства должна отнести на субсчет 2 «Расчеты по претензиям» счета 76 «Расчеты с разными дебиторами кредиторами» и немедленно сообщить об этом учреждению банка, в котором открыт расчетный счет.

Регистром бухгалтерского учета, в котором отражаются операции по расчетному счету при журнально-ордерной форме учета, является журнал-ордер № 2-. Журнал-

ордер № 2 служит для отражения кредитовых оборотов по счету 51 «Расчетные счета» в разрезе корреспондирующих счетов. В конце журнала-ордера в специальном разделе отражаются дебетовые обороты счета 51.

Для операций в иностранной валюте предприятия открывают валютный счет. Процедура открытия такая же как и при открытии расчетного счета. Только для предприятий с иностранным капиталом необходима справка о внесении их в реестр предприятий с иностранными инвестициями.

Синтетический учет операций с иностранной валютой ведется на счете 52 «Валютные счета». Счет 52 «Валютные счета» является активным счетом. По дебету его отражается поступление денежных средств на валютный счет, по кредиту списание денежных средств с валютного счета. Записи производятся на основе получаемых из банка выписок с валютного счета.

В своем составе он имеет субсчета:

52/1 – транзитные валютные счета;

52/2 – специальные транзитные валютные счета;

52/3 – текущие валютные счета;

52/4 – валютные счета за рубежом.

Согласно нормативным документам учет на валютных счетах ведут в валюте и рублях. Все операции регистрируются на основании банковских выписок и прилагаемых платежных документов. Правила ведения и формы регистров бухгалтерского учета по счету 52 «Валютные счета» аналогичны счету 51 «Расчетные счета». Кроме того, по каждому виду валют ведут ведомость аналитического учета.

Транзитный валютный счет (52/1) предназначен для зачисления валютной выручки. Предприятия обязаны производить продажу до 30% валютной выручки на валютном рынке. Эта выручка в рублевом эквиваленте перечисляется на расчетный счет. Другая часть выручки зачисляется на текущий валютный счет (52/3) и с него производятся расчетные операции.

Специальный транзитный валютный счет (52/2) предназначен для учета купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты. В соответствии с установленным порядком покупка иностранной валюты за рубли допускается только для платежей импорту. В случае, если в течение семи дней валюта не была использована по назначению, она подлежит продаже.

Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет валютных счетов организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, списываются на счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчета «Расчеты по претензиям».

Регистром учета по счету 52 является журнал-ордер № 2 и ведомость дебетовых оборотов к нему.

3.3 Формирование отчета о движении денежных средств

С помощью отчета о движении денежных средств аналитик может узнать, насколько хорошо компания распоряжается своими финансовыми ресурсами, поскольку этот отчет отражает изменения в балансе наличности компании. По большому счету, все финансовые операции каждой организации можно разделить на две большие группы: притоки или источники средств и оттоки, или использование средств. Именно поэтому в англоязычных странах этот отчет называется кэш фло (англ. Cash flow statement - отчет о денежных потоках). В России это название тоже довольно

распространено, особенно среди топ-менеджеров и сотрудников финансовых служб. Также этот отчет часто сокращенно называют "отчет ДДС".

Структура отчета о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств раскрывает причины изменения баланса денежной наличности организации, и в общем виде выглядит так:

Денежные средства на начало периода

+ Поступления денежных средств

- Расходование денежных средств

= Денежные средства на конец периода

Отчет о движении денежных средств традиционно состоит из трех разделов, отражающих различные направления деятельности организации:

Движение денежных средств по текущей деятельности отражает денежные потоки, сгенерированные в процессе осуществления основной деятельности, приносящей доход.

Движение денежных средств по инвестиционной деятельности показывает денежные потоки, связанные с изменением состава ресурсов (основных средств, производственных активов), предназначенных для создания дохода в будущем.

Движение денежных средств по финансовой деятельности описывает денежные потоки, связанные с формированием капитала организации.

Поступления и расходы денежных средств отражаются для каждого из видов деятельности.

Методы составления отчета о движении денежных средств

Существует два метода составления отчета о движении денежных средств:

Прямой метод построения отчета ДДС подразумевает отражение данных о денежных доходах и расходах в разрезе статей. Такой вид отчета напоминает отчет о прибылях и убытках, только составленный с точки зрения фактических платежей, а не отражения затрат.

Косвенный метод составления отчета о движении денежных средств заключается в корректировке показателя чистой прибыли / убытка с учетом неденежных операций, таких, как начисление амортизации. Также в корректировках участвуют изменения в активах и пассивах компании.

С точки зрения составления аналитического отчета о движении денежных средств в Excel два метода - прямой и косвенный - значительно отличаются. Отчет, составленный по прямому методу, состоит в основном из введенных вручную или импортированных числовых данных, в то время как косвенный отчет, как правило, рассчитывается формулами на основе баланса и отчета о прибылях и убытках. В связи с этим, я думаю, что на технической стороне составления отчета о движении денежных средств по прямому методу не стоит подробно останавливаться.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Что относится к высоколиквидным активам?
- 2) Назовите методы составления отчета о движении денежных средств.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. **Бабченко, Т. Н.** Бухгалтерский учет и налогообложение. Практическое пособие/ Т. Н. Бабченко -Издательство: КноРус, 2010 , 456с.

2. **Астахов, В.П.** Бухгалтерский (финансовый) учет. Учебник. / В.П.Астахов. – М: ЗАО «МЦФЭР», 2009.- 1070с.
3. **Астахов, В.П.** Бухгалтерский (финансовый) учет: учебное пособие -9 изд. / В.П. Астахов. – М: ЮРАЙТ, 2011. – 955 с.
4. **Астахова, Е. Ю.** Принципы и основы бухгалтерского учета. / Е.Ю. Астахова, И.В. Сафонова.– М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2008.– 344 с.
5. **Кондраков, Н. П.** Бухгалтерский учет: учебник / Н. П. Кондраков. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Инфра-М, 2013. - 681 с. - ISBN 978-5-16-004888-8

Дополнительная

1. **Медведев, М.Ю.** Выбери профессию бухгалтер: практическое руководство./ М. Ю. Медведев – М.: КНОРУС, 2011. – 80 с.
2. [http:// audit_it.ru](http://audit_it.ru)
3. <http://e-college.ru>

Лекция 4

МЕТОДОЛОГИЯ ПОСТРОЕНИЯ УЧЕТНЫХ И СТАТИСТИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ СОВОКУПНОСТИ

4.1 Статическая и динамическая теория бухгалтерского баланса, их развитие и использование в современных условиях

Для целей управления и контроля деятельности экономического субъекта используется упорядоченная формализованная информация. Любое вновь начинающее работать предприятие должно, прежде всего, иметь определенный состав имущества и денежных владельцы и учредители предприятия должны иметь представление о средствах и источниках их образования. Такое представление дает имущественный баланс. Затем он преобразуется в бухгалтерский баланс. Бухгалтерский баланс составляется на начало каждого учетного (ежемесячно) или отчетного периода (начало квартала и года). Как элемент метода бухгалтерского учета бухгалтерский баланс – это способ группировки в определенной форме содержания предмета бухгалтерского учета (средств и источников их образования и незавершенных хозяйственных процессов) в пространственных границах определенного экономического субъекта и во временных границах учетного или отчетного периода. Бухгалтерский баланс составляется по состоянию на первое число каждого месяца или квартала и только в денежном выражении. Термин «баланс» образован от латинского и французского слова весы.

Потребность в составлении бухгалтерского баланса возникла, как только собственники выделили свою собственность и стали вести учетные записи по ее движению. Сначала баланс составляли для контроля оборотов операций за определенные периоды. Но уже к концу XIV века предприниматели стали составлять балансы не только для контроля оборотов. Купцы и банкиры начали использовать бухгалтерский баланс для контроля и управления деятельностью. Периодичность составления балансов зависела от воли самого купца или банкира. Промежуток между составлениями балансов мог составлять от одного года до пяти лет.

Свой современный вид, периодичность составления и содержание бухгалтерский баланс получил в конце XIX в.- начале XX в. И.Ф. Шер (1890 г.) поставил баланс в начало учетной процедуры. Согласно его теории балансовых обобщений бухгалтерский учет начинается с баланса и заканчивается балансом. Н.С. Лунский впервые ввел в теорию балансовых обобщений категорию «источник образования хозяйственных средств». Его воззрения на балансовые обобщения во многом определили содержание современного баланса в мировой практике. В общем виде структура баланса в России представлена в виде:

$$\text{Активы} = \text{Капитал} + \text{Обязательства}$$

на дату составления баланса. По такой модели составляется баланс в странах Европы (кроме Англии) и в США. Это так называемая «континентальная модель». Английская модель баланса выглядит как

$$\text{Активы} - \text{Обязательства} = \text{Капитал}.$$

В практике РСБУ бухгалтерский баланс выполняется в формате нетто-баланса, т.е. в нем исключаются все регулирующие суммы (износ основных средств и НМА, оценочные резервы и резервы под снижение стоимости ценных бумаг). Таким образом, объекты бухгалтерского учета отражаются в балансе в «чистой» оценке.

Балансы в бухгалтерском учете составляются с самыми разными целями и не только в начале учетного или отчетного периода.

В соответствии с целями составления, содержанием, периодами составления, формой составления и по другим признакам в теории бухгалтерского учета существует классификация бухгалтерских балансов. Классификация бухгалтерских балансов по времени составления показывает, когда составляется имущественный и бухгалтерский балансы.

Таблица 4.1 Классификация бухгалтерских балансов во времени составления

Вид баланса	Содержание показателей
имущественный	Составляется на начало деятельности экономического субъекта и содержат перечень средств в натуральных и денежных измерителях и источников их образования
Бухгалтерский баланс	Содержит формализованные показатели стоимости по обобщенным группам средств и источников их образования на дату составления баланса

Периодичность составления бухгалтерских балансов в Российской Федерации определяется Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99, в ред. приказа Минфина РФ от 6.07.1999 г. № 43н, от 18.09.2006 г. № 115н).

Но это Положение устанавливает составление бухгалтерского учета как одной из форм бухгалтерской отчетности. В практике бухгалтерского учета баланс может составляться и чаще, чем составляется отчетность.

Таблица 4.2 Классификация бухгалтерских балансов по периодичности составления

Вид баланса	Содержание
Месячный	Охватывает деятельность предприятия за месяц и составляется ежемесячно на 1 число.
Квартальный	Охватывает деятельность предприятия за три месяца (квартал) и составляется на первое число каждого квартала
Годовой	Охватывает деятельность предприятия за отчетный год и составляется на 1.01 каждого года

Квартальные и годовые балансы являются составной частью бухгалтерской финансовой отчетности. Месячные отчеты служат для текущего контроля деятельности предприятия, проверки оборотов и правильности ведения учетных записей.

Классификация балансов по форме составления позволяет рассмотреть внешний вид баланса, т.е. его форму и частично его содержание.

Таблица 4.3 Классификация бухгалтерских балансов по форме составления

Вид баланса	Форма составления
Сальдовый	По форме установленной ПБУ 4/99
Оборотный	Таблица, включающая значения на начало, конец месяца и суммы увеличения и уменьшения сумм по каждому наименованию

	средств и источников
Шахматный	Показатели размещаются в таблице по принципу шахматной матрицы с увязкой по вертикали и горизонтали

Форма бухгалтерского баланса выбирается в зависимости от целей использования информации. Информация сальдового баланса используется в составе бухгалтерской отчетности. Оборотный и шахматный баланс служат для увязки показателей баланса между собой и для проверки правильности учетных записей за учетный период.

Экономический субъект может представлять собой как отдельное предприятия, так и объединение головного предприятия и его филиалов или дочерних предприятий. *По объему информации отдельное предприятие*, филиал или дочернее предприятие составляет *индивидуальный баланс*, *головное предприятие* составляет по своему балансу и балансам филиалов или дочерних предприятий *сводный консолидированный баланс*.

Цель составления бухгалтерского баланса показывает, по каким условиям составляется баланс в данное время.

Таблица 4.4 Классификация бухгалтерских балансов по цели составления

Вид баланса	Цель составления
Отчетный	Составляется в периоды установленные ПБУ 4/99 как составная часть бухгалтерской отчетности
соединительный	Составляется при объединении двух экономических субъектов в один
Разъединительный	Составляется при реорганизации одного субъекта в два или более самостоятельных
Ликвидационный	Составляется при ликвидации и прекращении деятельности экономического субъекта
санируемый	Составляется когда есть основания считать, что организация приближается к банкротству

В бухгалтерском балансе средства и источники их образования могут быть показаны в разном стоимостном формате, определяющем характер их отражения.

Таблица 4.5 Классификация балансов по характеру отражения в них объектов бухгалтерского учета

Вид баланса	Характер отражения показателей
Баланс-брутто	Средства и источники показываются в фактических учетных суммах
Баланс-нетто	Из баланса исключаются все суммы, регулирующие стоимость средств или источников (износ основных средств, например)

Бухгалтерский баланс, независимо от его классификационных признаков всегда содержит одни и те же показатели: средства по вещественному составу и особенностям оборота и источники их образования по юридической принадлежности и финансовому (целевому) назначению.

Таким образом, *бухгалтерский баланс-это способ группировки и отражения собственности предприятия по натурально-вещественному составу и способу образования и финансовому назначению.*

Назначение бухгалтерского баланса состоит в том, что он используется для характеристики имущества, денежных средств и расчетов предприятия по двум основным признакам, указанным выше, а также для проверки правильности ведения учетных записей. *Бухгалтерский баланс имеет экономическое содержание*, поскольку дает характеристику средств и источников их образования в денежной форме. По балансу предприятия можно судить о размерах его бизнеса, характере вложений в обычную деятельность и в капитальные вложения. По балансу можно оценить финансовое состояние предприятия по многим показателям.

С другой стороны, *бухгалтерский баланс имеет контрольно-техническое значение*, так как между суммой средств и источников из образования должно всегда существовать равенство суммы. Если это равенство нарушено, то за истекший учетный период, по которому составлен баланс, допущены ошибки в текущих записях.

4.2 Особенности использования методов оценки в разных условиях

Оценка - это способ выражения объектов бухгалтерского учета в денежном измерителе.

Целью оценки является определение фактической себестоимости свершившегося хозяйственного факта. Для определения величины фактической себестоимости используется **калькуляция** - способ исчисления себестоимости, т.е. средство вменения объекту в соответствии с той или иной ценой определенной оценки. Калькуляция как бухгалтерская процедура, связанная с исчислением оценок объектов учета, применяется во всех стадиях кругооборота средств. Выбор процедур, позволяющих получить то или иное значение оценки объектов учета, зависит от целей, которые преследует организация. Исходя из этого в организациях по-разному воспринимаются оцениваемые объекты, а потому возникает множественность оценок, используемых в бухгалтерском учете. Однако при всем многообразии используемых оценок в теории и практике бухгалтерского учета прежде всего оценку следует рассмотреть в информационном аспекте. В этой связи оценки могут быть охарактеризованы как экономические, страховые (актуарные), юридические, административные, статистические, информационные.

Экономические оценки призваны решать задачи конкретного наблюдения объектов. При этом для каждого наблюдаемого объекта они рассчитываются заново и потому носят калькуляционный характер. Такие оценки, как правило, используются для определения стоимости имущества при его продаже или приобретении. Разновидностью этих оценок признаются финансовые оценки, предназначенные для определения доходности организаций и отдельных видов имущества, прежде всего в налоговых (фискальных) целях, что обуславливает их директивную заданность, имеющую цель — установить единообразный масштаб, который давал бы возможность уравнилельно распределять налог. Однако следует подчеркнуть, что «уравнилельно распределять налог» и объективно оценить доходность очень сложно. В связи с этим возникает разнообразие финансовых оценок, в частности налоговые, инвестиционные и кредитные оценки.

Налоговые оценки связаны с тем, что каждый новый вид налогов или сборов предполагает, как правило, специальные методики оценки имущества для целей налогообложения.

Инвестиционные оценки могут использоваться в прогнозных исследованиях при расчетах эффективности будущих капитальных вложений. В этих случаях обычно применяют показатель **дисконтирования капитала**, который исчисляется как разность ожидаемого в будущем дохода и процента на капитал. При этом делаются оценки как собственных, так и привлеченных (заемных) средств, вычисляется средневзвешенная стоимость капитала.

Кредитные оценки предназначены для измерения стоимости имущественного обеспечения кредитов. Кредитные оценки рассчитываются индивидуально для каждого вида имущества и представляют собой его настоящие или будущие оценки. Методы этих оценок могут определяться кредитным договором.

Страховые (актуарные) оценки всегда являются экспертными. Они рассчитываются индивидуально для каждого страхуемого объекта и окончательно устанавливаются после проверки страхующей организацией данных, представленных страхователем.

Юридические оценки отличаются большим разнообразием, но при этом все разнообразие оценок ограничено двумя их группами: оценки, вытекающие из договоров, и оценки, обусловленные деликтами (правонарушениями).

Оценки, вытекающие из договоров, определяются видами договоров. Так, договоры купли-продажи или поставки предполагают **реализационную оценку имущества** настоящего или будущего времени. Договоры мены и дарения основываются на **субъективных оценках**. Договоры аренды предусматривают, как правило, **подходные оценки**. В договорах комиссии и поручениях применяются как **реализационные**, так и **экспертные оценки**. Договорные оценки устанавливаются индивидуально для каждой сделки.

Оценки, обусловленные деликтами {правонарушениями}, зависят от способа возмещения ущерба. Они могут включать как расчет действительного ущерба, так и определение упущенной выгоды. При этом подсчет действительного ущерба основывается на использовании исторических оценок, а в случае их отсутствия — калькуляционных оценок стоимости приобретения прошедшего времени. При определении упущенной выгоды используются экспертные оценки будущего времени.

Административные оценки - это множество так называемых учетных оценок, которые вводит согласно принципу самостоятельности (целостности) организация. Среди этих оценок и выделяется оценка **pro memoria** (например, одна организация может принять оценку в I руб., а другая — в 1000 руб. и т.д.).

Статистические оценки предполагают выделение того общего, что присуще всей учитываемой совокупности организаций, или региона, или всего хозяйства страны, что является неперенным условием оценки в макроуровне.

Информационные оценки. Здесь следует отметить, что любой факт хозяйственной жизни, получая оценку, имеет определенную информационную ценность. Чем больше вмененная оценка отклоняется от ожидаемой величины, тем выше информативность оценки. Однако это вовсе не означает, что в организации к таким оценкам должны прибегать искусственно.

Для отражения в бухгалтерском учете активов организации положениями по бухгалтерскому учету и международными стандартами предложены следующие

методы оценки: фактическая стоимость приобретения, восстановительная стоимость, возможная оценка продажи, дисконтированная стоимость и др.

Фактическая стоимость приобретения включает затраты на приобретение активов. При постановке активов на учет эту стоимость называют еще **первоначальной стоимостью** или **исторической стоимостью**. Именно фактическая стоимость приобретения заносится в «историю» учитываемого объекта и следует за ним зачастую на протяжении всего цикла его использования или потребления.

Со временем в ряде случаев происходят изменения в объеме затрат на воспроизводство созданного в прошлом объекта имущества либо создаются объекты имущества, аналогичные действующим, но имеющие технические усовершенствования (с учетом новых технологий изготовления), что приводит к несоответствию реальности стоимости действующих объектов. С целью устранения такого несоответствия в оценке объектов вводится оценка по **восстановительной стоимости**, характеризующаяся суммой затрат на воспроизводство существующих объектов имущества в данный момент. В этой связи первоначальная стоимость объекта трансформируется в восстановительную стоимость. Процесс трансформации одной оценки в другую называется **переоценкой**.

Возможная оценка продажи - это предполагаемая стоимость продажи имеющегося объекта имущества исходя из нормальной конъюнктуры рынка в данный момент.

Дисконтированная стоимость определяется как величина, рассчитываемая исходя из суммы экономических выгод, которые предполагается получить от объекта бухгалтерского наблюдения в будущем в нормальных условиях функционирования экономического субъекта (организации).

Многообразие вариантов оценок, когда каждый объект бухгалтерского наблюдения может получить практически бесконечное число оценок, приводит к необходимости установления общих требований к оценке объектов учета во всех организациях в соответствии с основополагающими принципами ведения бухгалтерского учета.

В целях обеспечения идентичности оценки имущества и обязательств в организациях к оценке предъявляют требования реальности и единства.

Реальность оценки предусматривает отражение действительной величины затрат в стоимости объекта учета. Соблюдение этого требования обеспечивается тем, что основой оценки имущества и обязательств является **фактическая себестоимость** приобретения или производства (изготовления).

Единство оценки состоит в том, что во всех организациях независимо от организационно-правовых форм одинаковые объекты учета имеют единообразную оценку, что обеспечивает сопоставимость одноименных показателей организаций.

Общие правила оценки имущества и обязательств установлены ст. 11 Федерального закона «О бухгалтерском учете», а более подробно излагаются в положениях (стандартах) по бухгалтерскому учету отдельных объектов.

4.3 Методы калькулирования: стандарт-кост, директ-костинг, нормативный учет и ABC, условия и предпочтения в их использовании

Система калькулирования затрат – это совокупность методов расчета (калькулирования) затрат. Система калькулирования затрат на предприятии имеет три уровня. На каждом из них методы расчета затрат имеют свои отличительные признаки.

Характерными признаками методов являются: вид объекта учета затрат; степень разделения затрат по объектам учета и требуемая полнота планирования затрат.

Руководство предприятия в зависимости от типа производства, особенностей технологии и задач продвижения продукции на рынок формирует определенный набор методов расчета затрат, который и образует систему калькулирования затрат на данном предприятии. Сделанный выбор необходимо отразить в приказе об учетной политике предприятия.

Первый уровень системы калькулирования затрат – в зависимости от объекта учета затрат различают следующие методы расчета затрат. Позаказный – объектом учета затрат является отдельный заказ или изделие. Попередельный или попроцессный метод калькулирования – объектом учета являются стадии производства (технологические переделы или процессы). Смешанные методы калькулирования затрат – занимают промежуточное положение между позаказным и попроцессными методами расчета затрат.

В позаказном рассчитывается индивидуальная себестоимость изделия, а в попроцессном – средняя себестоимость изделия, поскольку производство – массовое. В позаказном методе все затраты на подготовку производства включаются в цену изделия, а в попроцессной калькуляции, если есть затраты на подготовку производства, то они списываются равными частями на затраты в течение первых трех лет производства новых изделий.

В позаказной калькуляции объектом учета затрат является заказ. Заказ, договор, проект – это слова синонимы, хотя и существуют определенные отличия в восприятии. В заказ могут входить несколько идентичных изделий, поэтому единичное производство по технико-экономическим показателям очень похоже на мелкосерийное. С увеличением объемов производства увеличивается количество изделий в партии или в серии и производство приобретает специфические черты крупносерийного производства.

Крупносерийное и массовое производство отличаются от единичного и мелкосерийного прежде всего наличием поточных линий. На предприятиях массового производства продукции важно проследить процесс нарастания затрат по ходу технологического процесса от одной стадии производственного цикла к другой. Отсюда пошло название метода расчета затрат – попроцессный или попередельный, поскольку затраты рассчитываются нарастающим итогом, а объектами учета являются отдельные производственные процессы или переделы.

Для серийного производства характерны смешанные системы калькулирования. Наиболее заметные из них – это АВ-костинг (иначе пооперационное калькулирование затрат или калькулирование затрат по видам деятельности) и ЛТ-калькулирование.

АВ-костинг может применяться в полном объеме на предприятии и тогда объектом учета затрат является вид продукции. Каждому виду продукции приписывают определенное множество операций – проектных, подготовительных, производственных, сбытовых и т.д. Суммарная стоимость всех операций, связанных с созданием, производством и реализацией продукции и является полной себестоимостью данного вида продукции.

В усеченном варианте АВ-костинг может использоваться для распределения затрат какого-либо отдела или службы заводоуправления между видами выпускаемой продукции. Например, при позаказной калькуляции – затраты ОГК и ОГТ, связанные с подготовкой новых заказов, распределяют методом АВ-костинга по этим заказам. В

попроцессной калькуляции затрат АВ-костинг может применяться для распределения затрат отделов маркетинга или снабжения по видам продукции, работ или услуг.

ЛТ-калькулирование связано с техникой работы предприятия, получившей название «точно в срок», или «ЛТ». Благодаря поставкам материалов к точно назначенному времени и отгрузке готовой продукции к сроку, обозначенному в договоре, предприятие минимизирует свои запасы ГП и НП. В этом случае объектом учета затрат является реализованная продукция предприятия. Особенностью ЛТ-калькулирования является то, что в бухгалтерии обходятся минимальным количеством бухгалтерских проводок по минимальному количеству счетов, что полностью соответствует принципу экономии времени в технике работы «точно в срок».

Второй уровень системы калькулирования затрат. В зависимости от степени разделения затрат различают два метода их калькулирования: директ-костинг, что соответствует частичному распределению затрат и абсорпшен-костинг, который подразумевает полное распределению затрат. Степень или полнота распределения затрат понимается двояко. В директ-костинге себестоимость каждого вида продукции определяют только по переменным затратам, а постоянные затраты являются общими для всех видов продукции. Поэтому известна только частичная себестоимость данного вида продукции – это первый аспект полноты распределения затрат. Второй аспект – остатки незавершенного производства и остатки готовой продукции на складе учитываются только по переменным затратам, а все постоянные расходы списываются на реализованную продукцию, т.е. считаются периодическими затратами.

В абсорпшен-костинге себестоимость каждого вида продукции определяют по производственной, либо по коммерческой себестоимости – это первая особенность распределения затрат. Себестоимость остатков определяют либо по сокращенной производственной, либо по полной производственной себестоимости, а на реализованную продукцию списывают либо сумму общехозяйственных и коммерческих расходов, либо только одни коммерческие затраты – это вторая особенность учета затрат. Другими словами, под методом калькулирования директ, или абсорпшен-костинг можно понимать особенности учета затрат как по видам продукции, так и по остаткам готовой или незавершенной продукции.

Третий уровень системы калькулирования затрат. В зависимости от полноты планирования затрат различают три метода: нормативный, калькулирование затрат по факту и смешанный (нормальный). Нормы и нормативы позволяют планировать и прогнозировать будущие расходы предприятия. Чем больше норм и нормативов установлено по всем видам затрат, тем шире горизонт планирования.

Нормативный метод. Все затраты, как прямые, так и косвенные, учитываются по заранее разработанным нормативам. Затем фактические значения сравниваются с теми, которые были рассчитаны по нормам. Отклонения от установленных норм характеризуют эффективность проведенных работ.

При нормативном методе учета затрат весь большой объем работ, связанный с распределением косвенных расходов по видам продукции, осуществляется по мере поступления данных из цехов предприятия в бухгалтерию. По истечении месяца расчеты бухгалтеров сравниваются с фактическими значениями косвенных расходов, зафиксированными в первичной учетной документации. Если есть отклонения, то они ликвидируются. Нормативные ставки распределения косвенных расходов позволяют не откладывать всю работу по распределению затрат на начало следующего месяца, а проводить ее планомерно в течение всего отчетного периода.

Фактический метод калькулирования затрат. Предположим, что первого февраля общепроизводственные расходы за январь месяц по предприятию составили 100 тыс. р. Эти затраты необходимо распределить между продукцией А и Б.

Известно, что на производство продукции А израсходовано 10 000 чел.-ч, а на продукцию Б – 15 000 чел.-ч. Базой распределения ОПР является время, затраченное на производство продукции. Следовательно, первого февраля можно распределить затраты января месяца следующим образом:

продукция А: $(100/25\ 000) \times 10\ 000 = 40$ тыс. р.;

продукция Б: $(100/25\ 000) \times 15\ 000 = 60$ тыс. р.,

где 25 000 – суммарные затраты времени на производство продукции, чел.-ч.

Если бы на предприятии была заранее установлена нормативная ставка распределения ОПР, например, 4 р./чел.-ч ($100\ 000\text{ р.}/25\ 000\text{ чел.-ч}$), то работу по распределению затрат можно было бы начать уже в январе месяце. Предположим, 10 января стало известно, что на производство продукции А затрачено 3000 чел.-ч. Следовательно, на эту продукцию необходимо отнести $4 \times 3000 = 12\ 000$ р. общепроизводственных расходов по состоянию на 10 января и т.д. до конца месяца. Только первого февраля будет выяснено, имеются отклонения по списанным затратам или нет.

Нормативный метод учета затрат обычно используется на крупных предприятиях, поскольку очень трудно провести всю работу по распределению затрат в первых числах месяца, следующих за отчетным. На малых предприятиях вполне оправдан фактический метод учета затрат, поскольку всю работу по распределению затрат можно успеть провести задним числом до установленного срока уплаты налогов.

Нормальный (смешанный) метод калькулирования затрат. Материальные затраты и заработная плата основных рабочих учитывается по факту, а косвенные расходы распределяются по видам продукции по заранее установленным нормативам.

Выбор между фактическим и нормативным методом учета затрат определяется не только размерами предприятия.

Вопросы для самоконтроля

- 1) В чем суть нормативного метода калькулирования?
- 2) Как на практике осуществляется калькулирование себестоимости на «директ-костинг» (direct costing)?
- 3) Назовите методы оценки, дайте им характеристику.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. **Балдин, К. В.** Общая теория статистики [Электронный ресурс]: учебное пособие по дисциплине “Статистика / К. В. Балдин. - 2-е изд. - Электрон. текстовые дан. - М.: Дашков и К, 2011. - 312 с. - ISBN 978-5-394-00926-6
2. **Долгова, Е. Б.** Общая теория статистики [Электронный ресурс] / Е. Б. Долгова. - М.: ИЦ РИОР, 2012. - 128 с. ISBN 978-5-369-01128-7
3. **Кондраков, Н. П.** Бухгалтерский учет: учебник / Н. П. Кондраков. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Инфра-М, 2013. - 681 с. - ISBN 978-5-16-004888-8
4. Курс социально-экономической статистики [Электронный ресурс]: учебник, рек. МОН РФ по спец. "Статистика" / ред. М. Г. Назаров. - 8-е изд., стер. - Электрон. текстовые дан. - М.: Омега-Л, 2010. - 1013 с. ISBN 978-5-370-01395-9

Дополнительная

1. Социально-экономическая статистика: Учебник /Под ред. М. Р. Ефимовой - М.: Высшее образование, 2009.
2. Статистика финансов: учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности «Статистика» /под ред. М.Г. Назарова - 4-е изд., стер. - М.: Омега-Л, 2008.
3. Статистика: Учебник /под ред. И.И. Елисеевой - М.: Высшее образование, 2011.
4. Бухгалтерский учет: финансовый и управленческий аспект: учебное пособие / сост.: С. А. Федотова, С. А. Новоселова. - Саратов: ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», 2012. - 206 с.

Лекция 5

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ЦЕЛЕВЫЕ УСТАНОВКИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

5.1 Теоретические положения О. Конта, Ч. Поппера, Т. Куна и П. Фейерабенда и их влияние на формирование методологии бухгалтерского учета

Позитивизм - широко распространенное течение в философии, основанное в 30-х гг. XIX в. французским философом Огюстом Контом (1798 — 1857). Во Франции этого течения придерживались Э. Линттре, Э. Ренан. В Англии позитивизм был представлен в творчестве Джона Стюарта Милля (1806 — 1873) и Герберта Спенсера (1820 — 1903). В Германии идеи позитивизма развивали Якоб Молешотт (1822 — 1893) и Эрнст Геккель (1834 — 1919), в России - Н. К. Михайловский и П. Л. Лавров и другие.

Названные философы относятся к «первому позитивизму». «Второй позитивизм» связан с деятельностью Э. Маха (1838 — 1916) и Р. Авенариуса (1843 — 1896), немецких ученых, называвших свою философию эмпириокритицизмом, а также с деятельностью французского ученого А. Пуанкаре (1854 — 1912).

Идеи позитивизма были подхвачены и преобразованы в трудах Бертрانا Рассела (1872 — 1970), Рудольфа Карнапа (1891 — 1970), Мориса Шлика (1882 — 1936), Людвиг Витгенштейна (1889 — 1951) и др.

Философия этих мыслителей получила название неопозитивизма. В дальнейшем идеи представителей неопозитивизма нашли развитие в трудах постпозитивистов (К. Поппер, И. Лакатос, Т. Кун и др.).

Программу позитивизма с учетом его эволюции можно представить так:

- познание должно быть освобождено от мировоззренческой и ценностной интерпретации;
- вся прежняя, традиционная философия как доктринерски-догматическая, метафизическая, т. е. направленная на поиски первопричин и субстанциональных начал и сверхчувственных сущностей, должна быть упразднена и заменена либо непосредственно специальными науками (наука — сама себе философия), либо обзором системы знаний, учением о языке науки;
- следует отказаться от крайностей материализма и идеализма и пойти третьим путем.

Как совокупность философских идей, распространенных по всему миру, позитивизм имеет следующие черты:

- В противовес субъективному идеализму И. Канта, позитивизм отказывается от признания априорного познания единственным средством достижения подлинного знания. В качестве единственного средства научного познания позитивисты выделяют научные методы.
- Наука рассматривается позитивистами в качестве средства познания и преобразования мира. Позитивисты верят в силу научной рациональности.
- Позитивисты полагают, что наука способна выявить в процессах природы и общества закономерное.
- Для позитивизма характерна вера в прогресс.

Родоначальник позитивизма Огюст Конт (1798 — 1857).

Основные идеи позитивизма нашли отражение в его шеститомном труде «Курс позитивной философии» (1830 — 1842), в работе «Дух позитивной философии» (1844) и в труде «Система позитивной политики» (1852 — 1854).

По мнению О. Конта, наука должна ограничиться описанием действительности и ее предметов и явлений, отказавшись от попыток вскрыть их сущность.

В работе «Курс позитивной философии» Конт пишет: «... думаю, я открыл великий основной закон, по которому с неизменной необходимостью можно установить как путем наших рациональных доказательств, так и путем внимательного анализа прошлого, историческую достоверность. Этот закон состоит в том, что каждое из наших основных понятий проходит необходимым образом три теоретически различные стадии: стадию теологическую, или фиктивную; стадию метафизическую, или абстрактную; стадию научную, или позитивную... Отсюда три типа философии, или центральных систем, обобщающих феномены взаимно исключаящих друг друга. Первая — начальный пункт, необходимый для человеческого понимания ... третья — фиксированная и определенная стадия, а вторая уготована служить в качестве транзитного пункта».

«На теологической стадии феномены рассматриваются как продукты прямого и непрерывного действия сверхъестественных агентов, более или менее многочисленных. На метафизической стадии они объясняются действием абстрактных сущностей, идей или сил (тела соединяются благодаря «симпатии», растения растут благодаря «вегетативной душе», а социум, — как иронизировал Мольер, — усыпляет благодаря «снотворной добродетели»). Только на позитивной стадии человеческий дух, поняв невозможность достижения абсолютного знания, не вопрошает более, каковы источники и судьбы Вселенной, каковы внутренние причины феноменов, а ищет и открывает, комбинируя рассуждение с наблюдением, их действующие законы, т. е. неизменные связи последовательности и сходства».

Согласно Конту, на теологической стадии наблюдается преобладание силы, как, например при феодализме, для метафизической стадии характерны революции и реформы, например, реформирование христианства, позитивная стадия характеризуется появлением индустриального общества с ее бесконечной свободой сознания.

«Таков закон трех стадий — ключевое понятие философии Конта. Этот закон подтверждает и развитие человека (каждый из нас, — теолог в детстве, метафизик в юности и физик в зрелости)». Этот закон, согласно Конту, применим для объяснения развития самых разных явлений общественной жизни.

По мнению О. Конта, для преодоления кризисного состояния общества оно должно быть исследовано с помощью науки. При этом «научная социология призвана стать единственным прочным фундаментом для реорганизации общества и преодоления социальных и политических кризисов, переживаемых долгое время нациями». Термин «социология» был введен Контом. Он считал себя создателем этой науки.

Согласно Конту, социология завершает свод наук, которые он делит на абстрактные, или общие, и конкретные, или частные. К абстрактным наукам он относит математику, теоретическую астрономию (небесную механику), физику, химию, физиологию (биологию), социологию (социальную физику).

По Конту, цель науки в исследовании законов, так как только их знание дает возможность предвидеть события, направлять нашу деятельность по изменению жизни в желательном направлении знание закона необходимо для предвидения, а прогноз требуется для определения объема тех усилий, которые следует затратить для

достижения общественных целей. Иными словами, для Конта наука необходима для предвидения, а предвидение необходимо для оптимизации действий.

Конт полагал, что для перехода общества от кризисного состояния к «социальному порядку» потребуется знание социальных законов, основанное на анализе фактов. По представлениям родоначальника позитивизма, точно так же, как физика раскрывает законы природных явлений, так и социология путем наблюдения и рассуждения выявляет законы общественных явлений. Он выделяет в социологии социальную статику и социальную динамику. Та часть социологии, которая называется социальной статикой, изучает феномены, одинаковые для всех обществ. Социальная статика призвана выявить связи самых разных аспектов жизни, включая культурные, экономические и политические. Социальная динамика изучает законы развития общества. Главными здесь, по Конту, выступают: закон трех стадий и закон прогресса.

Создатель социологии размышляет о разных проблемах.

«Однако вся его социология, если обобщить, заключается в следующих четырех моментах:

- Социальная статистика исследует условия Порядка, динамика изучает законы Прогресса;

- Человеческий прогресс происходил в соответствии с естественно-необходимыми этапами, история человечества есть развертывание человеческой природы;

- Хотя развитие человечества идет от теологической стадии к позитивной, Конт не обесценивал традицию. Прошлое беременно настоящим, и «человечество состоит более из мертвых, чем из живых»;

- Социальная физика — необходимая база рациональной политики».

Мыслитель полагал, что выявить эти законы можно только путем наблюдений, экспериментов и сравнений. Важную роль при этом, по его мнению, играет исторический метод, который образует прочный фундамент для принятия политических решений и выстраивания логики политических мероприятий.

Идеи О. Конта оказали большое влияние на творчество многих ученых, работавших в области социальной философии и социологии.

Основателем позитивизма в Англии стал Джон Стюарт Милль (1806-1873).

Его труд «Система логики силогистической и индуктивной» (1830-1843) утвердил его в роли главы английского позитивизма. Другими его наиболее значительными сочинениями являются: трактат «О свободе» (1859), в котором Милль сформулировал принципы буржуазного индивидуализма; «Утилитаризм» (1861), где он выдвинул обновленные представления об этике утилитаризма; «Исследование философии сэра Гамильтона... » (1865) и посмертно изданные «Три эссе о религии: Природа. Польза религии. Теизм» (1874), в которых он предстал как человек, верующий в Бога.

Первый труд «Система логики...» был посвящен изложению индуктивной логики. Логика он часто расширял до масштабов гносеологии и видел в ней методологию и основание логики нравственных наук, под которыми он понимал социальные науки.

Как отмечал немецкий философ Генрих Риккерт: «Дж. С. Милль первый сделал попытку создать систематическую логику наук о духе». Среди нравственных или социальных наук основополагающей Миллем мыслилась психология. «Именно психология, по Миллю, возможна как образцовая индуктивная наука, тогда как общественные науки неизбежно приобретают дедуктивный характер, пытаясь объяснить разновидности социального поведения конкретных людей с помощью общих законов найденных индуктивно».

Согласно Миллю, ближе всего к психологии основанная на ней этология, понимаемая как «наука о формировании характера», которая дедуктивно выводит из психологических законов законы формирования характеров и их форм. В этих законах находят выражение различные физические и психологические обстоятельства, что придает характерам индивидуальные черты.

Выяснению законов общества, по мнению Милля, способствует история. Однако Милль «предостерегал от наивного принятия первой попавшейся «исторической очевидности», некоего фактического «единообразия исторической последовательности общественных состояний» за истинный закон природы, тогда как такое единообразие надо считать лишь «эмпирическим законом», т. е. законом самого низшего уровня общности, законом в первом приближении». Эмпирические законы надо еще привести к законам более высокой степени общности. Сведение «первичных исторических и социологических обобщений к ряду законов более высокой степени общности составляет суть миллевского «обратнодедуктивного или исторического метода», который он считал важнейшим и наиболее надежным из своих «методов социальной науки».

По Миллю, основная задача социальной науки заключается в отыскании законов, согласно которым всякое данное состояние общества вызывает другое следующее за ним и замещающее его. Открытые социальные законы позволяют сформулировать правила деятельности, отвечающей требованиям этих законов. Но действовать в этом направлении надо осторожно, причем «тот общий принцип, с которым должны соотносываться все практические правила, и тот признак, которым надо пользоваться для их испытания, есть содействие счастью человечества, или, скорее, всех чувствующих существ, иначе говоря; конечный принцип телеологии есть увеличение счастья».

Другим **крупным позитивистом в Англии был Герберт Спенсер** (1820 — 1903).

Значительную часть жизни он провел как кабинетный ученый. С 1862 по 1896 гг. он выпустил 10 томов системы «синтетической философии», в которую входят «Основные начала» ((1862), книга о первопринципах бытия), «Основания биологии» (1864 — 1867), «Социология как предмет изучения» (1873), «Основания психологии» (1879 — 1893), «Основания социологии» (в 3-х томах, 1876 — 1896), «Основания этики». В 1850 г. вышла в свет его «Социальная статистика».

Спенсер стремился доказать совместимость науки и религии. Он полагал, что наука помогает религии очиститься от мистики.

Спенсер рассматривал философию как познание на ступени максимального обобщения, так как философские обобщения объединяют и систематизируют достижения всех наук. Согласно Спенсеру, философия должна начать с наиболее общих принципов, к которым пришла наука. Это, по его мнению, принципы неумиротворимости материи, непрерывности движения, силового сопротивления. Настоящие принципы следует использовать всем наукам. Впрочем, их можно унифицировать в более общий принцип — принцип «непрерывного перераспределения материи и движения». Закон общего изменения и есть закон эволюции.

Впервые термин «эволюция» употреблен Спенсером в 1857 г. Через два года Дарвин в «Происхождении видов» употребит это понятие в отношении живых существ. Однако Спенсер говорит об эволюции Вселенной. «Первая ее характеристика — переход от менее связанной формы к более связанной». Вторая характеристика — переход от однородного связанного состояния к разнородному несвязанному состоянию. «Третья характеристика эволюции — переход от неопределенного к

определенному». Спенсер отмечал, что эволюция есть интеграция материи, сопровождаемой рассеянием движения; в ней материя переходит от неопределенной и несвязанной автономности к определенной и связанной однородности».

Спенсер выделял три фазы «большой эволюции»: неорганическую, органическую и надорганическую (или сверхорганическую), плавно переходящие друг в друга. Однако каждая фаза на определенной ступени зрелости приобретает новое качество сложности и не сводится к другой. Социальная эволюция — часть надорганической эволюции, которая подразумевает взаимодействие многих особей, скоординированную коллективную деятельность, по своим последствиям превышающую возможности любых индивидуальных действий. Предмет социологии — это «изучение эволюции (развития) в ее наиболее сложной форме».

Применительно к обществу эволюция выражается в том, что «возрастание общества, как в отношении его численности, так и прочности, сопровождается возрастанием разнородности его политической и экономической организации. То же самое относится ко всем научно-историческим продуктам и прочим продуктам — языку, науке, искусству и литературе». В этом состоит суть понимания Спенсером прогресса.

На немецкой почве, как считается в отечественной литературе, позитивизм нашел выражение в эмпириокритицизме или «втором позитивизме» Рихарда Авенариуса (1843 — 1896).

Другим крупным представителем «второго позитивизма» был Эрнст Мах (1838 — 1916).

Эти мыслители пытались «преодолеть» недостатки материализма и объективного идеализма в теории познания путем перехода на позиции субъективного идеализма. Они видели источник знаний в анализе ощущений, которые рассматривались вне связи с материальным миром.

Неопозитивизм

Неопозитивизм («логический атомизм», «логический позитивизм», «аналитическая философия», «логический эмпиризм») является широко распространенным философским течением. В рамках этого течения были развиты идеи «первого позитивизма» и «второго позитивизма».

«Логический позитивизм зародился в так называемом «Венском кружке», который образовался в начале 20-х гг. под руководством М. Шлика (1882 — 1936), в который входили Л. Витгенштейн, Р. Карнап, Ф. Франк, О. Нейрат, Г. Хан и др. Наряду с «Венским кружком» и берлинским «обществом эмпирической философии» (Г. Рейхенбах) в 30-х гг. возникали: группа «аналитиков» в Англии (Дж. Райл и др); львовско-варшавская школа в Польше (К. Твардовский, К. Айдукевич, А. Тарский).

Общая черта неопозитивизма, чаще всего называемого сегодня «**аналитической философией**», — детальное исследование языка с целью прояснения философских проблем. Наиболее крупными представителями аналитической философии считаются Б. Рассел (1872 — 1970) и Л. Витгенштейн (1889 — 1951). Рассел прожил долгую жизнь и написал много работ. В соавторстве с А. Уайтхедом он издал фундаментальный труд «Начала математики» (1910). Позже он самостоятельно писал «Анализ сознания» (1921), «Исследование значения и истины» (1940), «Человеческое познание, его сфера и границы» (1950), «История западной философии» (1948) и др.

Б. Рассел, будучи крупным математиком, вложил большой вклад в дело применения логического анализа к исследованию основ математики. Он полагал, что при этом важно уточнить смысл слов и предложений, составляющих знание, путем

преобразования менее ясных положений в более ясные. Метод логического анализа он применил к философии. В своих работах «Наше знание внешнего мира» (1914) и «Логический атомизм» (1924) он выдвинул мысль о том, что с помощью логики можно раскрыть сущность философии.

Следует отметить, что как философ Б. Рассел не ограничивал круг своих интересов лишь логическим анализом языка. Он внес заметный вклад в исследование проблем теории познания, социальной философии и этики.

Ученик Б. Рассела Людвиг Витгенштейн считается одним из самых оригинальных мыслителей XX в. Он автор «Логико-философского трактата» (1921) и «Философских исследований». Тексты философа составлены из пронумерованных фрагментов. В первом сочинении он применил метод логического анализа, а во втором — метод лингвистического анализа.

В «Логико-философском трактате» мир представляется как совокупность фактов. Последние выступают как события, которые в свою очередь состоят из объектов и являются их возможными конфигурациями. О событиях повествуют логические атомы — элементарные высказывания. Из фактов формируется представление о мире и картина мира. Обо всем этом возможны высказывания, составляющие содержание знания.

Необычному толкованию в этом сочинении было подвергнуто понимание термина «философия». Витгенштейн считает философию лишь средством логического прояснения мыслей. Философия, по его мнению, — не учение, а деятельность по разъяснению и прояснению мыслей. Согласно Витгенштейну, для того чтобы философствовать, не обязательно говорить, поскольку и демонстрация молчания тоже в определенном случае может быть философским отношением к действительности.

Неудовлетворенность своей попыткой отразить «картину» мира в языке в такой мере ясно и точно, как ему хотелось, привела мыслителя к созданию трактата «Философские исследования». В этом сочинении логический анализ языка замещается его лингвистическим анализом. Язык в нем рассматривается не как логический «двойник», противоположный миру, а как средство отношения к миру в ходе его применения с элементами творчества, игры. При этом языковые игры рассматриваются как метод обнаружения возможностей. Философия в этом сочинении выступает как средство научения мышления.

Другие представители неопозитивизма Р. Карнап, Ф. Франк, Г. Рейхенбах, К. Гемпель и др. тоже внесли значительный вклад в развитие теории познания и философии науки. При этом было сделано значительное приращение знаний о сущности и назначении языка науки, о логике развития научного знания и механизмах его роста, о функциях науки, о критериях оценки знания и т. п.

Историки философии при анализе построений позитивизма особое внимание уделяют рассмотрению представителями этого течения вопроса о проверке истинности знания. Процесс установления истинности научных утверждений осуществляется неопозитивистами с помощью принципа верификации, обозначающего установление истинности научных утверждений в результате их эмпирической проверки. В соответствии с этим принципом всякое научно осмысленное высказывание о мире должно предоставлять возможность его сведения к совокупности высказываний, фиксирующих данные чувственного опыта. Например, истинность предложения: «Этот дом панельный» устанавливается из зрительного контакта с ним. Те высказывания, которые не могут быть сведены к данным чувственного опыта и найти в нем подтверждение, например «время необратимо» или «движение — форма

существования материи» относятся неопозитивистами к псевдопредложениям и обозначают псевдопроблемы. Этот принцип показался недостаточно эффективным, что послужило поводом для отказа от него со стороны представителей «четвертого позитивизма», или постпозитивизма.

Постпозитивизм

Начиная с 60-х гг. XX в. наиболее значимыми для логико-методологических исследований становятся концепции постпозитивизма, или, как его иногда называют, «четвертого позитивизма». Продолжая поиски позитивизма в области повышения научности, строгости философии, его представители, наиболее известными из которых являются К. Поппер (1902 — 1994), Т. Кун (род. в 1922), И. Лакатос (1922 — 1974), П. Фейерабенд (род. в 1924), уточняют теорию развития знания. В противоположность логическому позитивизму, принимавшему в качестве критерия научности принцип верификации, К. Поппер выдвигает принцип фальсифицируемости. Подчеркивая, что современное научное знание носит крайне абстрактный характер, что многие его положения не могут быть возведены к чувственному опыту, он утверждает, что главным для определения научности является не подтверждение, а возможность опровержения положений науки: если возможно найти условия, при которых протокольные (т. е. базисные, первичные) предложения теории ложны, то теория опровержима. И это не случайно, ведь ни одна научная теория не принимает все факты, а утверждает одни и отрицает, исключает другие, не соответствующие ее основным положениям. Следовательно, в принципе возможна ситуация, когда будут обнаружены факты, противоречащие теории, и она окажется неверной. Если опытного опровержения нет, теория считается «оправданной».

Абсолютизируя фактор относительной истинности знания, Поппер выдвигает положение о том, что научными считаются лишь те теории, которые в принципе могут быть опровергнуты, и что опровергаемость — фундаментальное свойство научного знания.

Утверждая, что любая научная теория заинтересована в том, чтобы быть опровергнутой, Поппер абсолютизировал действительно присущую процессу развития науки характеристику. Он представляет собой не простое количественное накопление фактов в рамках одной-единственной теории, объясняющей законы мироздания или прибавление новых теорий к старым, а последовательный процесс смены теоретических конструкций, существенно отличающихся друг от друга, часто принципиально отвергающих предшествующие научные объяснения.

Поппер обрисовал яркую и драматичную картину научной жизни, в которой происходит борьба теорий, их отбор и эволюция. Он считал, что если теория опровергнута, она должна быть немедленно отброшена и выдвинута новая, поэтому научная жизнь представляет собой поле борьбы теорий, которые могут возвыситься только посредством «убийства» противостоящих им.

Необходимо отметить, что для постпозитивизма говорить о научности теорий — не одно и то же, что говорить об их истинности. Так, хотя истина, по Попперу, объективно существует, она в принципе недостижима вследствие предположительного, и, в конечном итоге, ложного (ибо каждая теория будет опровергнута) характера любого знания. Человеческое знание может создавать лишь более или менее правдоподобные теории.

Взгляды Поппера на познание имеют различия с теми, которые свойственны сторонникам неопозитивизма. Эти различия заключаются в следующем: 1) неопозитивисты источником познания считали данные чувственного опыта, для

Поппера равноправны любые источники познания; Поппер не различает, как это делают неопозитивисты, термины эмпирического и теоретического познания; 2) неопозитивисты в качестве критерия размежевания между истинным и ложным знанием выдвигали верифицируемость, т. е. проверяемость, а Поппер фальсифицируемость, т. е. опровергаемость; 3) неопозитивисты стремились дискредитировать значение метафизики, а Поппер относился к ней терпимо; 4) в качестве основного метода науки логические позитивисты выделяли индукцию, а Поппер — метод проб и ошибок, включающий только дедуктивные рассуждения; 5) у логических позитивистов философия науки сводится к логическому анализу языка науки, а у Поппера — к анализу процесса развития знания; 6) многие представители неопозитивизма

(Р. Карнап, К. Гемпель и др.) допускали применение идеи закономерного к явлениям общественной жизни, а К. Поппер в своих работах «Открытое общество и его враги» (1945) и «Нищета историцизма» (1944) доказывал обратное.

Идеи Поппера о процессе развития науки подверглись критике уже со стороны одного из его последователей — Т. Куна, который в книге «Структура научных революций» выдвигает собственную модель ее развития. Кун вводит понятия научного сообщества и парадигмы. Научное сообщество — это группа ученых, профессионалов, объединенных общей научной парадигмой — образцом решения научных задач и отбора значимых проблем. Научная парадигма включает в себя также понимание картины мира, общих ценностей научного поиска, образцов обучения. Так, в качестве примера Кун приводит парадигмы Ньютона, Лавуазье, Эйнштейна.

На протяжении периода «нормальной науки» принципы парадигмы не подвергаются сомнению, и исследования осуществляются в ее рамках. Однако с развитием науки в рамках парадигмы обнаруживаются аномалии, противоречащие ей факты, либо парадоксы самой парадигмы, которые невозможно решить ее собственными средствами. Наступает период научной революции, в ходе которого старая парадигма отбрасывается и из альтернативных возможностей выбирается новая. Именно в этот период, по мысли Куна, работает принцип фальсификации.

Однако Кун отрицает принцип преемственности, прогрессивного развития знания, выдвигая положение о несоизмеримости парадигм, невозможности сравнения их уровня истинности.

Другой **вариант развития научного знания** был предложен И. Лакатосом в книге «Фальсификация и методология научно-исследовательских программ». Основной единицей описания модели развития науки у него является «научно-исследовательская программа», которая состоит из «жесткого ядра», «защитного пояса» и совокупности методологических правил — «негативной эвристики», определяющей предпочтительные пути исследования. «Жесткое ядро» рассматривается в рамках исследовательской программы как состоящее из неопровержимых утверждений. При этом «защитный пояс» выполняет роль средства предохранения «жесткого ядра» от опровержения. Однако сам он изменяется и совершенствуется благодаря правилам «позитивной эвристики», а также с помощью фальсификации и подтверждения. По мнению Лакатоса исследовательская программа развивается прогрессивно в том случае, когда ее теоретический рост предвосхищает ее эмпирический рост. Если же наблюдается обратное, то она регрессирует.

Исследователи считают, что концепция, предложенная Лакатосом, более совершенна, так как предлагает более глубокое понимание динамизма развития науки. Развитие науки представляется философом как постепенный процесс роста знаний на

основе научной деятельности, опирающейся на развивающиеся научно-исследовательские программы.

Иная точка зрения на развитие науки была представлена П. Фейерабендом. К основным его работам относятся следующие: «Против метода. Очерк анархистской теории познания» (1975); «Наука в свободном обществе» (1978); «Прощай, разум» (1987). Философ полагает, что развитие научного познания и науки осуществляется благодаря взаимной критике несовместимых теорий перед лицом наличествующих фактов. Научная работа, по Фейерабенду, должна быть направлена на создание альтернативных теорий и ведение полемики между ними. При этом необходимо, по его мнению, следовать, с одной стороны, принципу пролиферации, означающему, что нужно изобретать и разрабатывать концепции, несовместимые с существующими признанными научной общественностью теориями, а с другой — принципу несоизмеримости, гласящему, что теории невозможно сравнивать.

Фейерабэнд выступил против диктата методологий и признания каких бы то ни было правил в научных исследованиях. Он выдвинул мнение, согласно которому наука ничем не отличается от мифа.

Следует отметить, что восстание Фейерабенда против рационализма в познании означает восстание против науки, так как безответственное уравнивание в правах псевдонаучных построений и результатов деятельности ученых-профессионалов означало бы конец научного прогресса, а за этим и окончание технического и социального прогресса вообще.

5.2 Связь бухгалтерского учета с методологическими принципами экономического анализа

Экономический анализ тесно связан с рядом экономических и неэкономических дисциплин. Эти связи становятся еще более многочисленными, что обусловлено в первую очередь местом анализа в системе экономических наук, его методологическим характером и той ролью, которую он выполняет в системе управления.

Прежде всего, экономический анализ связан с экономической теорией, которая, изучая экономические законы, механизм их действия, создает теоретическую основу для развития всех экономических наук. При проведении аналитических исследований необходимо учитывать действие этих законов. То же можно сказать и о взаимосвязи анализа с отраслевыми экономиками. Глубокий анализ хозяйственной деятельности предприятия невозможно провести, не зная экономики отрасли и организации производства на анализируемом предприятии. В свою очередь результаты экономического анализа используются для совершенствования организации производства, внедрения научной организации труда, передового опыта и т.д. Анализ содействует подъему экономики конкретных предприятий и отрасли в целом.

Экономический анализ очень тесно связан с наукой планирования и управления. В анализе широко используются плановые и прогнозные материалы. Поэтому аналитик должен хорошо знать основы государственного регулирования экономики, методику планирования и прогнозирования деятельности анализируемого предприятия. Экономический анализ создает информационную базу для разработки бизнес-планов, планов-прогнозов и выбора наиболее оптимальных управленческих решений.

Связь анализа с бухгалтерским учетом также имеет тесный характер. Сведения бухгалтерского учета являются главным источником информации при экономическом анализе. Не зная методики бухгалтерского учета и содержания отчетности, очень

трудно подобрать для анализа необходимые материалы и проверить их доброкачественность.

Экономический анализ тесно связан также с теорией финансов, финансами предприятий, финансовым менеджментом, банковским менеджментом. Без знания теории финансов, действующего порядка финансирования и кредитования невозможно квалифицированно проводить экономический анализ. С другой стороны, ставки налогообложения, условия получения кредитов, проценты выплат за пользование кредитами и прочий финансово-кредитный инструментарий постоянно совершенствуются с учетом результатов анализа, который показывает эффективность воздействия этих рычагов на результаты деятельности хозяйствующих субъектов. Очень тесная связь анализа и маркетинга. Результаты маркетинговых исследований являются составной частью информационной базы экономического анализа о состоянии и конъюнктуре рынков сырья и сбыта продукции, необходимой для выработки ассортиментной и ценовой политики предприятия с целью укрепления своих конкурентных позиций. В то же время результаты анализа по выявлению резервов снижения себестоимости продукции, повышения ее качества широко используются в процессе маркетинговых исследований. Поскольку маркетинговыми исследованиями стали заниматься многие предприятия самостоятельно, они становятся органической частью анализа хозяйственной деятельности.

Таким образом, для квалифицированного проведения анализа деятельности предприятия требуется глубокое знание макро- и микроэкономики, менеджмента, маркетинга, бухгалтерского учета, статистики, технологии, организации производства, информатики, эконометрики и многих других наук.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Назовите элементы метода бухгалтерского учета.
- 2) Что собой представляет экономический анализ?
- 3) Дайте характеристику приемам и методам экономического анализа.
- 4) В чем заключается взаимосвязь бухгалтерского учета и экономического анализа?

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. **Кондраков, Н. П.** Бухгалтерский учет: учебник / Н. П. Кондраков. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Инфра-М, 2013. - 681 с. - ISBN 978-5-16-004888-8
2. **Илюхина, Г.И.** Управленческий анализ в отраслях [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Илюхина Г.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: Палеотип, 2009.— 84 с. ISBN: 978-5-94727-214-7

Дополнительная

1. Бухгалтерский учет: финансовый и управленческий аспект: учебное пособие / сост.: С. А. Федотова, С. А. Новоселова. - Саратов: ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», 2012. - 206 с.

Лекция 6

КОНЦЕПЦИИ И МОДЕЛИ СОВРЕМЕННОГО УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА

6.1 Методы учета затрат на производство продукции и калькулирование ее себестоимости, их характеристики

Калькулирование себестоимости отдельной калькуляционной единицы (КЕ) осуществляется в 2 этапа:

1) определяется себестоимость определенного вида продукции с помощью учета затрат

2) исчисляется себестоимость калькуляционной единицы.

Однако не всегда объект учета затрат совпадает с объектом калькулирования, поэтому следует различать понятия:

1) метод учета затрат и метод калькулирования

2) метод учета затрат и калькуляция

Методом учета затрат является совокупность способов отражения затрат, оценки и группировки, имеющий целью контроль и анализ затрат в сопоставлении с планами и нормативами, а также подготовку данных для калькулирования.

Метод калькулирования - это система способов, использующихся для исчисления себестоимости определенного вида продукции на основе данных аналитического учета затрат.

Таким образом, методы учета затрат и методы калькулирования имеют определенные способы, в основу которых положены:

1) связь между объектами учета затрат и объектами калькуляции

2) общность номенклатуры статей

3) единство способов оценки элементов производства, распределения косвенных затрат, себестоимости незавершенного производства.

Таблица 6.1- Методы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции

Методы учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции	
Методы учета затрат	Методы (способы) калькулирования
позаказный	способ исключения затрат
попередельный	способ распределения затрат
нормативный	способ прямого расчета
попроцессный	способ суммирования затрат
произдельный	нормативный способ
простой	комбинированный

I. Позаказный применяется в индивидуальных и мелкосерийных производствах, в вспомогательных производствах. Объектом учета является отдельный заказ, который открывается на одно изделие или группу изделий. Прямые затраты относятся непосредственно на заказ, а косвенные распределяют по разным заказам. Себестоимость исчисляется по выполненному заказу.

II. Попередельный применяется в производствах с последовательной переработкой исходного сырья в отдельный продукт. Затраты собираются по переделам, что позволяет калькулировать себестоимость полуфабрикатов.

III. Нормативный метод основан на применении норм, является не только методом учета затрат и калькулирования, но и частью системы управления и контроля за издержками производства.

IV. Попроцессный - разновидность попередельного и применяется в производствах с кратким технологическим циклом, а также небольшим ассортиментом продукции. Незавершенное производство отсутствует. Здесь предусмотрено ведение учета по каждому технологическому процессу, каждому подразделению.

V. Поиздельный - основан на обобщении затрат по конкретным видам продукции в узкоспециализированных предприятиях. Объектом учета является отдельное изделие, которое является и объектом калькулирования. Это позволяет достоверно исчислять себестоимость каждого вида продукции.

Наряду с методами калькулирования существует понятие вариантов сводного учета затрат:

I. Бесполуфабрикатный предполагает систематизацию собственных затрат по каждому подразделению. Передача полуфабрикатов из одного подразделения в другое отражается только в оперативном учете. При этом себестоимость полуфабрикатов не рассчитывается, а ведется только подсчет себестоимости готовой продукции.

II. Полуфабрикатный рассчитан на калькулирование себестоимости не только конечной продукции, но и полуфабрикатов собственного производства. Такой вариант дает возможность достаточно точно определить цену полуфабриката при его реализации на сторону.

В некоторых источниках излагается метод, который называется простым. Он применяется в производствах, выпускающих один вид продукции. Суть его в том, что общая сумма затрат, учтенная по производству в целом, делится на количество продукции. При наличии побочного продукта затраты на него исключаются из общей суммы затрат. Метод можно применить во вспомогательных производствах (транспортные услуги, выработка электроэнергии). При наличии нескольких видов продукции (4-5 и >) метод не эффективен.

Способы калькулирования

Способ калькулирования - это распределение затрат между отдельными объектами калькулирования.

Применяются следующие способы:

- 1) способ исключения затрат
- 2) способ распределения затрат
- 3) способ прямого расчета
- 4) способ суммирования затрат
- 5) нормативный способ
- 6) комбинированный способ

1) Сущность способа исключения затрат заключается в том, что выпущенная из производства продукция подразделяется на основную и побочную. Из суммы затрат на производство исключается сумма на побочную продукцию в определенной оценке. После чего определяется себестоимость единицы основной продукции. Стоимость единицы побочной продукции остается неизвестной.

Недостаток способа в том, что от точности оценки побочной продукции зависит точность оценки основной продукции. Из-за этого недостатка способ применяется там, где удельный вес побочной продукции невелик.

2) Затраты на изготовление продукции распределяются между отдельными ее видами пропорционально какому-либо базисному показателю. В качестве базисного

может быть: во-1-х показатель стоимости продукции по оптовым ценам; во-2-х количество или вес продукта; в-3-х себестоимость аналогичных продуктов; в 4-х стоимость основных материалов, из которых изготавливается продукция.

3) Общая сумма затрат делится на количество изготовленных продуктов (применяется в производствах, выпускающих 1 вид продукта).

4) Себестоимость определенного вида продукта исчисляется путем суммирования издержек на изготовление этой продукции на всех стадиях ее производства или путем суммирования издержек на производство отдельных частей изделия. При этом себестоимость продукции исчисляется 2-способами: суммированием затрат и прямым расчетом.

5) Этот способ является составляющей частью нормативного метода учета затрат и калькулирования себестоимости и без него не применяется.

6) Комбинация из различных способов. Например: способ исключения и распределения затрат.

6.2. Основные подходы к учету затрат в бухгалтерском учете. Концепции И. Шера и Х. Ганта

В самом конце XIX и в начале XX в. родилось оригинальное направление - балансоведение. Возникновение балансоведения было обусловлено пропагандой баланса как основополагающей исходной концепции бухгалтерии (Шер), и, что особенно важно отметить, деятельностью крупных юристов, создававших специальную отрасль права - балансовое право (Штауб, Рем, Симон).

Йоган Фридрих Шер - самый известный бухгалтер. К концу XIX в. большинстве стран Европы бухгалтеры пришли к выводу, что обрели, наконец, самую законченную и совершенную науку. Большинство из их свято верило, что Шер (1846--1924) казал в ней последнее слово. Швейцарский ученый утверждал, что бухгалтерия есть историография хозяйственной жизни, изложенная по законам систематизации. Он считал, что «предметом бухгалтерии могут быть только совершившиеся внутренние и внешние хозяйственные и правовые факты». Главную свою работу он посвятил науке выявление результатов хозяйственной деятельности.

В основу учета, в отличие от предшествующих авторов, И.Ф. Шер кладет не счета, а баланс, строит изложение не от частного к общему, а наоборот. В основе баланса лежит уравнение капитала, а сам баланс понимается как средство для раскрытия стадий кругооборота капитала. Поэтому теорию Шера часто называют балансовой.

И.Ф. Шер использует несколько уравнений капитала

$$A - П = K \quad (1)$$

(актив-пассив = капитал)

Это важнейшее уравнение получило название постулата Шера: *Сумма капитала предприятия равна разности между объемом имущества и кредиторской задолженности предприятия*. Впоследствии Ляйтнер отметит, что в левой части подчеркивается косвенное исчисление величины собственных средств (актив минус кредиторская задолженность), в правой - прямое определение этой величины.

Уравнение (1) показывает статику предприятия. Динамика выражается двумя другими уравнениями:

$$A - П = K + Пр - У \quad (2)$$

$$A - П - K = Пр - У \quad (3), \text{ где } Пр - \text{прибыль; } У - \text{убыток}$$

Уравнение (2) повторяет уравнение (1); бухгалтерское их различие состоит в том, что в первом случае финансовые результаты отражаются на счете капитала, а во втором случае - на счете убытков и прибылей. Уравнение (3) повторяет постулат Пизани. Однако Шер вкладывает в него иной смысл. Так, под «У» он понимает «лишь такое расходование вещных и юридических благ, оборотного или постоянного имущества, которое действительно уменьшает чистое имущество». С его точки зрения, транспортные расходы это не расходы, а производительные затраты, они увеличивают себестоимость, но не сумму издержек или убытков. При хорошей постановке учета (в идеале) $Y=0$.

Баланс в отчетной форме выступает в виде балансового уравнения:

$$A = K + П \quad (4)$$

Уравнение (4) формирует начальный баланс:

$$A + Y = K + П + Пр \quad (5)$$

Уравнение (5) формирует последующий баланс.

И.Ф. Шером дается определение промежуточного баланса, «который составляется для какого-нибудь момента, содержащегося между началом и концом операционного года».

И. Ф. Шеру принадлежит и перечень требований, предъявляемых им к правильно построенной системе счетов:

1) «она должна быть всеобъемлющей, полной, так, чтобы ни одна часть актива или пассива не оставалась вне контроля соответствующими счетами»;

2) «группировка должна быть произведена целесообразно, в соответствии с существом дела, так чтобы можно было прослеживать отдельные хозяйственные процессы и контролировать их влияние на состояние имущества и на образование капитала»;

3) «она должна правильно и в соответствии с законами изображать юридическое строение имущественных средств»;

4) в ней «...должно быть обеспечено... расположение частей имущества по материальным категориям, по хозяйственным процессам и в особенности по ликвидности частей имущества»;

5) она должна допускать «возможность как дальнейшего расчленения, так и упрощения и свертывания»;

6) она должна «делать невозможным затуманивание и сокрытие посредством объединения ничего общего не имеющих частей».

Много внимания уделял И.Ф. Шер вопросам калькуляции, рассматривая ее как важнейшую составную часть бухгалтерии. В этой области им было сформулировано несколько правил, которые получили всеобщее признание:

1) необходимо строгое разграничение между производственными и сбытовыми издержками, первые включаются в полуфабрикаты и готовые изделия, вторые - только в реализованную продукцию;

2) все калькуляции делятся на предварительные, фактические и последующие;

3) чем выше доля прямых расходов, тем точнее калькуляции;

4) не прямые (косвенные) расходы должны распределяться пропорционально заранее выбранной базе.

Шер признавал, что распределение придает конечной калькуляции приблизительный характер, однако считал, подобно Кальмесу, что эту приблизительность можно свести к минимуму путем выбора для каждого вида расходов специальной базы.

Одним из первых И.Ф. Шер ввел в учет анализ. Самой большой его заслугой был расчет оборачиваемости для счетов. Общее правило расчета оборачиваемости по И.Ф. Шеру можно сформулировать так: *среднее арифметическое сальдо (может быть использована формула средней хронологической) служит делителем для суммы оборота противоположной счету стороны*. Эта трактовка методики исчисления оборачиваемости является господствующей до сих пор. Ему же принадлежит методика деления издержек на постоянные и переменные, а также прием, названный им «мертвой точкой», позволяющий установить момент (дату), с которого предприятие окупает свои расходы и начинает работать с прибылью.

Проблемы экономического анализа и управления предприятиями побудили Шера выдвинуть проблему реальности баланса, которая зависит от ряда обстоятельств. Шер был первым, кто классифицировал и проанализировал основные методы извращения баланса, к которым относил:

- 1) соединение разнородных имущественных ценностей под одним названием,
- 2) неправильное начисление амортизационных сумм,
- 3) включение фиктивных дебиторов и кредиторов,
- 4) манипуляции с переоценкой материальных ценностей,
- 5) создание фиктивных фондов и резервов.

Большим достоинством идей, развиваемых И.Ф. Шером, было то, что он не связывал свое учение с определенной формой счетоводства. И.Ф. Шер был первым крупным бухгалтером, применившим в 1911 г. карточки в учете.

Правило, сформулированное Х. Гантом в рамках концепции стандарт-костс и утверждающее, что все расходы сверх установленных норм должны относиться на виновных лиц и никогда не включаться в счета, отражающие затраты. Значение правила Ганта резко контрастирует с традиционным мнением, выраженным Д. Никольсоном и Д. Рорбахом: "В себестоимость продукции следует включать полностью все расходы по ведению предприятия, если только хотят получить действительную себестоимость".

Американские ученые А.Г. Черч, Х.Л. Гант, Дж. Ли Никольсон, Дж. Рорбах, Ч.Б. Гоинг большое внимание уделяли проблемам учета затрат и калькулированию себестоимости готовой продукции. Учет себестоимости зависит от целей управления, считал Антони, калькуляция может проводиться: по центрам ответственности - для контроля технологических процессов и деятельности лиц в них занятых; изделиям (полная себестоимость) - для контроля использования свободных производственных мощностей. Такой подход привел к возникновению и развитию трех основных методов учета затрат и калькулированию готовой продукции: стандарт-костс, директ-костинг и ресибл-центр.

Эмерсон Г. был философом системы стандарт-костс, а Ч. Гаррисон воплотил ее в бухгалтерский учет. Основная идея этой системы сводилась к тому, что расходы должны фиксироваться еще до того, как их осуществили. Все расходы нормируются вперед, нормы устанавливаются не средние, а предельные, минимально возможные для данных условий. Отклонения фактических затрат от стандартов (норм) сразу указывают на неблагоприятные обстоятельства, возникшие в ходе хозяйственного процесса. Согласно Гаррисону, нормативная система учета раскрывает статику, отклонения от нее выявляли динамику хозяйственного прогресса, т.е. статика - не практическая реальность, а теоретический идеал; статика - должное, динамика - сущее. Синтез должного и сущего воплощает мечту Эмерсона.

Обычно бухгалтерский смысл стандарт-костс видят в сокращении записи и упрощении учета. Действительно, если вместо сплошного учета всех возникающих фактов хозяйственной жизни ввести только регистрацию отклонений, то объем учетных работ сокращается. Так считал Гаррисон, но в понимании Эмерсона смысл стандарт-костс заключается в раскрытии потенциальной производительности предприятия, в выявлении неиспользованных резервов. Отсюда трудности в практическом применении этой системы учета затрат, так как препятствием для ее внедрения считалось большое число отклонений.

Практический опыт применения стандарт-костс позволяет сделать выводы о его преимуществах: 1) дает возможность оптимизировать запасы материальных ценностей; 2) выявляет скрытые резервы; 3) обеспечивает сопоставимость в анализе тенденций экономических циклов; 4) стимулирует работу коллектива.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Назовите методы учета затрат и методы калькулирования.
- 2) Что собой представляет правило Х.Ганта?
- 3) В чем заключается сущность метода стандарт-кост?
- 4) Что собой представляет концепция И. Шера?

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. **Вахрушева, О. Б.** Бухгалтерский управленческий учет [Электронный ресурс]: учебное пособие / О. Б. Вахрушева. - М.: Евразийский открытый институт, 2011.
2. **Вахрушева, О. Б.** Управленческий учет: курс лекций / О. Б. Вахрушева. - М.: ЭКСМО, 2010. - 224 с.
3. **Вахрушина, М. А.** Бухгалтерский управленческий учет [Электронный ресурс]: учебник / М. А. Вахрушина. - 8-е изд., испр. - Электрон. текстовые дан. - М.: Омега-Л, 2010. - 570 с.
4. **Егорова, Л. И.** Бухгалтерский управленческий учет [Электронный ресурс]: учебное пособие / Л. И. Егорова. - М.: Евразийский открытый институт, 2011. - 120 с.
5. **Керимов, В. Э.** Бухгалтерский управленческий учет: учебник / В. Э. Керимов. - 6-е изд., испр. и доп. - М.: Дашков и К, 2008. - 477 с.
6. **Кондраков, Н. П.** Бухгалтерский управленческий учет: учебное пособие / Н. П. Кондраков, М. А. Иванова. - М.: Инфра-М, 2007. - 368 с.
7. **Слиньков, Д. Г.** Управленческий учет: постановка и применение [Комплект]: научное издание / Д. Г. Слиньков. - СПб.: Питер, 2010. - 304 с., 1 эл. опт. диск (CD-ROM) : ил.

Дополнительная

1. **Черных, И. Н.** Организация учета затрат по центрам ответственности: учеб. пособие / И. Н. Черных, З. Ч. Хамидулина. - М.: КноРус, 2010. - 160 с.
2. **Янковский, К. П.** Управленческий учет: учебное пособие / К. П. Янковский, И. Ф. Мухарь. - СПб.: Питер, 2011. - 368 с.

Лекция 7

СОВРЕМЕННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ И РЕШЕНИЯ ЗАДАЧ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

7.1 Интеграция экономического анализа с бухгалтерским учетом, контроллингом, финансовым менеджментом, микроэкономикой

Связь анализа с бухгалтерским учетом также имеет двойственный характер. С одной стороны, сведения бухгалтерского учета являются главным источником информации при анализе хозяйственной деятельности. Не зная методики бухгалтерского учета и содержания отчетности, очень трудно подобрать для анализа необходимые материалы и проверить их доброкачественность. С другой стороны, требования, которые ставятся перед анализом, так или иначе переадресуются бухгалтерскому учету. Чтобы более качественно обеспечить анализ информацией, сделать ее более оперативной, правдивой, точной, в необходимой степени детализированной, доступной и понятной, вся система бухгалтерского учета постоянно совершенствуется. Для большей своей аналитичности бухгалтерский учет изменяет формы и содержание регистров, порядок документооборота и т.д.

В рамках общей экономической теории принято выделять макро- и микроэкономiku. Макроэкономика занимается исследованием функционирования национальных экономических систем на основе формирующихся макропропорций (объекты изучения: общий уровень цен, занятость, национальный продукт, государственный бюджет, рынки продуктов, труда и капитала и др.). Микроэкономика исследует поведение отдельных экономических закономерностей, и/или субъектов (объекты изучения: цена отдельного ресурса, издержки, механизм функционирования организации, полезность, конкурентность, мотивация труда, действия потребителя и др.). Совокупности аналитических процедур в системе макро- или микроэкономики называются соответственно макроэкономическим и микроэкономическим анализом.

Основой микроэкономики является оценка поведения фирмы как основной экономической ячейки любой национальной экономики, поскольку в этом случае с неизбежностью затрагиваются и все другие объекты изучения - цена, издержки, мотивация труда и т. п. Поэтому можно сформулировать понятие анализа экономики организации, понимая под ним анализ в системе управления деятельностью организации. Поскольку управленческие действия в отношении хозяйствующего субъекта весьма разнородны и разноплановы (например, анализ оптимальности бюджета капиталовложений, анализ себестоимости и анализ оптимальности ресурсных потоков между подразделениями организации), для последующей градации в качестве критериального можно выбрать признак денежного измерителя.

В соответствии с этим признаком анализ экономики организации целесообразно подразделить на технико-экономический анализ (критерии и показатели не обязательно в стоимостной оценке) и анализ финансово-хозяйственной деятельности организации (доминанта денежного измерителя в конструировании ключевых критериев и показателей). Последний может быть подразделен на два вида: финансовый и управленческий.

Финансовый анализ проводится с позиции внешних пользователей, не имеющих доступа к внутренней информации, т.е. основа его информационной базы - доступная бухгалтерская и финансовая отчетность.

Управленческий анализ (синонимы: анализ в системе управленческого учета, внутренний, внутрипроизводственный) проводится с позиции лиц, имеющих доступ к любым информационным ресурсам, циркулирующим внутри организации. Данное определение носит общий характер и нуждается в конкретизации, что несложно сделать путем формулирования содержания этого научно-практического направления. В содержательном плане экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности организации представляет собой целенаправленную деятельность аналитика, состоящую в идентификации показателей, факторов и алгоритмов и позволяющую дать определенную формализованную характеристику, факторное объяснение и/или обоснование фактов хозяйственной жизни, и систематизировать возможные варианты действий.

В зависимости от потребностей в его проведении и результатах, экономический анализ имеет множество оснований для классификации его видов (Таблица 1.1).

Таблица 1.1

Классификация видов экономического анализа

Признак классификации	Вид анализа
Доступность информационного обеспечения	· внутренний управленческий анализ · внешний финансовый анализ
Содержание процесса управления	· перспективный (предварительный) анализ · ретроспективный (последующий) анализ · оперативный анализ · итоговый (заключительный) анализ
Характер объектов управления	· анализ стадий расширенного воспроизводства · отраслевой анализ · анализ ведомств и организаций · анализ составных элементов производства и производственных отношений
Адресность анализа	· анализ по заданию руководства и экономических служб · анализ по заданию собственников и органов управления · анализ по заданию контрагентов (поставщиков, покупателей, кредитных и финансовых органов)
Периодичность	· годовой анализ · квартальный анализ · месячный анализ · декадный анализ · ежедневный анализ
Содержание и полнота изучаемых проблем	· полный анализ · локальный анализ

	· тематический анализ
Методы изучения объекта	· комплектный анализ · системный анализ · сравнительный анализ · сплошной анализ · выборочный анализ
Степень автоматизации работ	· анализ с использованием компьютеров · анализ без применения компьютеров

В практике изучения хозяйственной деятельности используют различные виды анализа: по времени проведения относительно плана - предварительный, текущий (оперативный), последующий или периодический; по степени охвата - комплексный (полный) и тематический; по широте сравнения - межхозяйственный и внутрихозяйственный. Предварительный экономический анализ позволяет оценить ожидаемое выполнение плана за текущий период, когда еще нет полной отчетности, на основе отчетных данных о работе организации за истекшие месяцы и предполагаемых данных выполнения плана до конца года.

Текущий (оперативный) анализ хозяйственной деятельности организации основан на систематическом наблюдении и изучении хода выполнения плановых заданий на день, неделю, декаду, сезон для оперативного управления хозяйственными процессами. Он проводится ежедневно и позволяет быстро выявлять недочеты в работе и принимать меры по их устранению. Чтобы быть наиболее действенным, он должен быть непрерывным по всем основным показателям деятельности организации, и в первую очередь по наиболее важным, быстро подвергающимся изменениям. К таким показателям относятся объем продаж товаров в целом и по отдельным товарам, товарные запасы и др. Последующий или ретроспективный анализ проводится после изучения всех данных за отчетный период (квартал, год) в целях получения экономической оценки хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде по всем основным показателям. Этот вид анализа наиболее сложный, его можно провести только при наличии полной отчетности.

В зависимости от степени охвата хозяйственной деятельности анализ подразделяется на комплексный (полный) и тематический. Комплексный (полный) анализ охватывает всю деятельность организаций и проводится после окончания отчетного периода. В ходе его проведения оценивают результаты хозяйственной деятельности, включая выполнение планов, рассматривают экономические условия, в которых протекает хозяйственная деятельность, измеряют влияние отдельных факторов на результативные показатели, намечают конкретные меры, предусматривающие улучшение этих показателей. Тематический анализ предполагает детальное изучение одной или нескольких сторон хозяйственной деятельности, характеризующих наиболее актуальные ее проблемы, например эффективности использования основных или оборотных средств организации или и тех, и других, уровня обслуживания населения и др.

По масштабу сравнения анализируемого объекта анализ подразделяется на внутрихозяйственный и межхозяйственный. Внутрихозяйственный анализ исследует хозяйственно-финансовую деятельность лишь данной организации или ее

подразделений, а при межхозяйственном анализе сопоставляются показатели работы данной и другой организации или группы организаций.

7.2 Усиление целевой направленности экономического анализа. Значение сохранения экономического анализа как самостоятельной области знаний

Приоритетной является реализация его диагностической и поисковой функции в условиях неопределенности поведения и мотивации предприятия, перманентных изменений нормативно-правового регулирования экономических процессов, изменения соотношения контролируемости секторов национальной экономики, возможностей корпоративного лоббирования экономических интересов и т.п. На смену целевой ориентации анализа влияют следующие факторы:

- процессы экономической глобализации и формирования зон межгосударственного воздействия;
- развитие конкуренции! усиление действия экономических рычагов управления;
- формирования цивилизованной системы партнерских отношений и уменьшение доли "ручного управления" экономикой;
- развитие акционерной деятельности и экономического обоснования паритетности интересов участников экономических процессов;
- четкое разграничение долевого участия и ответственности сторон в достижении конечных результатов деятельности;
- формирование стратегии и тактики обеспечения экономической независимости и безопасности деятельности предприятий, организаций и государства в целом.

Этот далеко не полный перечень проблем экономического управления определяет новый формат аналитических исследований.

Перспективными направлениями развития фундаментальной базы аналитических исследований следует считать:

- сравнительный анализ стратегий экономического развития за долго- и краткосрочными программами на основе системного подхода в оценках экономико-правового поля во всех сегментах общественного прогресса;
- трендовый анализ динамики эволюционных и структурных изменений;
- факторный анализ за рычагами экономического управления в центрах ответственности;
- ситуационный анализ с оценками риска принятия управленческих решений, в частности по векторам маржинального, SWOT, матричного и других видов анализа.

Развитие фундаментальной базы анализа связан с использованием теории системных исследований и комплексной оценки, познания взаимосвязи и взаимообусловленности, актуальность которых существенно возросла вследствие формирования среды рыночного типа. Актуальными стали количественное и качественное измерение прямых и косвенных, частных и всеобщих причинно-следственных связей в пространстве и времени, использования в специальных методиках анализа методов теории вероятностей, теории игр, теории массового обслуживания, исследование динамического ряда "что обусловлено необходимостью анализа и оценки экономических ситуаций в зоне нестабильности, неопределенности, высокого риска принятия управленческих решений.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Что такое контроллинг?
- 2) В чем заключается приоритетная направленность экономического анализа?
- 3) Назовите показатели интеграции экономического анализа и контроллинга.
- 4) Назовите показатели интеграции экономического анализа и бухгалтерского учета.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. **Кондраков, Н. П.** Бухгалтерский учет: учебник / Н. П. Кондраков. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Инфра-М, 2013. - 681 с. - ISBN 978-5-16-004888-8
2. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г. В. Савицкая. - 5-е. изд. перераб. и доп. - М. : Инфра-М, 2009. - 536 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-16-003428-7
3. Экономический анализ : учебное пособие / А. И. Гинзбург. - 3-е изд. - СПб. : Питер, 2011. - 448 с.

Дополнительная

1. Бухгалтерский учет: финансовый и управленческий аспект: учебное пособие / сост.: С. А. Федотова, С. А. Новоселова. - Саратов: ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», 2012. - 206 с.
2. **Ярушкина, Е.А.** Учет и анализ. Финансовый учет [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ярушкина Е.А.— Электрон. текстовые данные.— Краснодар: Южный институт менеджмента, 2012.— 90 с. ISSN: 2227-8397

Лекция 8

ТИПОЛОГИЯ ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА. ВРЕМЕННОЙ АСПЕКТ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

8.1 Классификация видов экономического анализа и их роль в управлении

Классификация экономического анализа хозяйственной деятельности имеет важное значение для правильного понимания его содержания и задач, для разработки методики его проведения и для организации аналитического процесса.

По отраслевому признаку, который основывается на общественном разделении труда, анализ делится на отраслевой, методика которого учитывает специфику отдельных отраслей экономики (промышленности, сельского хозяйства, строительства, транспорта, торговли и т.д.), и межотраслевой (теория анализа хозяйственной деятельности), который является теоретической и методологической основой экономического анализа во всех отраслях экономики.

По признаку времени экономический анализ подразделяется на перспективный (предварительный) и ретроспективный (последующий, исторический).

Перспективный анализ проводится до осуществления хозяйственных операций. Он необходим для обоснования управленческих решений и планов-прогнозов, предупреждения нежелательных результатов.

Перспективный анализ в зависимости от длины временного горизонта делится на краткосрочный и долгосрочный (стратегический). Краткосрочный анализ охватывает период до одного года, а долгосрочный — свыше года. Краткосрочный прогнозный анализ используется для выработки тактической, а долгосрочный — стратегической политики предприятия в области бизнеса. Второй вид менее детализирован, чем первый, но его роль значительно выше. Если выбрана правильная стратегия развития предприятия, то тогда легче принимать тактические решения. В условиях рыночной конкуренции стратегический анализ становится неотъемлемой частью управленческой деятельности.

Ретроспективный анализ осуществляется после совершения хозяйственных актов. Он необходим для изучения тенденций развития, контроля за выполнением оперативных планов, объективной оценки и диагностики результатов деятельности предприятия и уровня предпринимательских рисков.

Ретроспективный анализ в свою очередь делится на оперативный и итоговый. Оперативный анализ проводится сразу после совершения хозяйственных операций или изменения ситуации за короткие отрезки времени (смену, сутки, декаду и т.д.). Цель его — оперативно оценивать изменения относительно заданных параметров, выявлять недостатки и причины их возникновения, своевременно принимать корректирующие меры по их устранению. Рыночная экономика характеризуется динамичностью ситуации как производственной, коммерческой, финансовой деятельности предприятия, так и его внешней среды. В этих условиях оперативный анализ приобретает особое значение.

Итоговый анализ изучает результаты работы за отчетный период времени (месяц, квартал, год). Его ценность в том, что деятельность предприятия изучается комплексно и всесторонне по отчетным данным за соответствующий период. Этим обеспечивается

более полная и объективная оценка деятельности предприятия по использованию имеющихся возможностей.

Оперативный и итоговый анализы взаимосвязаны и дополняют друг друга. Они дают возможность руководству предприятия не только оперативно ликвидировать недостатки в процессе производства, но и комплексно обобщать достижения, результаты деятельности за соответствующие периоды времени, разрабатывать мероприятия, направленные на рост эффективности бизнеса.

По пространственному признаку можно выделить анализ внутрифирменный и межфирменный. Внутрифирменный анализ изучает деятельность только исследуемого предприятия и его структурных подразделений. При межфирменном анализе сравниваются результаты деятельности двух или более предприятий, что позволяет выявить передовой опыт, резервы, недостатки и на основе этого дать более объективную оценку эффективности деятельности, внести коррективы в стратегическую и тактическую политику предприятия.

По аспектам исследования выделяют финансовый, операционный (техно-экономический), социально-экономический, экономико-статистический, экономико-экологический, маркетинговый, инвестиционный, функционально -стоимостный и другие виды анализа.

Важное место среди всех видов экономического анализа занимает финансовый анализ, который может быть охарактеризован как процесс познания сущности финансового механизма функционирования субъектов хозяйствования. Основное его назначение состоит в изучении, диагностике и прогнозировании финансового состояния предприятия и выявлении резервов повышения его устойчивости. На уровне предприятия его проводят финансовые службы. Внешний финансовый анализ проводится банками, аудиторскими фирмами, инвесторами и т.д.

Операционный анализ связан с оценкой и прогнозированием результатов операционной деятельности предприятия, выявлением резервов увеличения выпуска продукции, изменения ее структуры, совершенствования техники, технологии и организации производства.

Социально-экономический анализ проводят экономические службы предприятия, социологические лаборатории, статистические органы. Он изучает взаимосвязь социальных и экономических процессов, их влияние друг на друга и на экономические результаты хозяйственной деятельности.

Экономико-статистический анализ применяется статистическими органами для изучения массовых общественных явлений на разных уровнях управления: предприятия, отрасли, региона.

Экономико-экологический анализ проводят органы охраны окружающей среды, экономические службы предприятия с целью исследования взаимодействия экологических и экономических процессов, связанных с сохранением и улучшением окружающей среды и затратами на экологию.

Маркетинговый анализ применяется службой маркетинга предприятия или объединения для изучения внешней среды функционирования предприятия, рынков сырья и сбыта готовой продукции, ее конкурентоспособности, спроса и предложения, коммерческого риска, формирования ценовой политики, разработки тактики и стратегии маркетинговой деятельности.

Инвестиционный анализ используется для разработки программы и оценки эффективности инвестиционной деятельности предприятия.

Функционально-стоимостный анализ (ФСА) исследует функции, которые выполняет объект, и методы их реализации. Его основное назначение в том, чтобы выявить ненужные функции объекта и предупредить лишние затраты за счет ликвидации ненужных узлов, деталей, упрощения конструкции изделия, замены материалов и так далее.

По методике исследования объектов различают качественный и количественный (факторный) анализ, экспресс-анализ, фундаментальный анализ, ситуационный анализ (анализ чувствительности), маржинальный (предельный) анализ, экономико-математический анализ и т.д.

Качественный анализ — это способ исследования, основанный на качественных сравнительных характеристиках и экспертных оценках изучаемых явлений и процессов.

Количественный анализ основан на количественных сопоставлениях и исследовании степени чувствительности экономических явлений к изменению различных факторов.

Экспресс-анализ представляет собой способ диагностики состояния экономики предприятия на основе типичных признаков, характерных для определенных экономических явлений. К примеру, если темпы роста валовой продукции опережают темпы роста товарной продукции, то это свидетельствует о росте остатков незавершенного производства. Если темпы роста товарной продукции выше темпов реализации продукции, то это признак затоваривания (работы на склад). Наличие просроченных обязательств, замедление оборачиваемости капитала, хроническая убыточность — индикаторы вероятности банкротства предприятия.

Знание признака позволяет быстро и довольно точно установить характер происходящих процессов, не производя глубоких фундаментальных исследований, требующих дополнительного времени и средств.

Фундаментальный анализ представляет собой углубленное, комплексное исследование сущности изучаемых явлений с использованием математического аппарата и другого сложного инструментария.

Ситуационный анализ предназначен для решения конкретных управленческих задач в условиях изменившейся ситуации (экономической, правовой, политической и т.п.). Для его проведения требуется системное аналитическое исследование, способное всесторонне оценить ситуацию и последствия принимаемого решения, умение генерировать и анализировать альтернативные варианты решений в условиях неопределенности.

Маржинальный анализ — это метод оценки и обоснования эффективности управленческих решений в бизнесе на основе изучения причинно-следственной взаимосвязи объема продаж, себестоимости и прибыли и деления затрат на постоянные и переменные. С его помощью определяют критические величины объема продаж, цены, постоянных и переменных расходов, при достижении которых финансовый результат будет равен нулю. Оптимальный уровень производства оказывается в точке пересечения кривых предельных издержек и предельного дохода.

С помощью экономико-математического анализа выбирается наиболее оптимальный вариант решения экономической задачи, выявляются резервы повышения эффективности производства за счет более полного использования производственного потенциала предприятия.

По субъектам (пользователям) анализа различают внутренний (управленческий) и внешний анализ. Внутренний анализ осуществляется непосредственно на предприятии для нужд оперативного, краткосрочного и долгосрочного управления

производственной, коммерческой и финансовой деятельностью. Его результаты являются коммерческой тайной. Внешний анализ проводится на основании финансовой и статистической отчетности органами хозяйственного управления, банками, финансовыми органами, акционерами, инвесторами.

По степени охвата объектов анализ делится на сплошной и выборочный. При сплошном анализе выводы делаются после изучения всех без исключения объектов, а при выборочном — по результатам обследования только части объектов, что позволяет ускорить аналитический процесс и выработку управленческих решений по результатам анализа.

По содержанию программы анализ может быть комплексным и тематическим. При комплексном анализе деятельность предприятия изучается всесторонне, а при тематическом — только отдельные ее стороны, представляющие в определенный момент наибольший интерес. Например, вопросы использования материальных ресурсов, производственной мощности предприятия, снижения себестоимости продукции и пр.

Каждая из названных форм экономического анализа своеобразна по содержанию, организации и методике его проведения.

8.3 Качественный и количественный анализ

Метод экономического анализа — это прием, подход, способ изучения хозяйственных процессов в статике и динамике.

Метод экономического анализа предполагает:

- Использование системы показателей;
- Изучение причин изменения экономических показателей;
- Выявление и измерение взаимосвязи между экономическими показателями.

Методы экономического анализа можно разделить на две группы: качественные и количественные.

Качественные методы позволяют сделать качественные выводы о финансовом состоянии предприятия; уровне его ликвидности и платежеспособности, инвестиционном потенциале, кредитоспособности.

Количественные методы нацелены на то, чтобы в процессе анализа оценить влияние факторов на результативный показатель, найти оптимальное решение по использованию производственных ресурсов.

Количественные методы подразделяются на:

- статистические;
- бухгалтерские (метод двойной записи и балансовый метод);
- экономико - математические.

Способы и приемы количественного анализа включают следующие традиционные методы:

- абсолютных, относительных и средних величин;
- сравнение;
- группировка;
- индексный метод;
- метод цепных подстановок;
- интегральный метод.

К статистическим методам экономического анализа относятся:

- статистическое наблюдение - запись информации по определенным принципам и с определенными целями;
- расчеты средних величин;
- ряды динамики - абсолютный прирост, относительный прирост, темпы роста, темпы прироста;
- сводка и группировка экономических показателей по определенным признакам;
- сравнение показателей - с показателями конкурентов, с нормативами, с показателями предыдущих периодов;
- расчет индексов;
- детализация показателей;
- графические методы.

При решении конкретных аналитических задач применяются экономико-математические методы:

- методы элементарной математики;
- классические методы математического анализа: дифференцирование, интегрирование, вариационное исчисление;
- методы математической статистики;
- эконометрические методы: производственные функции, межотраслевой баланс народного хозяйства, национальное счетоводство;
- методы математического программирования: оптимизация, линейное, квадратичное и нелинейное программирование, блочное и динамичное программирование;
- методы исследования операций: управление запасами, теория игр, теория расписаний, методы экономической кибернетики;
- эвристические методы.

8.4 Производственный и финансовый анализ

Анализ хозяйственной деятельности включает два крупных раздела:

- 1) финансовый анализ;
- 2) управленческий производственный анализ.

Подразделение экономического анализа на финансовый и управленческий вызвано практикой разделения учета операций на предприятиях на бухгалтерский (финансовый) и управленческий и является весьма условным, так как внутренний (управленческий) анализ можно интерпретировать как продолжение внешнего анализа и наоборот.

Организация, объекты и методы решения задач финансового и управленческого анализа имеют свою специфику, но взаимосвязаны между собой.

Финансовый анализ может быть внешним и внутренним.

Внешний финансовый анализ осуществляется на основе данных публичной бухгалтерской отчетности.

Внутренний финансовый анализ осуществляется на основе данных бухгалтерского учета и отчетности.

Управленческий (внутрихозяйственный) анализ может осуществляться на основе данных бухгалтерского учета и отчетности, а также данных управленческого учета.

В процессе финансового анализа дается оценка:

- абсолютных показателей прибыли, выручки, издержек;
- показателей рентабельности;

- показателей рыночной устойчивости, ликвидности баланса, платежеспособности организации;
- показателей эффективности использования собственного капитала;
- показателей эффективности использования заемных средств;
- показателей эффективности авансирования капитала (инвестиционный анализ);
- показателей финансового состояния организации и рейтинговой оценки организации -эмитента.

Особенности финансового анализа:

- широкий круг пользователей информации;
- разнообразие целей и интересов пользователей аналитической информации;
- наличие типовых методик, стандартов учета и отчетности;
- максимальная открытость результатов анализа для пользователей информации о деятельности организации.

В процессе управленческого анализа осуществляется:

- обоснование бизнес -плана;
- комплексный экономический анализ эффективности хозяйственной деятельности;
- оценка технико - организационного уровня и других условий производства;
- оценка эффективности использования производственных ресурсов;
- оценка объемов производства и реализации продукции, ее качества;
- устанавливается взаимосвязь себестоимости, объема продукции, прибыли.

8.5 Управленческий, внутренний и внешний финансовый анализ

В современных условиях хозяйствования пользователи отчетной информации различны, цели их конкретны, а нередко и противоположны. Классификация пользователей бухгалтерской отчетности может быть выполнена различными способами. Однако, как правило, выделяют две их укрупненные группы:

— пользователи, внешние по отношению к конкретному предприятию (конкуренты, партнеры, специализированные государственные учреждения, поставщики и покупатели, кредитные учреждения, зарубежные инвесторы) опосредованно заинтересованные в деятельности предприятия;

— сами предприятия (точнее их управляющий персонал) и бухгалтеры;

— пользователи внутренние, т. е. непосредственно заинтересованные в деятельности предприятия.

В соответствии с этим принято выделять два вида финансового анализа:

— внутренний

— внешний.

Внутренний анализ проводится работниками предприятия (например, финансовыми менеджерами) и его результаты используются для планирования, контроля и прогнозирования финансового состояния. Его цель — установить планомерное поступление денежных средств и разместить собственные и заемные средства таким образом, чтобы обеспечить нормальное функционирование предприятия, получения максимума прибыли и исключение банкротства. Результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия важны для внутренних пользователей в качестве исходной информации для принятия различного рода экономических решений.

Основное содержание внутреннего финансового анализа может быть дополнено и другими аспектами, имеющими значение для оптимизации управления, например, такими, как анализ эффективности авансирования капитала, анализ взаимосвязи

издержек, оборота и прибыли. В системе внутреннего управленческого анализа есть возможность углубления анализа финансового состояния за счет привлечения данных управленческого производственного учета. Вопросы финансового и производственного анализа взаимосвязаны при обосновании бизнес-планов, контроле их реализации, в системе маркетинга, т. е. в системе управления производством и реализацией продукции, работ и услуг, ориентированной на рынок.

Внутренний анализ финансового состояния является реальным средством коммуникации, благодаря которому:

- руководители получают представление о месте своего предприятия в среде аналогичных предприятий, правильности выбранного стратегического курса, сравнительных характеристик эффективности использования ресурсов и принятия решений по самым разнообразным вопросам управления предприятием;

- внутренние аудиторы получают подсказку для выбора правильного решения в процессе аудирования, планирования своей проверки, выявления слабых мест в системе учета и зон возможных преднамеренных и непреднамеренных ошибок в отчетности предприятия;

- аналитики определяют направления финансового анализа.

Внешний анализ проводится аналитиками, являющимися посторонними лицами для предприятия (например, аудиторами, инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публикуемой отчетности). Его цель — установить возможность выгодного вложения средств, чтобы обеспечить максимум прибыли и исключить риск потери. Внешний анализ имеет ряд особенностей, которые определяются, прежде всего, различиями между пользователями информации о деятельности предприятия:

- множественность субъектов анализа — пользователей информации о деятельности предприятия;

- разнообразие целей и интересов субъектов анализа;

- наличие типовых методик анализа, стандартов учета и отчетности;

- ориентация анализа только на публичную, внешнюю отчетность предприятия;

- ограниченность задач анализа как следствие предыдущего фактора;

- максимальная открытость результатов анализа для пользователей информации о деятельности предприятия.

Хотя внешние пользователи непосредственно и не заинтересованы в деятельности предприятия, в соответствии с заключенными договорами должны защищать интересы внутренних пользователей информации:

- аудиторские службы проверяют соответствие данных отчетности соответствующим правилам с целью защиты интересов инвесторов;

- консультанты по финансовым вопросам используют отчетность в целях выработки рекомендаций своим клиентам относительно вложения капиталов в конкретное предприятие;

- биржи ценных бумаг оценивают информацию, представленную в отчетности, при регистрации соответствующих предприятий, принимают решение о приостановке деятельности какого-либо предприятия, оценивают необходимость изменения методов учета и состояния отчетности;

- законодательные органы нуждаются в информации об уплате налогов, объеме производства для формирования информации о валовом внутреннем продукте, национальном доходе и бюджете государства для рационального распределения

ресурсов, формирования инвестиционной, налоговой политики, разработки и реализации общегосударственной политики и ведения статистического наблюдения;

— юристы нуждаются в отчетной информации для оценки выполнения условий контрактов, соблюдения законодательных норм при распределении прибыли и выплате дивидендов;

— пресса и информационные агентства используют отчетность для подготовки обзоров, оценки тенденции развития отдельных предприятий и отраслей, расчета обобщающих показателей финансовой деятельности;

— торгово-промышленные ассоциации используют отчетность для статистических обобщений по отраслям и сравнительного анализа, оценки результатов деятельности на отраслевом уровне;

— профсоюзы заинтересованы в отчетной информации для определения своих требований в отношении заработной платы и выполнения условий трудовых соглашений, оценки тенденций развития данной отрасли, к которой относится исследуемое предприятие.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Дайте определение управленческого анализа?
- 2) В чем заключается внутренний финансовый анализ?
- 3) Назовите показатели производственного анализа.
- 4) Назовите показатели финансового анализа.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. **Кондраков, Н. П.** Бухгалтерский учет: учебник / Н. П. Кондраков. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Инфра-М, 2013. - 681 с. - ISBN 978-5-16-004888-8
2. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г. В. Савицкая. - 5-е изд. перераб. и доп. - М. : Инфра-М, 2009. - 536 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-16-003428-7
3. Экономический анализ : учебное пособие / А. И. Гинзбург. - 3-е изд. - СПб. : Питер, 2011. - 448 с.

Дополнительная

1. Бухгалтерский учет: финансовый и управленческий аспект: учебное пособие / сост.: С. А. Федотова, С. А. Новоселова. - Саратов: ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», 2012. - 206 с.
2. **Ярушкина, Е.А.** Учет и анализ. Финансовый учет [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ярушкина Е.А.— Электрон. текстовые данные.— Краснодар: Южный институт менеджмента, 2012.— 90 с. ISSN: 2227-8397

Лекция 9

СИСТЕМА КОМПЛЕКСНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И ПОИСКА РЕЗЕРВОВ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

9.1 Особенности комплексного экономического анализа

Основная задача организации - разработка стратегически грамотной, осмысленной и последовательной учетной политики. Исходной базой данных и для бухгалтерского, и для налогового учета будут служить результаты экономического анализа данного предприятия. Анализ в переводе с греческого означает разбор, рассмотрение чего-либо целого путем его расчленения на составные элементы. Экономический анализ занимает определенное место в системе управления, он рассматривается как элемент в цепочке принятия решения анализ - планирование - организация и представляет собой этап в подготовке и принятии управленческого решения.

Комплексный анализ представляет собой совокупность определенных принципов, методов, приемов всестороннего изучения хозяйственной деятельности организации, цель работы которой - высокий уровень рентабельности.

Задача комплексного анализа в том, что он служит:

- 1) индикатором научно-технического состояния хозяйственного объекта в изучаемой совокупности;
- 2) критерием сравнительной оценки коммерческой деятельности предприятия и его подразделений;
- 3) показателем эффективности принятых ранее управленческих решений и полноты их реализации;
- 4) основой выбора возможных вариантов развития производства и показателей результатов в будущем.

При проведении комплексного системного анализа выделяют, как правило, шесть этапов.

1) **Целевой этап.** Представление объекта исследования как системы, для которой определяют цели и условия функционирования. Хозяйственная деятельность предприятия рассматривается как система, состоящая из трех взаимосвязанных элементов: ресурсов, производственного процесса, готовой продукции.

2) **Параметрический этап.** Осуществляется отбор показателей, характеризующих производственную деятельность и разработка качественных характеристик экономики предприятия - системы синтетических и аналитических показателей;

3) **Модельный этап.** Проведение системного комплексного анализа, составление общей схемы системы, установление главных компонентов, функций, взаимосвязей, разработка схемы подсистем, показывающей соподчинение элементов. Знание факторов производства, их взаимосвязей, умение определить их влияние на отдельные показатели деятельности позволяют воздействовать на уровень показателей посредством управления факторами.

4) **Факторный этап.** Определение основных взаимосвязей и факторов, дающих количественные характеристики;

5) Расчетно-аналитический этап. Построение модели системы на основе информации, полученной на предыдущих этапах. В нее вводят конкретные данные о предприятии и получают параметры модели в числовом выражении. Методы горизонтального, вертикального, трендового, сравнительного, факторного анализа и анализа финансовых коэффициентов позволяют представить картину хозяйственной деятельности организации, ее уровень по сравнению со средними фактическими данными по стране, отрасли; темпы роста основных показателей; напряженность бизнес-плана; неиспользованные резервы, пути роста эффективности хозяйственной деятельности;

6) Оценочный. Работа с моделью с целью объективной оценки результатов хозяйственной деятельности, комплексного выявления резервов для повышения эффективности производства и определения путей совершенствования хозяйственной деятельности.

Главная ценность комплексного анализа - в процессе его проведения строится логико-методологическая схема, соответствующая внутренним связям показателей и факторов, открывающая возможности для программных средств и математических методов.

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. Сначала дается предварительная характеристика хозяйственной деятельности по системе важнейших показателей, затем анализируются факторы и причины, определяющие эти показатели, выявляются внутрихозяйственные резервы (анализ использования материальных ресурсов, анализ рентабельности хозяйственной деятельности, анализ объема, качества, структуры продукции, анализ использования труда и заработной платы и т. д.).

На основе анализа оценивается деятельность предприятия, проверяется формирование и использование фондов экономического стимулирования (обобщающая оценка эффективности работы).

9.2 Истоки российской школы комплексного экономического анализа

Экономический анализ берет свое начало в недрах политической экономии, история которой уходит в древние и средние века (Ксенофонт, Платон, Аристотель и др.; У. Петти, Д. Рикардо, С. Сисмонди и др.).

Становление экономического анализа как науки обоснованно связано с возникновением бухгалтерского учета (первые свидетельства встречаются в труде Луки Пачоли «Трактат о счетах и записях» (Италия, 1445-1616)). Бухгалтерский учет, не всегда объективно отражающий реальное финансово- хозяйственное положение предприятия, породил необходимость осуществления контроля за правильностью ведения самого бухгалтерского учета, за правильностью составления финансовых документов, анализа результатов деятельности предприятия. Достоверным фактом является создание в 1853 г. Эдинбургского института аудиторов, а в 1887 г. Ассоциации аудиторов Америки. Аудит преимущественно рассматривается как анализ финансово-хозяйственного состояния, как финансовый анализ.

В условиях капитализма царской России также ощущалась необходимость проведения аналитических исследований. Анализ хозяйственной деятельности частнокапиталистических предприятий и их монопольных объединений сводился

преимущественно к анализу ликвидности баланса, к оценке статей актива и пассива. Существенные трудности возникали в связи с тем, что многие промышленные предприятия работали на совместной основе с иностранным капиталом. Достаточно высоким уровнем отличался анализ деятельности предприятий в государственном, частном и кооперативном секторах российской экономики начала XX века.

После октября 1917 года с отменой коммерческой тайны, вводом гласности учета, контроля за хозяйственными процессами и их результатами появилась основа для становления экономического анализа. Большое внимание стало уделяться развитию статистики, учета и контроля, что было обусловлено необходимостью решения задач, связанных с сохранностью средств производства, материальных и финансовых ресурсов, бережным их расходованием на нужды народного хозяйства и фронта. Первой ведомственной публикацией, посвященной вопросам экономического анализа, явилось методическое руководство «Как следует подходить к разбору балансов торгово-промышленных предприятий» (1918 г.), изданное Московским областным советом народного хозяйства. В 1920 г. П.Н. Худяковым была издана книга «Анализ баланса», в которой автор называет анализ «философией счетоводства».

В условиях нэпа стали развиваться все отрасли народного хозяйства. Согласно Декрету ВЦИК и СНК о государственных предприятиях (трестах) правления трестов отвечали не только за организацию производства, но и за осуществление бухгалтерского учета, составление отчетности, планирование на предприятии. Опыт постановки учета, контроля и анализа постоянно обобщался Центральной бухгалтерией ВСНХ. Ежегодно проводились совещания главных бухгалтеров государственных промышленных предприятий. В 1925 году была издана конспект-программа «К анализу балансов и отчетов хозорганов (руководство для счетных работников)». Уже тогда отмечали важность оценки расхода материальных ресурсов, средств на оплату труда, производительности труда, использования оборудования и т.д. Впервые понятие «экономический анализ» встречается в книге А.Я. Усачева «Экономический анализ баланса». В рассматриваемый период экономический анализ получил достаточно заметное развитие. В начале тридцатых годов анализ хозяйственной деятельности в качестве самостоятельной дисциплины вошел в учебные планы высших учебных заведений.

В середине 30-х гг. руководство бухгалтерским учетом и экономическим анализом осуществлялось Народным комиссариатом финансов. В это время развивается не только практическая сторона, но и глубоко разрабатываются теоретические проблемы анализа. Происходит активная дифференциация анализа по отраслям народного хозяйства.

Годы Великой Отечественной войны - особый исторический период. Расширенное производство в тяжелый военный период осуществлялось за счет мобилизации внутренних резервов, повышения производительности труда, снижения себестоимости и др. факторов. Работники экономических служб выполняли в то время важную задачу строгого учета, контроля и анализа производственной деятельности, поиска резервов сокращения затрат, снижения себестоимости производимой продукции.

В послевоенные годы отмечается развитие экономического анализа в плане дальнейшей дифференциации по отраслям, углубления анализа деятельности внутренних подразделений хозрасчетных предприятий, разработки методик анализа сводных отчетов, монографических исследований общеметодологических проблем экономического анализа и использовании методологии и методики экономического анализа за рубежом. В этот период было издано много трудов по анализу

хозяйственной деятельности промышленных предприятий. Среди них «Экономический анализ производственно-финансовой деятельности промышленных предприятий» И.И. Поклада (1956 г.), «Основы анализа экономики предприятия» С.К. Татура (1956 г.), «Оборотные средства промышленных предприятий» С.Б. Барнгольц и Д.М. Сухарева (1957 г.) и другие.

Особая активность в разработке различных проблем экономического анализа отмечалась в 1960-1990-е гг. Можно говорить о создании региональных теоретико-аналитических центров в Москве, Санкт-Петербурге, Киеве, Минске и др. городах.

В условиях перехода к рыночным отношениям, децентрализации экономики, переноса центра тяжести на микроуровень, непосредственно к процессам производства и обмена, изменились задачи и функции анализа деятельности предприятий.

Рыночная экономика характеризуется динамичностью конъюнктуры внешней и состоянием внутренней среды предприятия. В связи с этим возрастает значимость оперативного управления, и как следствие, оперативного или ситуационного анализа. Одной из задач анализа в условиях, характеризующихся достаточной степенью неопределенности, является оценка коммерческого риска. Изучение состояния внутренней и внешней среды, состава покупателей и конкурентов, цен и ценовой политики, товародвижения и сбыта, экспортно-импортных операций, процентных ставок и котировки валюты и т.д., т.е. необходимость обработки больших информационных массивов обуславливает важность автоматизации учета и анализа. Кроме того, одним из условий организации эффективной аналитической работы на предприятии является прочная, унифицированная информационная база.

Анализ сегодня основан на системном подходе, комплексном учете разнообразных факторов, качественном подборе достоверной информации и является важной функцией управления.

9.3 Основные резервы повышения эффективности хозяйственной деятельности

Понятие «резервы» применяется в науке и практике анализа деятельности хозяйствующих субъектов в двояком смысле. Во-первых, резервами считаются материально-вещественные ресурсы, которые временно не используются по назначению. Такого рода резервы создаются для удовлетворения дополнительной потребности в них, могущей возникнуть при определенных обстоятельствах. Они выражены в конкретных материально-вещественных элементах процесса производства, принимают форму резервных (страховых) запасов сырья, материалов, топлива и полуфабрикатов, резервного неустановленного оборудования, уже смонтированного, но бездействующего оборудования, свободных производственных площадей и др. Эти резервы вовлекаются в производство при нарушении графиков поставок средств труда, невыполнении производственной программы, изменении ассортимента выпускаемой продукции, сверхплановом расходе сырья, материалов и топлива. В масштабах всего народного хозяйства создаются общегосударственные резервы средств производства и ведется подготовка трудовых резервов, т.е. молодых рабочих и дипломированных специалистов.

Резервы в таком понимании анализируют с точки зрения соответствия их размеров реальной потребности: не избыточны ли они или же, наоборот, недостаточны. Это направление анализа резервов имеет очень важное значение для расчета обоснованных норм резервных запасов, их ограничения действительно необходимыми для обеспечения непрерывности и ритмичности производства. С этой целью на практике

систематически анализируются производственные запасы, товарные запасы, неустановленное оборудование.

Во-вторых, в переносном, широко используемом в анализе смысле этого слова, резервы - это неиспользованные возможности повышения эффективности производства, усиления действия факторов, способствующих росту эффективности хозяйствования, и устранения отрицательного влияния других факторов. Выявление резервов в таком понимании и определение реальных путей и сроков их мобилизации являются основными задачами экономического анализа деятельности хозяйствующих субъектов.

В течение продолжительного времени в аналитической литературе и в практике работы промышленных предприятий к резервам улучшения хозяйствования относили только устранение причин потерь времени и материальных ресурсов, отражаемых в отчетности. Чаще всего подсчитывались прямые потери, в которые включались недостача продукции и материалов на складах, недостача незавершенного производства в цехах, производственный брак и порча материальных ресурсов, убытки от списания долгов, штрафы, пени и неустойки уплаченные, т.е. реальные потери материальных ресурсов и денежных средств. Такие потери являются следствием бесхозяйственности, неэкономного расходования ресурсов, не выполнения договорных обязательств, стихийных бедствий, а иногда и хищений.

Позднее понятие «потери» стали толковать расширительно. К ним начали относить и сверхплановые затраты времени, материалов и денежных средств, т.е. по сравнению с действующими в анализируемом хозяйствующем субъекте нормами. В отличие от первой группы потерь эти потери подсчитываются очень условно, так как их величина зависит не только от фактического удельного расхода данного вида ресурсов, но и от точки отсчета, т.е. от той базы, с которой фактический расход сопоставляется.

Отражаемые в отчетности условные потери свидетельствуют, что фактический организационно-технический уровень предприятия не достиг запланированного. Между тем, исходя из последнего, были установлены плановые (далеко не всегда рациональные) нормы, которые служат в отчетности базой сравнения.

Условные потери (перерасходы) не являются потерями ресурсов в полном смысле этих слов, так как ресурсы (включая и перерасходы) использованы, но только в большем объеме, чем планировалось. В результате их использования все же получена продукция или же другой полезный эффект. Для совершенствования поиска резервов с помощью экономического анализа уточнение содержания понятия «потери» и разграничение потерь на безусловные и условные имеет существенное значение.

Такая группировка резервов недостаточно обоснована, так как потери и нерациональные затраты имеют разную экономическую природу. Устранение потерь имеет в основе наведение элементарного порядка в хранении и перемещении материальных ценностей, выполнение договоров с покупателями и поставщиками. Для ликвидации же перерасходов ресурсов необходимо обеспечить достижение запланированного оргтехуровня предприятия, изучить и распространить передовой опыт, что значительно сложнее, а иногда и вовсе невыполнимо. К тому же, и это самое главное, заложенный в плане организационно-технический уровень предприятия нередко ниже достигнутого на родственных отечественных предприятиях и в мировой практике. И хотя это отставание не фиксируется в отчетности, но запаздывание в совершенствовании материально-технической базы и управления производством влечет за собой потери эффективности значительно большие, чем отрицательные отклонения от планового уровня использования ресурсов. Поэтому авторы полагают,

что резервы повышения эффективности производства в полном объеме измеряются разрывом между достигнутым уровнем использования ресурсов и возможным исходя из производственного потенциала, т.е. из теоретических расчетов.

Проводимая часто в теории и на практике группировка резервов вытекает не из экономической сущности этих резервов и путей их мобилизации, а только из способов их обнаружения.

Поиск резервов надо вести целенаправленно и систематически по главным направлениям, не распыляя силы на выявление резервов второстепенных и незначительных.

Поиск резервов облегчает их классификация по разным признакам. Однако вопросам классификации резервов, определения их комплектности, устранения повторного счета в аналитической литературе не уделяется достаточного внимания.

Основными показателями для оценки хозяйственной деятельности и выявления хозяйственных резервов являются показатели источников и средств, основного и оборотного капитала, инвестиционной, лизинговой, маркетинговой и инновационной деятельности, бизнес-плана, финансового состояния, эффективности использования капитала, трудовых ресурсов, объема производства, реализации; ритмичности производства и качества продукции, прибыли и рентабельности.

По источникам образования резервы подразделяются на внутрихозяйственные, отраслевые, региональные и народно-хозяйственные.

Внутрихозяйственные резервы вскрываются и мобилизуются непосредственно предприятиями. Их поиск проводится путем сочетания дедуктивного и индуктивного методов исследования. Сначала используется дедуктивный метод. Для определения полноты использования ресурсов изучают обобщающие показатели объема, качества и себестоимости продукции, продолжительности оборота средств, трудоемкости, фондоемкости и материалоемкости продукции. После детализации этих показателей по отдельным участкам производства, рабочим местам и бригадам сосредоточивают внимание на наиболее «узких местах» и выявляют возможности улучшения их работы. Затем прибегают к индуктивному методу — выявленные на отдельных участках и рабочих местах резервы обобщаются в масштабах предприятия, объединения. Следовательно, в процессе поиска резервов дедукция сочетается с индукцией и анализ с синтезом.

Внутрихозяйственные резервы таятся в первую очередь в ликвидации потерь и непроизводительных затрат ресурсов. К ним относятся потери рабочего и станочного времени, затраты времени на изготовление бракованной и низкокачественной продукции, потери материальных ресурсов из-за применения отсталой технологии, вследствие использования неисправного оборудования.

Огромное значение в ускорении темпов развития народного хозяйства имеет мобилизация отраслевых, региональных и народнохозяйственных резервов.

Разграничение этих групп резервов в известной мере условно. К отраслевым резервам отнесены предметная и подетальная специализация, а также организация внешнего кооперирования предприятий, входящих в крупный хозяйственный комплекс. Мобилизация этих резервов зависит от организационных структур комплексов. К числу отраслевых резервов относится также установление ассортимента выпускаемой хозяйственным субъектом продукции в соответствии со спросом на нее и имеющейся на предприятии технической базы производства. Если это не принято во внимание, то усилия предприятия, направленные на улучшение использования мощностей, материалов и труда, не дадут должных результатов. Неудовлетворительное

изучение спроса на выпускаемую продукцию со стороны крупных хозяйственных комплексов оборачивается огромными потерями эффективности производства.

От структуры хозяйственных комплексов в значительной мере зависит мобилизация и так называемых региональных резервов. К их числу относится привлечение местных сырьевых и топливно-энергетических ресурсов. Региональным резервом является также укрупнение вспомогательных производств инструмента, крепежа, оснастки и сосредоточение их на одном предприятии данного географического района с одновременной ликвидацией карликовых и примитивно оборудованных вспомогательных цехов других предприятий. Для выявления этого резерва нередко требуется одновременный анализ деятельности по всем предприятиям данного экономического района, а не только в рамках одного хозяйственного комплекса. Это позволяет установить, на каких предприятиях целесообразно централизовать вспомогательные производства, поручив им обслуживание близко расположенных производственных единиц. Большую роль в поиске резервов, таящихся в укрупнении и централизации вспомогательного производства, могут сыграть региональные органы государственной власти и научно-исследовательские институты.

Создание крупных хозяйственных комплексов расширяет возможности поиска резервов путем включения в их состав, наряду с внутрихозяйственными, также отраслевых, региональных и народно-хозяйственных резервов.

Народно-хозяйственные резервы могут быть выявлены федеральными органами государственной власти, но их использование возможно лишь путем проведения мероприятий на общегосударственном уровне управления. Эти резервы таятся прежде всего в ускорении темпов развития отраслей, тормозящих рост производства в других отраслях — потребителях их продукции или же их поставщиках.

На мобилизацию народно-хозяйственных, отраслевых и региональных резервов существенное влияние оказывает экономическая политика федеральных и региональных органов государственной власти.

Поиск резервов целесообразно вести по группам ресурсов, для этого их следует классифицировать по простым моментам процесса труда. Раздельно анализируется, во-первых, обеспеченность производства каждой группой ресурсов и, во-вторых, их использование.

В каждую группу (средства труда, труд, предметы труда) включаются резервы экстенсивного и интенсивного характера. Следует подчеркнуть, что отнесение резервов к экстенсивным либо к интенсивным также зависит от того иерархического уровня, на котором проводится анализ. Например, в цехе и на предприятии рост производительности труда за счет ликвидации потерь рабочего времени или же рост фондоотдачи на основе повышения сменности работы оборудования рассматривается как экстенсивный путь улучшения этих показателей, а интенсивным путем считается повышение выработки рабочего в единицу использованного времени. На уровне же, например, концерна все факторы и резервы роста считаются интенсивными, если они не требуют строительства новых предприятий или же привлечения на действующих предприятиях дополнительных ресурсов рабочей силы или капиталовложений. Поэтому рост производительности труда считается с народно-хозяйственной точки зрения показателем интенсивного развития независимо от того, получен ли он за счет ликвидации простоев или же научно-технического прогресса.

Существенное значение для рациональной организации поиска резервов имеет их группировка по стадиям «жизненного» цикла, т.е. по стадиям проектирования,

производства, обращения, эксплуатации и гарантийного обслуживания продукции и услуг.

9.4 Организация аналитической работы на предприятии

Организация аналитической работы на предприятии должна соответствовать ряду требований.

1. Проведение анализа должно стать органической частью служебных обязанностей каждого специалиста, принимающего управленческие решения.

2. Аналитическое исследование должно быть эффективным, что достигается компьютеризацией аналитических расчетов;

3. Аналитическая работа на предприятии должна быть регламентирована и унифицирована. Регламентация предусматривает использование для отражения аналитической информации каждым исполнителем установленного минимума таблиц и выходных форм. Унификация анализа предполагает создание типовых методик и инструкций, выходных форм и таблиц, стандартных программ, единых критериев оценки, что обеспечивает сопоставимость результатов анализа на высших уровнях управления, повышает объективность оценки деятельности структурных подразделений предприятия, уменьшает затраты времени на проведение анализа и способствует повышению его эффективности.

Основой анализа хозяйственной деятельности является мониторинг, то есть постоянный, систематический контроль за изменением состояния финансово-хозяйственной деятельности предприятия, анализ причинно-следственных связей ее результатов с определенными группами факторов и оценка (диагностика) тенденций и закономерностей развития предприятия.

Аналитическая работа на предприятии предусматривает несколько организационных этапов, которые в совокупности представляют собой **комплекс организационных элементов**, способных обеспечить эффективность анализа хозяйственной деятельности.

1. Выделение субъектов и объектов анализа. Субъектами анализа хозяйственной деятельности на предприятии являются их собственники и отдельные специалисты. В качестве объектов анализа могут выступать различные виды деятельности; производственные ресурсы, их техническое, материальное, финансовое обеспечение и состояние; отдельные производственные и технологические операции, технические комплексы и производственные мощности; организационные, функциональные и линейные структуры управления.

2. Выбор организационных форм проведения анализа и распределение обязанностей между отдельными исследователями. Организационные формы анализа определяются составом и техническим уровнем управления (менеджмента предприятия). Экономический анализ входит в обязанности не только экономических, но и технических служб всех уровней управления на предприятии.

3. Планирование аналитической работы. Аналитическая работа на предприятии должна иметь планомерный характер, для этих целей на предприятии составляются комплексный план (календарное расписание отдельных аналитических исследований в течение года) и тематические планы (планы проведения анализа по вопросам, требующим углубленного изучения).

4. Информационное и методическое обеспечение анализа хозяйственной деятельности. Информационное обеспечение анализа - это система сбора и обработки

данных, необходимых для проведения анализа. Информационное обеспечение должно быть необходимым и достаточным, полным, достоверным, своевременным, сопоставимым и рациональным. Информационное обеспечение анализа включает три этапа: разработку методологии сбора необходимой информации, создание информационного массива, преобразование информации в соответствии с программой исследования. Для проведения анализа хозяйственной деятельности используется не только экономическая, но и техническая, технологическая и другая информация.

5. Аналитическая обработка данных о ходе и результатах хозяйствования – это непосредственный анализ, наиболее ответственный этап работы аналитика. Организация обработки требует соответствующего методического обеспечения, определенного уровня подготовки лиц, которые занимаются анализом, их обеспеченности техническими и программными средствами проведения анализа хозяйственной деятельности.

6. Документальное оформление результатов анализа. Результаты аналитического исследования деятельности предприятия и его подразделений оформляют в виде документов (пояснительной записки, справки, заключения). **Пояснительная записка** должна содержать общие вопросы (экономический уровень развития предприятия, условия хозяйствования, результаты деятельности предприятия) и аналитическую часть (аналитические расчеты, аналитические и итоговые таблицы, графики, диаграммы, предложения по совершенствованию деятельности предприятия). В **справке и заключении** содержится информация о выявленных недостатках (успехах), резервах и способов их освоения.

Контроль за внедрением в производство предложений, сделанных по результатам анализа, возлагается на руководителей и специалистов всех структурных подразделений предприятия.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Назовите виды экономического анализа.
- 2) Назовите основные этапы организации аналитической работы на предприятии.
- 3) Назовите представителей российской школы экономического анализа.
- 4) Назовите основные резервы повышения экономической эффективности деятельности предприятия.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. **Кондраков, Н. П.** Бухгалтерский учет: учебник / Н. П. Кондраков. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Инфра-М, 2013. - 681 с. - ISBN 978-5-16-004888-8
2. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г. В. Савицкая. - 5-е изд. перераб. и доп. - М. : Инфра-М, 2009. - 536 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-16-003428-7
3. Экономический анализ : учебное пособие / А. И. Гинзбург. - 3-е изд. - СПб. : Питер, 2011. - 448 с.

Дополнительная

1. Бухгалтерский учет: финансовый и управленческий аспект: учебное пособие / сост.: С. А. Федотова, С. А. Новоселова. - Саратов: ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», 2012. - 206 с.
2. **Ярушкина, Е.А.** Учет и анализ. Финансовый учет [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ярушкина Е.А.— Электрон. текстовые данные.— Краснодар: Южный институт менеджмента, 2012.— 90 с. ISSN: 2227-8397

Лекция 10

КОНТРОЛЬ И АУДИТ ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

10.1 Развитие функции контроля в условиях рыночной экономики

Контроль – это система наблюдений и проверки соответствия процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям, определение результатов управленческих воздействий на управляемый объект и отклонений, допущенных в ходе выполнения этих решений.

Контроль на предприятии (контроллинг) включает текущий сбор и обработку информации, проверку отклонений фактических показателей деятельности фирмы от нормативных или плановых и, что более важно, – подготовку рекомендаций для принятия решения.

Контроль выявляет слабые стороны предпринимательской деятельности, позволяет оптимально использовать ресурсы, вводить в действие резервы, а также избежать банкротства и кризисных ситуаций. Контроль на предприятии включается в процесс управления, установление целей, разработку бизнес-планов, бюджетов, мониторинга, оперативной работы, отклонений от намеченных целей на всех этапах жизни товара: от его создания до реализации. В современных условиях при создании новых изделий, организации работы, научных исследованиях и опытно-конструкторских разработок (НИОКР), получение достижений в науке и технике роль контроля будет усиливаться.

В РФ действуют более 260 федеральных законов, указов, постановлений, в которых регулируется контрольная и надзорная деятельность. Переход к рыночной экономике требует новых подходов к управлению. Предприятиям и фирмам предоставлены права самостоятельно действовать в соответствии с принятой учетной политикой и российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности.

В последние годы возникло большое количество различных предприятий и организаций негосударственной собственности. В основном предприниматели не имеют необходимых профессиональных знаний, достаточного организационного опыта, моральных качеств, позволяющих оценивать принимаемые решения не только с позиций прибыли, но и с позиций соблюдения закона. Ведение дел на предприятиях и организациях негосударственной формы собственности привлекает внимание государства. Во-первых, этот сектор располагает огромным национальным богатством, которое в значительной мере бесплатно или по льготной оценке перешло к нему из государственной собственности. Во-вторых, значительная часть негосударственных предприятий за годы переходного периода еще не наработала собственного капитала, а имеющаяся же финансовая база создана за счет операций в финансово-кредитной сфере и мобилизации государственных финансовых ресурсов различными путями, в том числе недозволенными. В-третьих, в сложившейся финансово-банковской структуре, на крупных предприятиях, финансово-промышленных группах государству и гражданам принадлежит значительная часть акций. Причем контроль необходим не только плохо работающим организациям, но и имеющим нормальные результаты деятельности, чтобы предупредить их банкротство и неплатежеспособность, которые может повлечь за собой волну разорений партнеров, поставщиков, акционеров и клиентов.

Аудит является одним из видов контроля. Основная задача аудиторских фирм состоит в том, чтобы контролировать соблюдение законодательства, регулирующего

хозяйственную и финансовую деятельность предприятия, ведение бухгалтерского учета, составления отчетности и обеспечения государственных органов и собственников информацией о Финансовом положении. В деловом мире никто не принимает всерьез предпринимателей, чьи отчетные данные не подтверждены аудиторским заключением.

Привлечение высококвалифицированных внешних аудиторов-консультантов имеет большое преимущество, т.к. они, не вдаваясь в излишние подробности и детали исследуемых вопросов, могут решить их наиболее объективно. Кроме того, привлекаемые эксперты часто выдвигают весьма смелые и радикальные идеи, которые не всегда могут сделать собственные специалисты.

В своей деятельности аудитор руководствуется законодательством и собственными хозяйственными интересами. В условиях конкуренции в аудиторском бизнесе это экономически способствует повышению уровню проведения проверок и ревизий. В свою очередь предприятия могут выбрать в качестве партнера квалифицированного, не зависящего от какого-либо ведомства ревизора-аудитора, а государство может обеспечить контроль за достоверностью финансовой отчетности и, как следствие, правильностью налогообложения, не расходуя на это средства государственного бюджета.

Аудиторы несут ответственность за добросовестное и квалифицированное выполнение своих обязанностей.

Аудит как практика он представляет собой вид предпринимательской деятельности, играющий важную роль в рыночной экономике. Он выполняет ряд функций: экспертную, аналитическую, консультативную и производственную.

Аудитор прежде всего занимается экспертизой, т. е. проверкой публичной финансовой отчетности хозяйствующего субъекта с целью дать заказчику свое заключение, выражение собственного мнения о том, насколько данные ее достоверны и отражают действительное финансовое состояние, соответствует ли постановка бухгалтерского учета действующим законодательным и нормативным актам. При проверке отчетности изучаются отдельные ее формы и, в первую очередь, бухгалтерский баланс, определяется обоснованность отчетных показателей, подтверждаемых записями на счетах бухгалтерского учета. Записи же на счетах должны быть подтверждены первичными документами или бухгалтерскими счетами и справками, основанными на действующих нормах и правилах, инструкциях и указаниях по бухгалтерскому учету. Поэтому при проверке внимательно изучается бухгалтерская, а также в необходимых случаях технологическая и плановая документация (естественно, в меру компетенции аудиторов), проводятся инвентаризации, то есть проверки наличия тех или иных материальных ценностей и денежных средств. Одним словом, прежде чем дать положительное заключение о достоверности финансовой отчетности и реальности содержащихся в ней показателей, аудитор должен убедиться в правильности ведения учета и точном, полном и своевременном отражении в учете всех хозяйственных операций, совершенных за проверяемый период. Дорожа престижем своей профессии и личной репутацией, аудитор не может давать необъективного заключения по результатам проверки.

Очень важной функцией аудитора является аналитическая. Аудитор, будучи заинтересованным в продолжении деловых контактов с клиентом, может провести анализ финансовой отчетности и финансовых прогнозов. Он делает выводы не только о финансовом состоянии предприятия на дату завершения проверки, но и о перспективах развития этого предприятия на ближайшее время, а возможно, и на более отдаленные

периоды. С ними аудитор обязан познакомить руководство предприятия, в свою очередь, выслушать его оценки финансового состояния и перспективы развития, скорректировать свои выводы, если это необходимо, и изложить их в письменном виде с подробными рекомендациями, направленными на улучшение деятельности предприятия-клиента. Обычно такие рекомендации производятся в акте аудиторской проверки.

Одной из основных функций аудита является консультативная, которая в странах с рыночной экономикой выдвинута на первое место. Там центр тяжести аудиторской деятельности переместился с проверок и подтверждения достоверности отчетности на оказание консультационных услуг по самым разнообразным вопросам. К ним относятся услуги по учетным вопросам, налогообложению, составлению деклараций о доходах и финансовой отчетности, правовым вопросам, организационным и техническим вопросам, экономическим и экологическим вопросам, оценке активов и пассивов предприятий.

Крупные аудиторские организации могут проводить аудиты и давать консультации по широкому диапазону областей и функций: общее руководство и управление финансами; управление маркетингом и сбытом; управление кадрами, трудовыми ресурсами и их подготовка. Некоторые фирмы дают свои консультации в определенных отраслях, например, в строительстве, нефтедобывающей промышленности, страховом и банковском деле, предприятиям связи и транспорта, производственным и сельскохозяйственным предприятиям и т.д.

Своевременно оказанная консультационная помощь позволяет предприятию-клиенту избежать возникновения недостатков в учете и ошибок при составлении отчетности, а также устранить их. Если аудиторская проверка годового отчета с составлением заключения по нему для многих предприятий, в первую очередь, акционерных обществ, коммерческих банков и совместных предприятий, является обязательной, но разовой процедурой, то текущее консультирование осуществляется аудиторами на протяжении всего года. Это дает возможность предприятию-клиенту заранее подстраховаться от возникновения возможных недочетов и обеспечить доброкачественность отчетности.

Следовательно, консультирование надо рассматривать как перспективную и неотъемлемую функцию аудита, обеспечивающую практические советы и помощь. Зарубежный опыт аудиторской деятельности свидетельствует, что экспертиза баланса и финансовой отчетности составляет чуть больше половины ее общего объема, а оставшаяся работа приходится на консультационные услуги.

В связи с переходом республики к рыночной экономике требуется существенно улучшить систему консультирования, расширив ее и повысив коэффициент полезного действия. На данном этапе это целесообразно осуществить путем:

- создания совместных консультационных фирм, которого бы наряду с консультационными работами осуществляли подготовку профессионалов-консультантов;
- реорганизации всей системы профессионального обучения и переподготовки с выделением перспективных специальностей, в том числе по учету и аудиторству;
- привлечения экспертов и консультантов из западных фирм.

10.2 Соотношение финансового государственного контроля, аудита и контрольно-ревизионной работы

В настоящее время, когда в хозяйственно-финансовой деятельности государства утвердилось многообразие форм собственности, образовались фондовый рынок и рынок капиталов, одним из важнейших звеньев системы контроля стал финансовый контроль. Его функциональное назначение заключается, прежде всего, в успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах экономики.

Контроль, будучи одной из форм управленческого цикла, представляет собой систему наблюдения, сопоставления, проверки и анализа функционирования управляемого объекта с целью оценки обоснованности и эффективности принимаемых и принятых управленческих решений, выявления степени их реализации, наличия отклонений фактических результатов от заданных параметров и нормативных предписаний, а также принятия решений по их ликвидации.

Основная цель контроля состоит в том, чтобы объективно изучить фактическое положение дел на проверяемом объекте и выявить или предупредить отрицательные факторы, негативно влияющие на исполнение управленческих решений.

Особое место государственного финансового контроля в общей системе контроля как одного из элементов системы управления определяется, во-первых, его спецификой, выражающейся в контрольной функции самих финансов, во-вторых, ролью финансовых отношений в рыночной экономике.

Главное назначение государственного финансового контроля заключается в целевом и эффективном использовании финансовых ресурсов государства, в эффективном использовании государственной собственности.

Для анализа сущности государственного финансового контроля значимым является ряд положений.

1. Финансовый контроль выступает как одна из разновидностей деятельности органов государственной власти и органов местного самоуправления.

2. Осуществление финансового контроля есть форма государственного регулирования определенных финансово-производственных отношений.

3. Финансовый контроль действенен, когда он осуществляется в комплексе со всеми функциями финансов и органично взаимосвязан с системой управления.

4. Финансовый контроль — это способ соблюдения нормативно-правовых норм хозяйствующими субъектами.

Правильное понимание сущности и значения государственного финансового контроля важно по многим причинам. Финансы только тогда успешно функционируют, когда они хорошо организованы, хорошо управляемы, нацелены на достижение конкретных задач развития экономики и повышения жизненного уровня населения.

Первым нормативным правовым актом, регламентирующим вопросы понятия и организации государственного финансового контроля в Российской Федерации, служит Указ Президента Российской Федерации «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации» от 25 июля 1996 г. № 1095 с последующими изменениями и дополнениями.

Финансовый контроль - это регламентированная нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных органов и организаций, иных хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования.

Задачами государственного финансового контроля являются:

1) правильность формирования и исполнения бюджета и внебюджетных фондов;

2) проверка состояния и целевого и эффективного расходования финансовых ресурсов государства и органов местного самоуправления, законности и рациональности использования государственной и муниципальной собственности;

3) правильность ведения бухгалтерского учета и достоверность отчетности;

4) контроль за соблюдением действующего законодательства в области налогообложения, валютной, таможенной и банковской деятельности.

Данным перечнем не исчерпываются все задачи государственного финансового контроля, тем более что эти задачи уточняются и изменяются вместе с изменениями финансового законодательства.

Финансовый контроль, являясь самостоятельной функцией управления экономикой, не поглощает другие функции, а пронизывает их, оказывая активное воздействие на эффективность их использования.

Основная функция государственного финансового контроля заложена в его предназначении как контрольно-ревизионная функция, основу которой составляют выявление нарушений в исполнении законов в части использования финансовых ресурсов и собственности государства, анализ причин выявленных нарушений, разработка предложений по их устранению и последующее устранение с целью недопущения новых противоправных действий.

Общепринятыми в мировой практике функциями государственного финансового контроля являются:

- контроль источников поступления бюджетных средств;
- контроль расходования бюджетных ресурсов;
- контроль эффективности использования государственной и муниципальной собственности, проведения ее приватизации, национализации;
- контроль за использованием государственных и муниципальных внебюджетных фондов;
- контроль за обращением средств бюджета, государственных и муниципальных внебюджетных фондов в банках и иных кредитно-финансовых организациях;
- контроль за эффективностью предоставления и законностью использования льгот по налогообложению и полученных дотаций;
- пресечение финансовых злоупотреблений.

К обязательным элементам системы функционирования государственного финансового контроля относятся: субъект контроля; объект контроля; предмет контроля; принципы контроля; метод (методики) контроля; техника и технология контроля; процесс контроля, сбор и обработка исходных данных для проведения контроля, результат контроля и затраты на его осуществление, принятие решения по результатам контроля.

Все элементы контроля в процессе установления истинных результатов взаимодействуют как единое целое.

2. Виды и формы государственного финансового контроля

Формы и порядок осуществления финансового контроля органами исполнительной власти, органами местного самоуправления устанавливаются Бюджетным кодексом Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

В зависимости от сферы применения различают следующие виды финансового контроля: государственный, муниципальный, ведомственный, внутрихозяйственный, общественный и независимый, или аудит.

Государственный финансовый контроль — это контроль, осуществляемый органами государственной власти в соответствии с законодательно наделенными полномочиями.

Муниципальный финансовый контроль — это контроль, осуществляемый органами контроля муниципальных образований.

Ведомственный финансовый контроль — это финансовый контроль, проводимый контрольно-ревизионными подразделениями министерств и ведомств внутри их поля деятельности.

Внутрихозяйственный финансовый контроль — это финансовый контроль, осуществляемый финансово-экономическими службами экономических субъектов. Объектом контроля в данном случае выступает финансовая деятельность экономического субъекта.

Независимый финансовый контроль — это контроль, осуществляемый аудиторской деятельностью. Основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций законодательным и нормативно-правовым действующим актам.

В зависимости от времени проведения финансовый контроль подразделяется на:

- предварительный - осуществляется до совершения операций по созданию, распределению и использованию определенных фондов денежных средств;
- текущий - происходит повседневно при проведении финансовых операций;
- последующий - проводится после совершения хозяйственной или финансовой операции по использованию финансовых ресурсов из соответствующих фондов денежных средств.

Финансовый контроль осуществляется в различных формах, под которыми понимаются способы выражения его содержания, внутренняя организация, которые модифицируются с изменением содержания. Форма финансового контроля представляет собой способ конкретного выражения и организации контрольных действий, направленных на выполнение функций финансового контроля.

Принято различать следующие методы финансового контроля:

Наблюдение - направлено на ознакомление с состоянием финансовой деятельности проверяемого субъекта;

Обследование - изучаются отдельные стороны финансовой деятельности с использованием приемов анкетирования и опроса;

Проверка - проводится на месте, в ходе ее используются балансовые, отчетные и расходные документы в целях выявления нарушений финансовой дисциплины и устранения их последствий;

Анализ - направлен на выявление нарушений финансовой дисциплины с помощью различных аналитических приемов;

Ревизия - проводится с целью установления законности финансовой дисциплины на конкретном объекте. Законодательство закрепляет обязательный и регулярный характер ревизии. Она проводится на месте и основывается на проверке первичных документов, учетных регистров, бухгалтерской и статистической отчетности, фактического наличия денежных средств.

3. Органы государственного финансового контроля

Органы государственного финансового контроля с точки зрения их организации включают полномочные органы государственного финансового контроля, органы государственного финансового контроля федеральных органов государственной

власти, наделенных в соответствии с законодательством Российской Федерации отдельными функциями государственного финансового контроля, соответствующие подразделения федеральных органов исполнительной власти с отдельными контрольными полномочиями.

Органы финансового контроля классифицируются по:

- принадлежности к ветвям власти - контрольные органы исполнительной власти (административный контроль), органы парламентского контроля, независимые органы финансового контроля;
- вертикальному уровню власти — федеральные контрольные органы, контрольные органы субъектов Российской Федерации;
- характеру функций и объему компетенции — общефункциональные, специализированные общей компетенции и ограниченной компетенции, внутриведомственные;
- способу образования — избираемые или утверждаемые коллегиально путем голосования, назначаемые в административном порядке.

В Российской Федерации на федеральном уровне органы государственного финансового контроля представлены Счетной палатой Российской Федерации, Министерством финансов Российской Федерации (Главным управлением федерального казначейства и его органами в субъектах Российской Федерации, Департаментом государственного финансового контроля и аудита и контрольно-ревизионными управлениями Минфина России в субъектах Российской Федерации), Министерством Российской Федерации по налогам и сборам, Центральным банком Российской Федерации, Государственным таможенным комитетом Российской Федерации, а также контрольно-ревизионными службами федеральных органов исполнительной власти и иными органами, осуществляющими контроль за поступлением и расходованием средств федерального бюджета, федеральных внебюджетных фондов, а также эффективным использованием федеральной собственности.

Счетная палата Российской Федерации - конституционный орган, создаваемый Государственной Думой и Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации с целью осуществления независимого контроля за исполнением средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов.

Счетная палата Российской Федерации является единственным органом государственного финансового контроля, задачи и порядок деятельности которого определены федеральным законодательством — Конституцией Российской Федерации, Бюджетным кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О Счетной палате Российской Федерации», законами о федеральном бюджете на соответствующий год. Функции, права и обязанности составляют ее компетенцию.

Широкими контрольными полномочиями наделены Главное управление федерального казначейства Минфина России и его территориальные органы. Основными задачами его в сфере финансового контроля являются организация и осуществление контроля за исполнением бюджета и федеральных внебюджетных фондов. На него возложена функция перераспределения поступивших налогов между бюджетами разных уровней в соответствии с установленными законодательством нормами. В целях укрепления финансовой дисциплины федеральное казначейство Минфина России производит проверки, связанные с зачислением, перечислением и использованием бюджетных средств любого уровня, в министерствах, ведомствах, на предприятиях, в учреждениях и организациях, в банках и иных кредитных учреждениях любой формы собственности.

10.3 Аудит как самостоятельная область знаний. Аудит как процесс. Аудит как результат

Слово "аудит" происходит от латинского слова "audio" (что значит "слушатель" или "слушающий"). По аналогии со специальными врачебными инструментами, используемыми для определения физического здоровья пациента, с помощью аудита устанавливается экономическое здоровье организаций, банков, корпораций и т.д.

Аудиторская деятельность (аудит) представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, документов бухгалтерского учета, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг. 1

Современный аудит - это особая организационная форма контроля. Он неплохо зарекомендовал себя в условиях развитой рыночной экономики, даже в условиях условно-рыночной экономики, переходного типа, которая сложилась в России. Говоря другими словами, современный аудит - это неотъемлемый элемент инфраструктуры рынка. В этом и состоит его особенность.

Как правило, на Западе инициаторами проведения аудита выступают банки (ставя его в качестве условия кредитования), налоговые органы, потенциальные инвесторы и сами собственники. При этом каждый из пользователей аудиторских услуг, заботясь о своих интересах, объективно нуждается в функции засвидетельствования аудиторов.

Чтобы удовлетворять эти потребности, резко возрастает число присяжных или дипломированных общественных бухгалтеров. Многие из них выполняют функции аудиторов. Например, в США большинство из них являются членами

Американского института присяжных бухгалтеров, который насчитывает несколько сот тысяч членов. Примерно 45% таких присяжных бухгалтеров работают в аудиторских фирмах, 40% - в акционерных обществах, а остальные - во властных структурах, на государственной службе и в университетах.

В XIX - XX вв., по мере становления и укрепления основ мировых рыночных отношений, аудиторская деятельность получила безусловное теоретическое и практическое признание, постепенно приобрела современные формы, а также достаточное развитие. Первоначально это произошло на Западе, а к 80-90-у гг. аудит состоялся и продолжает развиваться в России.

Анализируя путь, пройденный представителями нашей профессии за последнее десятилетие, можно сказать, что в России (тогда еще в составе СССР) аудит возник и достаточно четко заявил о своем приходе явочным порядком. Подлинный аудит мог явиться и появиться только при наличии одновременно трех условий: частной собственности, демократических свобод и высокого уровня обобществления производства и капитала.

Теперь проанализируем особо любимый марксистами тезис о «высоком уровне обобществления производства и капитала». Да, концентрация национального или хотя бы национально ориентированного капитала в ходе попыток рыночных преобразований действительно обозначена по другой причине: после доброго десятилетия реформ оказалось, что концентрировать-то особенно нечего. Ну, а о катастрофическом состоянии промышленного и сельскохозяйственного производства уже говорить неловко.

В этой связи теоретики, и предприниматели, клиенты нескольких тысяч реально функционирующих отечественных аудиторских фирм, вправе сопоставить нынешнее состояние экономики с нэпом, который осуществлялся в 1921-1926 гг. в СССР (следовательно и в России) после естественной военной, а не нынешней разрухи, но который вполне рыночными средствами позволял ежегодно наращивать от 20 до 50 % объема производства; в эти годы концентрировался и национальный государственный капитал.

В конце XIX века (как и в начале) в России вновь произошел крупнейший в мире передел собственности, но национально ориентированный капитал, который должен оберегать аудитор, еще очень слаб и хил. Он страдает и от провокационно-карательного характера налоговой системы, и от явного криминалитета. Тем не менее именно национально ориентированный капитал больше всего нуждается в становлении сильного правового государства, в действенных и авторитетных аудиторских услугах. Ему нужны хотя бы условные гарантии выживаемости.

Ориентация России на новые приоритеты в политике и экономике, начавшаяся приватизация и переход торговых, строительных и бытовых предприятий, промышленного и агропромышленного комплекса к рынку еще на рубеже 80-90-х гг. объективно вызвали соответствующую потребность. Они породили и развивали, обостряли спрос на аудиторские услуги. Соответственно состоялись в нашей стране и отечественные аудиторы, многие из которых весьма успешно работают по настоящее время, усиленно выполняя свою задачу по отладке механизмов рыночной экономики и созданию гражданского общества.

Исторически обусловленное длительное «параллельное» развитие деятельности специалистов по финансовому контролю у нас и на Западе привело к нынешней невозможности полных аналогий. Но и без адаптации теоретических и легитимных основ западного аудита к нашей экономической реальности обойтись невозможно. Вместе с тем известно, что Россия богата не только в смысле накопленного за тысячу лет национального богатства, в том числе и уникального набора природных ресурсов; неимоверно богата она и своим чисто «кадровым» потенциалом. Вот и состоялись уже в ней, в частности, столь необходимые для рыночной экономики аудиторы. Они напряженно работают, сами проводят к рынку через российскую правовую и учетную трясину не без оснований колеблющихся акционеров, а также более энергичных предпринимателей и представителей властных структур всех уровней управления страной.

Аудиторы России, обособившись в самостоятельную область деятельности специалистов по бухгалтерскому учету, контролю и анализу хозяйственной деятельности, должны иметь четкое представление о том, где, когда и какими именно методами выполняют свою функцию аудиторы других стран и континентов. Задача довольно сложная, но выполнимая, хотя и с некоторыми трудностями, даже в рамках создания и саморазвития аудиторских фирм различного типа.

Аудитор - лицо, проверяющее состояние финансово-хозяйственной деятельности предприятия за определенный период. Аудитор - специалист, аттестованный на право аудиторской деятельности в порядке, установленном законодательством РФ.

Следует отметить, что аудит отличается от судебно-бухгалтерской экспертизы. Это отличие состоит в том, что аудит -- независимая проверка, а судебно-бухгалтерская экспертиза осуществляется по решению судебных органов. Специфика судебно-бухгалтерской экспертизы проявляется в ее процессуально - правовой форме, обеспечивающей получение источника доказательств в применении экспертных знаний

в области бухгалтерского учета в ходе исследования совершенных хозяйственных операций.

Аудит существует независимо от наличия или отсутствия уголовного или гражданского дела. В то время как судебно-бухгалтерская экспертиза не может существовать вне уголовного или гражданского дела, поскольку представляет собой процессуально - правовую форму (правовую сторону данного вида экспертизы).

Аудитор отличается от ревизора по своей сущности, по подходу к проверке документации, по взаимоотношениям с клиентом, по выводам, сделанным по результатам проверки, и так далее.

В России аудиторская деятельность и профессия аудитора в их современном виде появились сравнительно недавно в связи с экономическими преобразованиями в стране в настоящее время 1.

В связи с развитием аудиторской деятельности происходит расширение ассортимента и объема услуг, оказываемых аудиторскими фирмами. За последние 25 лет аудит и аудиторские процедуры непрерывно развивались. Можно выделить три стадии развития: подтверждающую, системно-ориентированную и стадию аудита, базирующуюся на риске.

Подтверждающая стадия аудита характеризовалась тем, что при проведении проверки аудитор-бухгалтер проверял и подтверждал практически каждую хозяйственную операцию, параллельно с бухгалтером создавал собственные учетные регистры.

В настоящее время такую услугу называли бы восстановлением или ведением учета.

Так как аудит -- это предпринимательская деятельность, то есть деятельность, направленная на извлечение прибыли, аудиторы должны применять такие методы проверки, которые позволили бы максимально сократить время на проведение проверки, не снижая качества.

Аудит, базирующийся на риске, -- это такой вид аудита, когда проверка может производиться выборочно, исходя из условий работы предприятия, в основном узких мест (критических точек) в его работе. Сосредоточив аудиторскую работу в областях, где риски выше, можно сократить время, затрачиваемое на проверку областей с низким риском. Те, кто полагается на суждение аудиторов, считают, что это может обеспечить более эффективную с точки зрения затрат проверку.

Системно-ориентированный аудит предусматривает наблюдение систем, которые контролируют операции. Данная стадия привела к тому, что аудиторы стали проводить экспертизу на основе внутреннего контроля. При хорошей работе системы внутреннего контроля облегчается проведение внешнего аудита, так как внешние аудиторы могут ограничить свою работу выборочными проверками и тестированием отдельных объектов контроля. Виды аудита представлены в приложении А.

Рассмотрим цели и задачи аудиторской деятельности. Как было отмечено, главная цель аудита -- дать объективные, реальные и точные сведения об аудируемом объекте. Аудиторство - это особая, самостоятельная форма контроля, которая представляет собой независимую экспертизу и анализ финансовой отчетности хозяйствующего субъекта в целях определения ее достоверности, полноты и соответствия действующему законодательству и требованиям, предъявляемым к ведению бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Достижению главной цели способствуют особенности (требования) ведения аудиторской деятельности: независимость и объективность при проведении проверок; конфиденциальность; профессионализм, компетентность и добросовестность аудитора;

использование методов статистики и экономического анализа; применение новых информационных технологий; умение принимать рациональные решения по данным аудиторской проверки; доброжелательность и лояльность по отношению к клиентам; ответственность аудитора за последствия его рекомендаций и заключений по результатам аудиторских проверок; содействие росту авторитета аудиторской профессии.

Вышеперечисленные особенности определяют нормы поведения аудитора.

10.4 Виды аудиторских проверок

В практике аудиторской деятельности различают следующие виды аудита:

1. По стадии развития:

— подтверждающий аудит — аудит, предполагающий проверку и подтверждение практически каждой хозяйственной операции;

— аудит, базирующийся на риске, — это такой вид аудита, когда проверка может производиться выборочно, исходя из условий работы предприятия, в основном узких мест (критических точек) в его работе;

— системно-ориентированный аудит предусматривает наблюдение систем, которые контролируют операции. Данная стадия привела к тому, что аудиторы стали проводить экспертизу на основе внутреннего контроля.

2. По характеру заказа:

— инициативный (добровольный), т.е. проводимый по решению руководства организаций или ее учредителей;

— обязательный, т.е. предусмотренный Федеральным законом.

3. По сфере деятельности субъекта:

— общий аудит;

— банковский аудит;

— страховой аудит;

— аудит прочей деятельности.

4. По объему проверки:

— внешний аудит проводится аудиторской фирмой (аудитором) на договорной основе с экономическим субъектом с целью объективной оценки достоверности состояния бухгалтерского учета и отчетности, а также подготовки рекомендаций по улучшению финансового положения предприятия, повышению эффективности его деятельности, изысканию неиспользованных резервов производства;

— внутренний аудит проводится штатными аудиторами — работниками предприятия, которые подчиняются руководителю предприятия.

5. По периодичности проверки:

— первоначальный аудит означает проведение аудитором или аудиторской фирмой проверки в данной организации впервые;

— периодический (повторяющийся) аудит осуществляется в данной организации одной аудиторской фирмой (аудитором) при повторных договорных отношениях.

6. По виду аудиторского задания:

— аудит финансовой отчетности предполагает выражения мнения о достоверности финансовой отчетности во всех существенных отношениях;

— аудит по специальным заданиям — оказание установленных договором с аудиторской организацией услуг по проверке специальной отчетности экономического субъекта, отличной от официальной бухгалтерской отчетности, включая проверку специальной отчетности об отдельных статьях бухгалтерской отчетности,

качественном состоянии имущества, использовании капитала и по другим вопросам, непосредственно связанным с финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта.

7. По виду оказываемых услуг:

— аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности;
— сопутствующие аудиту услуги — предпринимательская деятельность, осуществляемая аудиторскими организациями помимо проведения аудиторских проверок.

8. По назначению:

— аудит на соответствие требованиям законодательства;
— управленческий (производственный) аудит;
— аудит хозяйственной деятельности;
— специальный отраслевой аудит: экологический и т.д.

9. По проблемной и функциональной ориентации:

— аудит проблемной ориентированности (управленческий аудит): правовой аудит; организационный аудит; экономический аудит; аудит инвестиционных проектов; социальный аудит; технологический аудит; экологический аудит; стратегический аудит; аудит маркетинга; аудит технологии и инноваций; аудит промышленной безопасности; аудит эффективности и др.;

— аудит функциональной ориентации: аудит кадрового потенциала и кадровой безопасности; аудит информационной безопасности; аудит финансовой безопасности; аудит интеллектуальной безопасности; аудит экономической безопасности и др.

Основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности бухгалтерской или финансовой отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в РФ.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Назовите виды аудиторских проверок.
- 2) Назовите основные этапы проведения аудита.
- 3) Что является результатом аудиторской проверки.
- 4) Что собой представляет финансовый государственный контроль

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. Аудит: учебник/Подольский В.И., Сотникова Л.В., Кеворкова Ж.А., Савин А.А., ЮНИТИ-ДАНА, 2011.-607с. ISBN: 978-5-238-01910-9
2. **Шеремет, А.Д.** Аудит. - Инфра-М, 2009 -448 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-16-002517-9

Дополнительная

1. Практический аудит: учебное пособие/ Дейнега В.Н., Институт экономики, права и гуманитарных специальностей, 2012.-64с. ISBN: 2227-8397
2. Аудит: учебное пособие/ Гордеева О.Н., Волгоградский институт бизнеса, Вузовское образование, 2013.-189с. ISBN: 978-5-9061-7204-4

3. Аудит: учебник для вузов: учебник/Скачкова Р.В., Мездриков Ю.В., Дуденков Д.А., Ай Пи Эр Медиа, 2011 ISBN: 2227-8397
4. Аудит: учебное пособие/ Каурова О.В., Палеотип, 2012.-184с. ISBN: 978-5-94727-307-6

Лекция 11

КРИТИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ АУДИТА

11.1 Основные концепции аудита: аудит-консалтинг, аудит-контроллинг, аудит-контроль

Под сопутствующими аудиту услугами понимается оказание аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами следующих услуг:

- 1) постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, бухгалтерское консультирование;
- 2) налоговое консультирование;
- 3) анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, экономическое и финансовое консультирование;
- 4) управленческое консультирование, в том числе связанное с реструктуризацией организаций;
- 5) правовое консультирование, а также представительство в судебных и налоговых органах по налоговым и таможенным спорам;
- 6) автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;
- 7) оценка стоимости имущества, оценка предприятий как имущественных комплексов, а также предпринимательских рисков;
- 8) разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
- 9) проведение маркетинговых исследований;
- 10) проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в области, связанной с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;
- 11) обучение в установленном законодательством Российской Федерации порядке специалистов в областях, связанных с аудиторской деятельностью;
- 12) оказание других услуг, связанных с аудиторской деятельностью.

Оказание услуг, сопутствующих аудиту, требует от аудиторских организаций выполнения следующих положений:

- а) действовать в соответствии с заданием, выполнения которого ждет от них заказчик, сформулированного в письменном виде (в форме договора, контракта, технического задания, письма-обязательства, письменного запроса и т.п.);
- б) планировать порядок выполнения работ или оказания услуг;
- в) документировать ход выполнения работ или оказания услуг;
- г) при выполнении части задания сторонними организациями или сотрудниками, не входящими в штат аудиторской организации, следует четко разграничивать ответственность и функции исполнителей;
- д) рекомендуется подготовить типовые формы отчетности по наиболее часто выполняемым видам работ или услуг; эти формы рекомендуется применять на постоянной основе;
- е) в крупных аудиторских организациях рекомендуется иметь систему контроля качества выполненных работ или оказанных услуг, сопутствующих аудиту;
- ж) по итогам выполнения работ (услуг) должен быть подготовлен документ, отражающий результаты выполнения задания и выводы аудиторской организации.

В процессе оказания сопутствующих аудиту услуг аудиторская организация вправе привлекать к оказанию таких услуг экспертов в соответствии с правилом (стандартом)

«Использование работы эксперта». Использование работы эксперта не снимает ответственности с аудиторской организации за качество оказываемых сопутствующих аудиту услуг.

11.2 Аудит эффективности

По целям и содержанию аудиторские проверки делят на аудит финансовых отчетов, аудит на соответствие установленным требованиям, аудит эффективности хозяйственной деятельности.

Аудит финансовых отчетов имеет целью определение правильности их составления в соответствии с установленными правилами ведения бухгалтерского учета и формами обязательной отчетности, а также соответствие данной документации фактическим обстоятельствам. Как правило, он ограничивается публикуемой отчетностью предприятий. Аудит на соответствие установленным требованиям основывается на более глубоком изучении финансовых документов клиента. Сюда входят проверка соответствия деятельности фирмы ее уставу, правильности начисления оплаты труда, обоснованность списания затрат на себестоимость продукции (работ, услуг), достоверность определения прибыли и т.д. Результаты аудита на соответствие требованиям докладываются органу, заказавшему проверку.

Аудит эффективности хозяйственной деятельности состоит в систематическом и всестороннем финансовом анализе всей экономики предприятия или определенного вида его деятельности (инвестирование, маркетинг и т.д.). На основании данных проводимого анализа вырабатываются рекомендации по эффективному ведению всей хозяйственной деятельности клиента. Такой аудит заказывается администрацией или собственником фирмы.

Аудит эффективности - относительно новая форма аудита, это область науки, форма которой непрерывно изменяется, и которая обладает значительными потенциальными возможностями. Аудит эффективности (наряду с традиционным финансовым аудитом) должен занимать доминирующую позицию в структуре учета в рамках государственной контрольной системы, ибо его цель - дать гарантии эффективного использования государственных ресурсов.

С начала 1960-х гг. роль данного направления аудита, нацеленного на определение экономичности, эффективности и результативности функционирования компаний и организаций, сфокусированного на наиболее важных и высокорискованных сферах деятельности, имеющего преимущественно упреждающий (а не реагирующий) характер, постоянно возрастает, и сейчас ему посвящается уже львиная доля времени, затрачиваемого на проведение аудиторских мероприятий. Этому способствует быстрое повышение уровня автоматизации бухучета, обеспечивающей резкое снижение числа бухгалтерских ошибок и тем самым высвобождающей силы внутренних аудиторов.

Появление аудита эффективности как особого вида контроля можно отнести к 70-м годам прошлого века, когда собственно было зафиксировано появление термина «аудит эффективности» в Лимской декларации руководящих принципов государственного финансового контроля. В Декларации отмечается, что кроме финансового аудита (проверка целевого использования средств и ведения финансовой отчетности), важность которого неоспорима, имеется также другой вид контроля (его задача несколько иная) - определить насколько эффективно и экономно расходуются

государственные средства. Такой контроль включает не только специфические аспекты управления, но и всю управленческую деятельность, в том числе «организационную и административную системы». Институционализация (теоретико-практическая) нового вида контрольной деятельности связана, во-первых, с тенденциями повышения роли государственных финансов в экономике развитых стран; во-вторых, с развитием систем государственного финансового контроля, когда контроль только за распределением и учетом расходования государственных средств уже не отвечает потребности эффективного государственного управления; в третьих, с необходимостью повышения эффективности систем контроля, особенно внутреннего (ведомственного).

В общей постановке проблем аудит эффективности использования ресурсов представляет собой информационно-прозрачную, достоверную проверку деятельности экономических субъектов в области использования различного вида средств. Особую разновидность аудита эффективности представляет аудит эффективности расходования средств государственного бюджета (аудит эффективности бюджетных расходов), ориентированный на активизацию контроля за бюджетным процессом не только на стадии распределения и доведения государственных средств до их потребителей, но и включая оценку эффективности, целесообразности и результативности бюджетных расходов. Таким образом, обеспечивается контроль за принятием экономических решений (отдельными аспектами финансовой экономической политики) с точки зрения их результативности.

Аудит эффективности отличается от проверок целевого характера расходования государственных средств. Данная форма контроля включает не только анализ результативности бюджетных проектов и программ. Должен осуществляться комплексный и всеобъемлющий анализ причин неэффективного использования государственных средств на основе рекомендаций по совершенствованию бюджетного процесса, действующего законодательства и всей экономической политики государства.

Бюджетная система в идеале должна быть ориентирована не просто на освоение государственных средств, а на достижение конкретного и точного результата, при этом в данной системе осуществляется увязка ресурсного обеспечения бюджетной организации с итогами ее деятельности.

Для реализации аудита эффективности необходимо:

- наличие адекватной современным требованиям системы учета, содержащей параметры отчетности органов власти об эффективном расходовании государственных ресурсов;

- объективные условия перехода к аудиту эффективности (правовая база, наделение отдельными правами и полномочиями контрольных органов, наличие методического обеспечения и квалифицированных специалистов).

В то же время при разработке конкретных мер по созданию возможностей использования аудита эффективности возникают причины, сдерживающие его внедрение. В частности, к ним можно отнести:

- незначительность периода функционирования рыночных механизмов регулирования и соответствующих им механизмов государственного контроля;

- наличие значительного объема финансовых нарушений, нецелевого, полукриминального использования средств, что обуславливает первоочередность решения именно этих проблем;

- отсутствие законодательно отработанной системы государственного финансового контроля, с четким определением функций и полномочий органов контроля

Анализ эффективности деятельности сейчас входит в понятие аудиторской деятельности как одна из услуг, сопутствующих собственно аудиту. Услуги, сопутствующие аудиту, - это не аудит, это использование специалиста-аудитора попутно для решения близких к его специальности проблем. В современных условиях аудитор – это не просто профессиональный бухгалтер, это профессиональный бухгалтер с дополнительными требованиями к профессиональным навыкам, к профессиональным ценностям и этике, к профессиональным возможностям и компетенции, т.е. с дополнительными знаниями.

Сопутствующие аудиту услуги, прежде всего, - отличные от аудита услуги, связанные с выражением в установленной форме независимого мнения об информации организаций, но не только. Стандарты аудита, утвержденные Международной федерацией бухгалтеров, содержат, например, задания по обзору (анализу) финансовой отчетности, по выполнению согласованных процедур в отношении финансовой информации, по компиляции финансовой информации, т.е. сбору, классификации и обобщению финансовой информации для каких-то целей. В стандартах Американского института дипломированных общественных бухгалтеров (AICPA) более полно отражаются выводы аудитора о результатах хозяйственной деятельности: рассмотрение аудитором способности компании продолжать дальнейшую деятельность, доклады по результатам аудита финансовых отчетов с целью охарактеризовать финансовое положение и результаты операций, связанных с движением денежных средств. Причем подчеркивается, что данный стандарт неприменим к финансовым отчетам, не подвергшимся аудиту. В России в ФЗ «Об аудиторской деятельности» дается более широкий перечень услуг, сопутствующих аудиту.

Очевидно, что требуется научная трактовка собственно аудита, услуг, сопутствующих аудиту, и их классификация, обосновать понятия так называемого аудита, отличного от классического аудита финансовой отчетности.

Целью классического аудита является выражение мнения о достоверности финансовой отчетности аудируемых лиц. Под достоверностью понимается степень точности данных финансовой отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании её данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

Современное положение в рыночной экономике мира ставит проблему введения в сущность аудита не только заключения о достоверности составления финансовой отчетности, но и отражения в ней реального финансового состояния, т.е. оценки эффективности хозяйственной деятельности аудируемых лиц, способности их продолжать дальнейшую деятельность по крайней мере в течение следующего за отчетным года.

Принято считать, что финансовая отчетность, подтвержденная аудитором, правильно отражает хозяйственную деятельность, её результаты. Это далеко от истины. Этому мешают следующие обстоятельства.

Во-первых, ограниченность бухгалтерского учета, а, следовательно, и отчетности, не позволяет точно копировать хозяйственную деятельность. Это проявляется во-первых, в ретроспективности бухгалтерской отчетности, которую пользователи могут увидеть в лучшем случае спустя 90 дней после отчетной даты; во-вторых, в индивидуальной учетной политике, которая позволяет либо приукрасить финансовые результаты и финансовое положение, либо, наоборот, при необходимости занижить эти

результаты и положение; в-третьих, в нарушении нормативных актов и часто в противоречиях в них и т.д.

Все это и многое другое выливается в проблему достоверности финансовой отчетности. Приукрасить финансовые результаты, финансовое положение, жизнеспособность организации можно как легальными (особенно с помощью элементов учетной политики), так и нелегальными способами.

Получение достаточной величины прибыли – это конечная цель любой коммерческой организации. Увеличение массы прибыли отражает увеличение результативности работы предприятия. Вместе с тем действующая система налогообложения доходов вынуждает предприятия скрывать свои доходы, использовать все легальные возможности манипулирования величиной прибыли для снижения налогооблагаемой базы.

Объективная оценка качества показателей прибыли, представленных в бухгалтерской отчетности, необходима не только в фискальных целях, но более всего – в целях определения степени надежности финансового положения предприятия. Под качеством прибыли понимается обобщенная характеристика структуры источников формирования прибыли организации. Высокое качество прибыли характеризует такое положение, когда прибыль формируется экономическими факторами, присущими этой категории закона стоимости. Но на величину прибыли могут влиять самые разные причины, затушевывающие «качество» показателя прибыли.

Одной из важнейших задач финансового анализа в этом случае является сокращение дистанции между зафиксированной в бухгалтерской отчетности номинальной величиной прибыли и её реальной величиной, подкрепленной реальным притоком денежных средств на предприятие. Особенно актуально решение этой проблемы для внешних пользователей бухгалтерской отчетности (потенциальных инвесторов, кредиторов и др.).

Основные причины несовпадения отчетной и реальной величины прибыли:

- во-первых, разрыв между отчетной и реальной величиной прибыли обусловлен особенностями самой действующей системы бухгалтерского учета, отражения в отчетности финансовых результатов деятельности предприятий методом начислений в отличие от кассового метода;

- во-вторых, указанный разрыв обусловлен применением регулирующих воздействий учетной политики предприятия, т.е. особенностями конкретной методики, формы, техники ведения и организации бухгалтерского учета на предприятии.

Методы регулирования массы прибыли, которые могут быть использованы предприятием в рамках действующего законодательства, определяются им самостоятельно и закрепляются в его учетной политике. Они могут быть сведены к следующим положениям:

- выбор порядка начисления износа по основным средствам и нематериальным активам;
- выбор метода оценки потребленных материальных ресурсов;
- выбор порядка списания затрат по ремонту основных средств на себестоимость продукции;
- изменение сроков погашения расходов будущих периодов;
- выбор метода определения выручки от реализации продукции;
- создание резервов предстоящих расходов и платежей и т.д.

Итак, ограниченность бухгалтерского учета не позволяет точно копировать результаты хозяйственной деятельности в финансовой отчетности.

Второе обстоятельство несовпадения отчетности и реальной хозяйственной деятельности. Многие акционеры считают, что достоверность финансовой отчетности подтверждается положительным аудиторским заключением.

Существующее положение в мире корпоративного бухгалтерского учета характеризуется, по мнению некоторых западных специалистов, так: плохой учет вытесняет хороший; бухгалтерская отчетность должна быть фотографией фактов хозяйственной жизни, однако, на деле скорее является саркофагом, скрывающим истинное положение; выявленные финансовые махинации – это только надводная часть айсберга, айсберга, представляющего реальную угрозу мировой экономике.

Как вывод из рассмотренных обстоятельств, т.е. в силу ограниченности бухгалтерской отчетности и махинаций недобросовестных менеджеров и аудиторов, управленческие решения не могут приниматься её пользователями исключительно на основе чтения и даже анализа бухгалтерской отчетности.

Мнение аудитора о достоверности финансовой отчетности должно позволять пользователю этой отчетности делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности и принимать обоснованные решения. Данные выводы должен делать не акционер, а специалист, каковым является по определению аудитор, имеющий возможность анализировать данные как финансового, так и управленческого учета, и делал не как дополнительную услугу, сопутствующую аудиту, за которую не каждый пользователь может заплатить, а в своем аудиторском заключении. Конечно, цена такого заключения возрастет, но эффект для развития экономики будет несомненный. Решение этой проблемы меняет понятие сущности аудита и компетентности аудитора. Но современное положение в рыночной экономике, для которого кризис в аудиторской деятельности ещё не закончился, ставит эту проблему как актуальную.

11.3 Связь, общее и отличие аудита от других методов финансово контроля

Аудит представляет собой одну из форм финансового контроля и осуществляется наряду с другими его видами: государственным финансовым контролем, ревизией, судебно-бухгалтерской экспертизой.

Государственный финансовый контроль указом Президента РФ от 25.07.96 № 1095 «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации» (в ред. от 18.07.2001) возложен на:

- Счетную палату РФ; Центральный банк РФ;
- Федеральное казначейство; Минфин России; ФНС России;
- Государственный таможенный комитет РФ;
- Центральный банк РФ;
- иные органы, осуществляющие контроль над поступлением и расходованием средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов.

Методами финансового контроля являются: документальная и камеральная проверка, экономический анализ, обследование, ревизия. По мнению абсолютного большинства специалистов, первое место принадлежит ревизии.

Ревизия представляет собой систему обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке операций со средствами федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, по использованию федеральной собственности и осуществлению финансово-хозяйственной деятельности, совершенных ревизуемым объектом в определенном периоде, а также проверке их отражения в бухгалтерском учете и отчетности.

Цель ревизии - определение законности, полноты и своевременности взаимных платежей и расчетов проверяемого объекта и федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также эффективности и целевого использования государственных средств.

Объекты ревизии - все государственные органы (в том числе их аппараты) и учреждения в Российской Федерации, государственные внебюджетные фонды, а также органы местного самоуправления, предприятия, организации, банки, страховые компании и другие финансово-кредитные учреждения, союзы, ассоциации и иные объединения (независимо от видов и форм собственности), если они получают, перечисляют и используют средства из федерального бюджета или используют федеральную собственность, либо управляют ею, а также имеют предоставленные федеральным законодательством или федеральными органами государственной власти налоговые, таможенные и иные льготы и преимущества.

Основными задачами ревизии являются:

- осуществление контроля за соблюдением государственной финансовой дисциплины и экономным использованием государственных средств;
- обеспечение сохранности материальных и денежных ресурсов;
- правильность постановки бухгалтерского учета;
- пресечение хозяйственных правонарушений.

Ревизор назначается проверяющей организацией и отчитывается перед ней. Она же оплачивает его труд. По результатам ревизии составляется акт, на основе которого делаются организационные выводы в отношении руководства проверяемой организации и ее бухгалтерского аппарата, налагаются взыскания.

Аудит (аудиторская деятельность) - это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей (далее - аудируемые лица).

Цель аудита - выразить мнение:

- о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц;
- о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета аудируемых лиц законодательству Российской Федерации.

Таким образом, аудит отличается от ревизии по целому ряду оснований:

- по целям, на которые они направлены:
 - аудит выявляет и фиксирует недостатки хозяйственной деятельности организации;
 - ревизия не только выявляет недостатки, но и способствует их устранению и наказанию виновных;
- по правовому регулированию:
 - отношения в области аудита регулируются гражданским правом (на основе хозяйственных договоров);
 - отношения ревизии регулируются административным правом (на основе законов, приказов);
- по объектам контроля:
 - объект аудита - то, что ухудшает платежеспособность организации, ее финансовое состояние;
 - объект ревизии - то, что нарушает законодательство РФ и учетную политику организации (государства);
- по типу управления:
 - в аудите присутствуют горизонтальные (добровольные) связи;

- при проведении ревизии - вертикальные (основанные на административном приказе и принуждении);

- по решаемым практическим задачам:

- проведение аудита способствует привлечению новых пассивов, а также укреплению платежеспособности;

- ревизия направлена на сохранение активов организации, а также пресечение различных злоупотреблений (правонарушений);

- по достигнутым результатам:

- при аудите составляется аудиторское заключение, а также различные рекомендации для проверяемой организации;

- при ревизии - акт ревизии, делаются организационные выводы, взыскания, обязательные указания.

Аудит является методом осуществления независимого вневедомственного контроля, но он не подменяет собой Государственный финансовый контроль.

Хотя различий между аудитом и ревизией много, тем не менее, ряд ревизорских методов, приемов, подходов к Проверке может и должен рационально использоваться в аудите.

Отличие аудита от судебно-бухгалтерской экспертизы заключается в том, что СБЭ проводится по решению судебных органов и направлена на получение источника доказательств при наличии уголовного или арбитражного дела.

Общие положения о судебной экспертизе, закрепленные в Федеральном законе от 31.05.2001 № 73-ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации», распространяются на все виды судебных экспертиз, включая и судебно-бухгалтерскую.

Судебная экспертиза - процессуальное действие, составляющее из проведения исследований и подготовки заключения экспертом по вопросам, разрешение которых требует специальных знаний в области науки, техники, искусства или ремесла, и которые поставлены перед экспертом судом, судьей, органом дознания, лицом, производящим дознание, следователем или прокурором в целях установления обстоятельств, подлежащих доказыванию по конкретному делу.

Специфика судебно-бухгалтерской экспертизы проявляется, во-первых, в том, что для ее проведения требуются специальные познания в области бухгалтерского учета и смежных дисциплин (экономический анализ хозяйственной деятельности, налогообложение, финансы, аудит и др.), и, во-вторых, в том, что объектом расследования и судебного разбирательства являются хозяйственные операции, получившие отражение в документах или в учетных регистрах.

Правовой основой для проведения судебно-бухгалтерской экспертизы являются Конституция Российской Федерации, Гражданский процессуальный кодекс РСФСР, Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации, Уголовно-процессуальный кодекс РФ, Кодекс РФ об административных правонарушениях, Таможенный кодекс Российской Федерации, Налоговый кодекс Российской Федерации и другие федеральные законы, а также нормативные акты федеральных органов исполнительной власти.

Судебно-бухгалтерская экспертиза не относится к числу обязательных экспертиз, а назначается в случае необходимости. По каждому конкретному делу лицо, производящее дознание, следователь и суд должны разрешать этот вопрос исходя из конкретных обстоятельств. В некоторых случаях, оговоренных законом, экспертиза должна назначаться обязательно (например, при несоответствии результатов ревизии

материалам следствия, если разногласия не могут быть устранены в ходе проведения повторной ревизии или если обвиняемый оспаривает результаты ревизии, заявляя, что ревизор не принял к зачету документы, предъявляемые ему обвиняемым).

Аудит же выступает как услуга, которую оплачивает клиент, и которая выполняется с использованием норм гражданского права, хозяйственных договоров и направлена на улучшение финансового положения клиента, привлечение пассивов (инвесторов, кредиторов), помощь и консультирование клиента.

11.4 Внутренний аудит и контроль

Система внутреннего контроля и аудита является частью системы корпоративного управления Компании. Этот непрерывный процесс направлен на повышение эффективности риск-менеджмента, управленческого контроля и совершенствование практики корпоративного управления, а также реализации следующих задач:

- повышение эффективности предпринимаемых мер и операций, защиты активов Компании и извлечения прибыли;

- контроль качества и достоверности финансовой отчетности;

- контроль за соответствием деятельности Компании законодательным и нормативным требованиям.

Система внутреннего контроля призвана обеспечить:

- сохранность активов, экономичное и эффективное использование ресурсов Компании;

- соблюдение требований действующего законодательства, внутренних политик, стандартов и процедур;

- выполнение бизнес-планов, полноту и достоверность бухгалтерских записей, финансовой отчетности и управленческой информации;

- своевременное выявление и анализ рисков;

- планирование и управление рисками, включая принятие своевременных и адекватных мер по нивелированию риска;

- установление и поддержание хорошей репутации Компании в деловых кругах, у потребителей и инвесторов.

Органы Компании, осуществляющие внутренний контроль:

- Ревизионная комиссия;

- Комитет по аудиту Совета директоров;

- Совет директоров;

- Генеральный директор;

- Управление внутреннего аудита.

Ключевые параметры организации системы внутреннего контроля и аудита, порядок и принципы внутреннего контроля и аудита, а также распределение полномочий и зон ответственности закреплены во внутренних документах. Важным элементом системы внутреннего контроля и аудита является корпоративная IT-система на базе Oracle E-Business Suite, позволяющая Компании оперативно готовить управленческую отчетность, а также в короткие сроки готовить информацию для внутренних и внешних аудиторских проверок.

Ревизионная комиссия

Ревизионная комиссия осуществляет надзор за финансово-экономической деятельностью Компании согласно требованиям российского законодательства, Уставу

и Положению о Ревизионной комиссии. Ключевыми задачами Ревизионной комиссии является:

осуществление проверки финансово-хозяйственной деятельности и составление отчетов о результатах и выявленных нарушениях для Совета директоров и Генерального директора;

осуществление контроля за соблюдением порядка ведения бухгалтерского учета, а также российских правовых актов при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;

выявление нарушений законодательства, положений Устава Компании или внутренних регулирующих документов.

Кроме того, к Годовому Общему собранию акционеров Ревизионная комиссия готовит отчет по результатам операционной деятельности Компании за отчетный год и свое заключение о достоверности финансовой отчетности.

Ревизионная комиссия вправе проводить аудит деятельности по собственной инициативе, требованию Общего собрания акционеров, Совета директоров или запросу акционера, владеющего не менее чем 10 % акций.

Ревизионная комиссия избирается в составе трех членов решением Годового Общего собрания акционеров на срок до очередного Годового Общего собрания акционеров. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно входить в Совет директоров или занимать иные должности в органах управления Компании.

Комитет по аудиту при Совете директоров

Деятельность Комитета по аудиту при Совете директоров направлена на повышение эффективности и качества работы Совета директоров по обеспечению внутреннего контроля и регламентируется Уставом, Положением о Совете директоров и Положением о Комитете по аудиту. Комитет рассматривает вопросы и формирует рекомендации для Совета директоров по таким вопросам как: осуществление внешнего и внутреннего аудита, оценка достоверности и эффективности процедур внутреннего контроля; обеспечение финансовой и бухгалтерской отчетности; работа системы риск-менеджмента и отражение влияния рисков на показатели Компании. Комитет также осуществляет надзор за деятельностью Управления внутреннего аудита.

Более подробная информация о составе и деятельности Комитета по аудиту содержится в разделе «Комитеты при Совете директоров».

Совет директоров

Совет директоров определяет формат работы системы внутреннего контроля и утверждает перечень операций и процедур, относящихся к системе внутреннего контроля. Совет директоров ежегодно отчитывается перед Общим собранием акционеров по вопросам надежности и эффективности системы внутреннего контроля, а также осуществляет постоянное совершенствование процедур внутреннего контроля.

Более подробная информация о составе и деятельности Совета директоров содержится в разделе «Совет директоров».

Генеральный директор

Генеральный директор обеспечивает функционирование системы внутреннего контроля, внедряя процедуры внутреннего контроля и контролируя их применение. Он своевременно информирует Совет директоров обо всех значительных рисках, связанных с деятельностью Компании и существенных недостатках системы внутреннего контроля, а также докладывает Совету директоров о принимаемых мерах и результатах работы по их устранению.

Более подробная информация о деятельности Генерального директора содержится в соответствующем разделе.

Управление внутреннего аудита

Управление внутреннего аудита, созданное в 2011 году, осуществляет свою деятельность, руководствуясь нормами действующего законодательства, Положением о внутреннем контроле Компании, Положением об Управлении внутреннего аудита Компании, Положением о Комитете по аудиту и международными профессиональными стандартами внутреннего аудита. Управление внутреннего аудита является независимым структурным подразделением Компании и отвечает за проведение внутреннего аудита и обеспечение независимой и объективной оценки внутреннего контроля и стратегических рисков бизнес-процессов и ее дочерних предприятий, корпоративного управления и информационных систем. Управление внутреннего аудита оказывает содействие Совету директоров и менеджменту в рамках их компетенций для достижения стратегических целей, увеличения акционерной стоимости и улучшения рыночных позиций.

Управление внутреннего аудита осуществляет независимую и объективную оценку внутреннего контроля и стратегических рисков, включая надзор за соответствием финансово-экономической деятельности Компании, Уставу и законодательным требованиям, а также осуществляет проверку полноты и достоверности финансовой и бухгалтерской отчетности. Управление оценивает эффективность и производительность бизнес-процессов Компании, включая использование ресурсов, участвует в разработке унифицированных элементов системы контроля. Управление внутреннего аудита вырабатывает рекомендации по корректировке стратегии, касающиеся улучшения системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, а также разрабатывает и внедряет в Компании методики внутреннего контроля.

В целях обеспечения независимости и объективности сотрудников Управления, Начальник Управления внутреннего аудита функционально подчиняется Комитету по аудиту Совета директоров и административно — Генеральному директору. Начальник Управления внутреннего аудита по результатам внутренних проверок предоставляет регулярные отчеты Комитету по аудиту при Совете директоров и Генеральному директору. Начальник Управления внутреннего аудита назначается Комитетом по аудиту.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Что такое аудит-консалтинг, аудит-контроль, аудит-контроллинг?
- 2) Что собой представляет аудит эффективности?
- 3) В чем заключается отличие аудита от других методов финансово контроля?
- 4) Какие структуры осуществляют внутренний контроль и аудит на предприятии?

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. Аудит: учебник/Подольский В.И., Сотникова Л.В., Кеворкова Ж.А., Савин А.А., ЮНИТИ-ДАНА, 2011.-607с. ISBN: 978-5-238-01910-9

2. **Шеремет, А.Д.** Аудит. - Инфра-М, 2009 -448 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-16-002517-9

Дополнительная

1. Практический аудит: учебное пособие/ Дейнега В.Н., Институт экономики, права и гуманитарных специальностей, 2012.-64с. ISBN: 2227-8397
2. Аудит: учебное пособие/ Гордеева О.Н., Волгоградский институт бизнеса, Вузовское образование, 2013.-189с. ISBN: 978-5-9061-7204-4
3. Аудит: учебник для вузов: учебник/Скачкова Р.В., Мездриков Ю.В., Дуденков Д.А., Ай Пи Эр Медиа, 2011 ISBN: 2227-8397
4. Аудит: учебное пособие/ Каурова О.В., Палеотип, 2012.-184с. ISBN: 978-5-94727-307-6

Лекция 12

МЕТОДОЛОГИЯ ПОСТРОЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО И ЭКОНОМИЧЕСКОГО МОНИТОРИНГА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ УПРАВЛЕНИЯ

12.1 Понятие и функции социального и экономического мониторинга

Мониторинг -- специально организованное систематическое наблюдение за состоянием каких-либо объектов.

Например, мониторинг окружающей среды включает наблюдения за природными объектами.

Социальный мониторинг -- научно обоснованная система периодического сбора, обобщения и анализа социальной информации и предоставления полученных данных для принятия стратегических и тактических решений на различных уровнях управления.

Именно социальный мониторинг обеспечивает эффективное управление социальными процессами и явлениями.

Объекты социального мониторинга: социальные процессы и явления, которые могут влиять на характер экономического развития, политические ситуации, ход общественных преобразований в стране.

Например, развитие малого предпринимательства может способствовать формированию среднего класса.

Основные принципы мониторинга:

полнота, системность и достоверность социальной информации; оперативность получения сведений и их систематическая актуализация;

сопоставимость получаемых данных путем использования единой методологии сбора и анализа информации;

сочетание обобщающих и дифференцированных оценок и выводов.

Социальный мониторинг связан с непосредственным изучением социального наблюдения в его естественных условиях.

С помощью мониторинга можно получать разнообразную информацию для анализа: социальной структуры экономики, социальной направленности проводимых реформ; социальной стратификации населения и основных тенденций ее изменения и других социальных явлений и процессов.

Социальный мониторинг позволяет фиксировать события и элементы человеческого поведения в момент их совершения, появления. Он дает представление о действиях людей в определенных социальных ситуациях.

Мониторинг предполагает изучение фактов, событий, результатов, связанных с объектом наблюдения.

Систематическое наблюдение за состоянием социальных объектов требует обоснованной и планомерной организации сбора и анализа данных, необходимых для социального мониторинга.

При организации социального мониторинга можно ориентироваться на систему показателей, учитывающих сущность его объектов.

Показатели объединяются в следующие подсистемы (блоки):

государственное управление;

расходы на социальные нужды;

политическая статистика;
население и социальная стратификация;
социальная инфраструктура;
образ жизни.

Таким образом, объектом социального мониторинга являются люди, различные характеристики их поведения и деятельности.

Важной предпосылкой создания социального мониторинга стало всестороннее изучение социальной сферы. Увеличение степени ее изученности позволяет с большей точностью сформировать группы показателей, образующих в своей сущности единый смысловой ряд и характеризующих специфику социального воспроизводства и его динамику. А значит, получать более точную информацию о состоянии объекта наблюдения, с максимальной точностью оценивать вероятность наступления возможных тенденций и явлений в итоге более эффективно воздействовать на социальную сферу с целью повышения или понижения вероятности наступления конкретных событий, тех или других направлений развития.

Мониторинг социальной сферы выступает как особая информационная технология, позволяющая получать информацию о социальном воспроизводстве населения во всем многообразии взаимодействия всех ее компонентов как системы с целью оперативного оценивания и прогноза возможных ее состояний и выработки коррекционно-упреждающих мер управленческого воздействия.

Можно выделить пять основных функций социального мониторинга:

1. Диагностическую.
2. Прогностическую.
3. Проективную.
4. Планирования.
5. Просветительскую.

Важным фактором эффективности мониторинга является проектирование выборки.

Специфика современного мониторинга заключается в его опоре на компьютерную поддержку, которая позволяет автоматизировать процесс сбора, хранения и сравнения собранной в ходе мониторинга информации, а также представить ее в наглядной форме в виде таблиц, графиков, гистограмм, диаграмм.

12.2 Территориальные выборки

Выборочное исследование представляет собой способ систематического сбора данных о поведении и установках людей посредством опроса специально подобранной группы респондентов, дающих информацию о себе и своем мнении. Свое название оно получило благодаря использованию специальной процедуры отбора из огромной совокупности единиц исследования (генеральной совокупности) небольшой части (выборочной совокупности), которая очень точно отражает основные параметры целого. Процедура построения выборки основана на методах математической статистики и базируется на принципах теории вероятности. Выборочное исследование более экономично и не менее надежно, чем сплошное, хотя требует более изощренной методики и техники. В категорию специалистов по выборочным исследованиям (Survey Research) включают исследователей в маркетингово - исследовательских фирмах, организациях, изучающих общественное мнение, государственных органах, бизнесе, телевидении, некоммерческих институтах, а также в фирмах, занимающихся опросной

статистикой (survey statistics), политическими, экономическими, социально-психологическими и рыночными исследованиями.

Вопросы, на которые отвечают случайно попавшие в выборочную совокупность респонденты, могут быть как письменными, так и устными. В первом случае выборочное исследование называется анкетированием, во втором -- интервьюированием. Помимо традиционного анкетирования и традиционного интервью (на современный манер оно называется face-to-face интервью, или личное интервью) сегодня используются новые методики, в частности интернет-опрос (онлайн-опрос), телефонное интервью и т.д.

Традиционное анкетирование за рубежом именуется письменным опросом (Written Survey). Выделяют почтовый опрос, групповое анкетирование, индивидуальное анкетирование.

Применение выборочного метода, взамен сплошного, используемого государственной статистики, дает возможность глубже организовать наблюдения, обеспечивает быстроту его проведения, приводит к экономии средств и труда на получение и обработку информации.

Выборочный метод исследования - это наиболее совершенная с научной точки зрения разновидность не сплошного статистического исследования на основе статистической индукции, при котором характеристики всей статистической (генеральной) совокупностью (N) получаются в результате изучения некоторой ее части (n), отобранной с соблюдением определенных правил (на основе случайного отбора) и поэтому являющейся репрезентативной, т.е. репрезентативной и достоверной.

Самый важный признак выборочного исследования - случайный характер выборки, а главная его особенность заключается в том, что при отборе единиц совокупности для обследования обеспечивается равная возможность в отобранную часть любой из единиц.

При построении социологической выборки используется множество специальных терминов, в том числе два важнейших -- генеральная и выборочная совокупности.

Генеральная совокупность (N) - совокупность единиц, из которой производится отбор некоторой их части для статистического исследования.

Выборочная совокупность (n) - совокупность единиц, которая отобрана из генеральной совокупности и подвергнута наблюдению (регистрации интересующих нас признаков).

Генеральная совокупность (а следом за ней и выборочная совокупность) может быть количественной или качественной, что зависит от того, являются ли признаки свойства единиц наблюдения количественным (возраст) или качественным (пол). Это различие предполагает, что статистическое описание совокупности принимает либо форму средних арифметических, либо форму удельного веса (доли). Совершенно естественно, что между этими показателями (средними или долями) генеральной и выборочной совокупностями имеется какое-то различие, иначе говоря, существует ошибка в определении показателей (средних или долей) выборочной совокупности именно потому, что последняя является частью генеральной совокупности.

Ошибки репрезентативности представляют собой расхождение между показателями выборочной и генеральной совокупности, подчиняются определенным статистическим закономерностям, что и позволяет рассчитывать объем выборочной совокупности. Они могут быть систематическими и случайными. Если первые возникают в связи с особенностями принятой системы отбора и обработки данных наблюдений или в связи с нарушением установленных правил отбора, то вторые - следствие недостаточно

равномерного представления в выборке отдельных видов единиц генеральной совокупности.

Главной проблемой выборочного метода является то, насколько уверенно можно по свойствам отобранных объектов следить о действительных свойствах генеральной совокупности. По этому всякое суждение, сделанное на основе выборки, неизбежно имеет вероятностный характер, и задача сводится к тому, чтобы степень вероятности правильности суждения (точность статистических оценок) была, возможно, большей.

12.3 Социальное картирование

Первоначально картирование, или картографирование, подразумевало собой создание, составление, отображение физической карты. Сегодня в исследовательской литературе широко представлено биологическое, ландшафтно-морфологическое, геологическое картографирование, картирование природных явлений (катастроф), генетическое, физическое, социальное, культурное, когнитивное картирование, картирование технологий. Выйдя за рамки классической картографии, в последние десятилетия тренд направлении развития языка карт становится все более востребованным в области сбора, обработки, хранения информации, одно- временно приобретая все большее смысловое, методическое и стилевое разнообразие. Наблюдаемый процесс есть реакция на вызовы, связанные с усложнением качественных и количественных характеристик среды, расширением исследовательских задач, требующих максимально адекватного отображения ее состояний, в том числе в контексте социально- пространственных процессов и изменений. Все это делает поиск адекватных инструментов отображения и анализа среды процессом непрерывным и актуальным, особенно в контексте решения прикладных задач, в частности разработки и реализации социальной политики. Здесь запрос на объективное и субъективное отображение социально-пространственных процессов присутствует на этапах диагностики социальных проблем, оценки социально-экономического потенциала территории, проектирования, мониторинга и оценки программ и проектов, согласования интересов или вовлечения в активную преобразовательную деятельность субъектов, влияющих на ее развитие. Но, в отличие от многих иных научных областей, где методы картирования являются широко распространенными и методически выверенными способами диагностики и анализа объектов исследования, в области социальных наук накопление разнообразных методик создания карт для решения исследовательских и прикладных задач не сопровождается пока попытками их систематизации и анализа. Это ограничивает понимание возможностей картирования и перспектив его применения. Цель данной статьи – охарактеризовать социальное картирование как метод, выделить возможности его применения для исследования социально-территориального пространства, обобщив имеющиеся подходы. Прежде обратимся к понятию «картирование». Попробуем выделить его виды и систематизировать имеющиеся методы в контексте анализа социальных процессов и диагностики социальных проблем.

Мир социальных отношений все более распадается на геосоциальные образы различного характера и масштаба, происходит интенсивное «опространствление» мира. Процесс идет в нескольких направлениях: угол зрения при построении карт ставится все более центрированными на человеке, используется вы- разительный гуманистический язык, а деятельность по созданию карт все чаще выходит за пределы не только деятельности картографов – профессионалов, но и профессиональной

практики в целом. Лавинообразно растет в сетях интерес и технологическое обеспечение возможности «обмена информацией о местоположении друзей и посетителей, помогая связям и пониманию через знание места. Будучи социально сконструированы, карты все очевидней отражают и транслируют мировоззрение их создателей. В этих условиях неизбежен рост запроса на социальное картирование, как неизбежна дифференциация используемых методов. Изображать на картах человека, его образ жизни и занятия – старинная картографическая традиция. Собственно социальные карты появились только в конце XIX века, в рамках зарождающейся урбанистики. Один из первых исследователей, использовавших метод картирования для отображения социальных проблем и социальной информации в пространственном контексте, был социальный топограф Чарльз Бут, составивший в 1889 году в Лондоне «карты бедности» (134 зоны бедности по 30 000 тыс. жителей в каждой). В 1895 году Джейн Адамс и ее коллеги в книге «Документы и карты Халл-Хауса» опубликовали в Чикаго карты жилищных условий в кварталах бедных мигрантов одного из городских районов. Ориентируясь на «цель и дух» работы предшественника, она выделила 75 естественных зон и более трех тысяч локальных сообществ методами наблюдения, пешего обхода районов, интервью, анализа местной статистики. В начале 1920-х годов метод картирования активно применялся Р. Парком и Э. Берджесом, которые «использовали категории социального пространства, границ и дистанции, ареала и зон». Первые социальные карты были частью широкого комплекса статистических и аналитических данных по изучаемым проблемам, обработки и систематизации эмпирического материала и использовались, скорее, как метод визуализации части собранной информации, как «фотографическая репродукция». Но, несмотря на заложенные традиции, до 1970-х годов социальные данные использовались главным образом в географических информационных системах. По мнению Алистера Сатклифа, они были востребованы в основном при ответах на следующие вопросы: местоположение – нахождение индивида, группы или отношений; близость – пространственное положение индивидов, групп с точки зрения доступности; расстояние – оценка близости с точки зрения расстояния; смежность (соседство) отдельных лиц или групп в пространстве и территории; путь (направление) – пространственные пути, сети, связывающие физические лица, группы; пространственные тенденции: анализ действия индивидов, групп с учетом степени уклона их территории; неравномерность: анализ отдельных лиц, групп с учетом неравномерного распределения, скопления на территории. Социальные и социально-экономические данные были особенно востребованы в экономической географии. Подготовленные карты носили отраслевой, секторальный или, реже, комплексный характер. В последние десятилетия сложившаяся тенденция начала коренным образом меняться. Это вызвано ростом потребности в изучении пространственного контекста отношений для нужд социального проектирования в рамках разработки и реализации социальной политики, разработки комплексных программ развития территорий. Как реакция на запрос стали возникать методики картирования, существенно отличающиеся друг от друга не только по предмету и технологии исполнения, но и по заложенным в основу методологическим основаниям. Можно с полным основанием утверждать, что сегодня социальное картирование представляет собой группу методов как пространственно-графического, так и информационно-графического характера, объединенных одним объектом изучения: социальная реальность, особенно в тех своих проявлениях, которые могут быть визуализированы и графически отображены. Если попробовать обобщить существующие сегодня подходы, то можно выделить несколько

ключевых: социально-статистический, социально-антропологический, социально-сетевой и проектный. Оговоримся, что выделение данных подходов несколько условно, поскольку между ними нет четких границ, и используемые в них методы могут поддерживать друг друга в комплексных социальных исследованиях. Социально-статистический подход обеспечивает наибольшую преемственность в традициях составления социальных карт. Данный подход формировался под значительным влиянием методологии проектирования и социально-экономического картирования регионов и территорий, широко используемого в экономической географии, и сегодня, пожалуй, наиболее широко используется при управлении социальной сферой. Создание карт здесь есть способ репрезентации количественных данных на основании официальной статистической информации и результатов социологических исследований, особенно когда требуется учет пространственных и социальных границ распространения того или иного явления. В отличие от социально-экономического картирования, социальные карты содержат в себе комплексный многофакторный анализ какого-либо социального явления (например, бедности, социального капитала, социального участия, семейного неблагополучия на территории). Часто это требует создания комплекта карт или «многослойных» интерактивных карт. Представляемый в рамках данного подхода материал позволяет рассматривать социальные ресурсы территории самостоятельно или как часть ресурсного потенциала территории и сообщества.

12.4 Методы статистического изучения регионального рынка труда, трудовых ресурсов; рынка недвижимости

Статистика рынка труда использует в своей практической деятельности методы, разрабатываемые общей теорией статистики.

Для сбора необходимой статистической информации о ситуации занятости применяют метод статистического наблюдения, которое позволяет в определенные сроки получить необходимую информацию по заранее разработанной программе. Для получения этой информации используются все виды сплошного и не сплошного наблюдения. Выбор метода наблюдения зависит от множества факторов, таких как цели исследования, программы исследования, наличия материальных, финансовых и трудовых ресурсов.

После получения информации осуществляется ее контроль. При этом статистика занятости и безработицы использует следующие виды контроля:

- синтаксический, при котором проверяется полнота охвата объектов наблюдения; полнота заполнения всех необходимых граф и строк; наличие необходимых реквизитов: адреса, даты, подписей, печатей;

- арифметический, который основан на количественных взаимосвязях показателей;

- логический, который базируется не на количественных, а на качественных взаимосвязях.

После проверки качества полученной статистической информации осуществляется ее свodka и группировка.

Сводка статистических данных заключается в получении групповых и общих итогов по заранее составленной программе.

Группировка представляет расчленение изучаемой совокупности единиц на однородные группы в соответствии с изучаемым признаком, который может быть как количественным, так и качественным. Таким образом, количественные группировки

основаны на признаках, имеющих количественное выражение (например, группировка по численности занятых в экономике), а в основе качественных группировок лежат показатели, которые не могут иметь количественного выражения (например, группировка численности трудоспособного населения по социально-профессиональным группам).

Тесноту взаимосвязи показателей статистики рынка труда с другими экономическими показателями изучают, главным образом, при помощи проведения корреляционно-регрессионного анализа. Показатели корреляции позволяют дать количественную оценку тесноты связи показателей занятости и безработицы с другими экономическими показателями (валовым внутренним продуктом, основным капиталом, инвестициями, экспортом и импортом товаров и услуг). Показатели регрессии дают возможность получить количественную оценку зависимости результативного показателя от факторного.

Для характеристики явлений и процессов на рынке труда широко применяется индексный метод. С одной стороны, он позволяет изучать динамику показателей занятости и безработицы, а с другой стороны, индексный факторный анализ дает возможность определить количественное влияние факторного признака на показатель результата, например, прирост валового внутреннего продукта за счет численности занятых.

Для изучения тенденций явлений и процессов, происходящих в сфере занятости населения, статистика рынка труда применяет метод анализа динамических рядов. Выявленные при этом тенденции в динамике развития показателей статистики трудовых ресурсов служат исходным материалом для их интерполяции и экстраполяции тренда.

При осуществлении классификации единиц изучаемой совокупности по нескольким признакам статистика занятости и безработицы использует кластерный анализ, который позволяет объединить эти единицы (например, страны или экономические регионы) в относительно однородные группы (кластеры), каждая единица которых имеет показатели, близкие к среднегрупповым (например, группировка регионов по уровню занятости).

Результаты сбора, обработки и анализа статистической информации представляются обычно в виде статистических таблиц и графиков (диаграмм и статистических карт). Общая теория статистики разрабатывает основные принципы построения этого инструментария. Статистика рынка труда использует эти принципы при изложении промежуточных и окончательных итогов анализа показателей трудовых ресурсов.

Особое место в статистическом изучении ситуации занятости занимает балансовый метод, который дает возможность получить промежуточные показатели в период между единовременными обследованиями. Кроме того, он характеризует наличие, движение и использование трудового потенциала, в частности, баланс занятого населения и его использования по отраслям и секторам экономики. Балансовый метод позволяет увязать наличие трудоспособного населения с его использованием и определить избыток или недостаток рабочей силы в экономике.

12.5 Статистический анализ инвестиций в регионе

В ежегодной статистической отчетности, представляемой предприятиями жилищного хозяйства (формы № 1-жилфонд «Отчет о жилищном фонде за 199_ год»),

содержится достаточно широкий спектр показателей, характеризующих жилую и общую площадь жилищного фонда, его движение и состав по формам собственности, благоустройство. Согласно принятой в настоящее время методологии к жилой относится площадь жилых комнат (в том числе временно пустующих) в квартирах, домах, других помещениях; площадь спальных и столовых комнат, комнат для отдыха и внеклассных занятий в интернатах, детских домах и общежитиях учебных заведений, в домах инвалидов; жилых комнат в нежилых строениях и помещениях (школах, больницах и т.п.). Не включаются в жилую площадь жилые помещения, хотя и предназначенные для жилья, но используемые для других целей (под магазины, офисы, детские учреждения и т.п.). Общая площадь включает не только жилую, но и площадь вспомогательных помещений, таких как кухни, коридоры, ванные комнаты (души), санузлы, кладовые и гардеробные комнаты, встроенные шкафы в общежитиях, а также комнаты культурно-бытового назначения и медицинского обслуживания. Кроме размеров жилой и общей площади текущая отчетность о жилом фонде содержит сведения о численности постоянно проживающего в нем населения, числе квартир и количестве проживающих в них лиц, в том числе в коммунальных квартирах.

Достаточно широко представлены данные о благоустройстве жилищного фонда, наличии водопровода, центрального отопления, канализации, ванны (душа), газа, горячего водоснабжения, напольных электрических плит, телефона, а также о численности лиц, имеющих перечисленные бытовые удобства. Кроме того, в отчетности имеется информация об общей сумме доходов предприятий жилищного хозяйства, в том числе о той части доходов, которая формируется за счет квартирной платы, дотационных поступлений из бюджета и от сдачи жилищ в аренду. Эти сведения приобретают особую актуальность в условиях новой жилищной политики, целью которой является перевод жилищного хозяйства на самофинансирование и повышение роли владельцев и нанимателей жилья в его содержании путем покрытия расходов по эксплуатации, обновлению, капитальному ремонту жилищ за счет личных доходов граждан. Значительное место в текущей жилищной статистике отводится сведениям о движении жилищного фонда, которые представлены в соответствующем разделе упомянутой выше формы показателями увеличения общей площади, в том числе за счет нового строительства; выбытия жилищного фонда из-за его ветхости и аварийности, стихийных бедствий, в связи с отводом земель под новое строительство, реконструкцию и т.д.

Данные о состоянии жилищного фонда необходимы для оценки текущей степени пригодности помещений для проживания, его износа, выявления тенденций в области качества нового жилищного строительства. Для качественных характеристик жилищного фонда используются также данные о капитальном ремонте (общая площадь капитально отремонтированных жилых домов) и затратах на его проведение, о размерах площади аварийных домов и численности лиц, проживающих на этой площади. Очень важной информацией о рынке жилья являются сведения о том, кто является собственником жилищ. В настоящее время весь жилищный фонд распределяется по четырем основным формам собственности, а именно: муниципальный - жилые дома, принадлежащие местным органам власти; ведомственный - жилые дома, принадлежащие предприятиям и учреждениям, колхозам и другим кооперативным организациям и объединениям, иным общественным организациям; фонд жилищных и жилищно-строительных кооперативов; частный (индивидуальный) жилищный фонд, находящийся в личной собственности граждан. Движение жилищного фонда по формам собственности является важным показателем

функционирования рынка жилья. Доля жилищного фонда, принадлежавшего гражданам на правах частной собственности в Российской Федерации, увеличилась в 2008 г. по сравнению с 1991 г. более чем в 2 раза и составила более 1,6 млрд. кв. м общей площади. Формирование рыночных отношений в жилищной сфере в Российской Федерации и других странах СНГ начиналось с приватизации жилищ, которые передавались на добровольной основе в собственность населения либо безвозмездно, либо с частичной оплатой их стоимости. При этом рыночная оценка передаваемого населению жилья не производилась, а сложившееся распределение жилой площади между отдельными группами населения не подвергалось ревизии. Это оказало влияние на круг показателей, который был установлен для статистического наблюдения за ходом приватизации, а именно: число и общая площадь приватизированных жилых помещений, в том числе квартир и комнат в коммунальных квартирах; число и общая площадь впервые проданных в рамках приватизации жилых помещений населению, негосударственным организациям, иностранным лицам и организациям; стоимость проданных жилых помещений; число и общая площадь деприватизированных жилых помещений. Источником данной информации являются организации и учреждения, осуществляющие передачу жилья в собственность граждан, а также организации (агентства), оформляющие по договорам документы на такую передачу. Приватизация и предоставление населению права распоряжаться собственностью на жилище положили начало развитию полномасштабных рыночных отношений в жилищной сфере: купле-продаже жилья, расширению арендных отношений, использованию свободных жилищ для получения дохода, постепенному отказу от трансфертов (дотаций) на содержание жилья и возмещению соответствующих затрат за счет средств населения. В целом за годы массовой приватизации в России населению было передано около 16 млн. квартир общей площадью свыше 750 млн. кв. м. По мере развития рынка жилья совершенствуется действующее законодательство и создаются соответствующая нормативная база и организационные структуры, в том числе оказывающие посреднические (риэлтерские) услуги физическим и юридическим лицам в части операций на рынке жилья. Отрабатывается механизм целевого и ипотечного кредитования жилищного строительства, в том числе на базе использования жилищных сертификатов, специальных субсидий для малообеспеченных групп населения и т.д. Все эти процессы, происходящие на рынке жилья, требуют внесения изменений в соответствующую информационную базу и методы статистического наблюдения. Вместе с тем по мере развития рыночных отношений в жилищной сфере рынок жилья становится частью общего рынка недвижимости, наблюдение за которым не входит в задачи социальной статистики. Основной целью социальной статистики в этой области является наблюдение за решением жилищной проблемы (в том числе изменениями в жилищных условиях населения), за процессами на рынке жилья, оказывающими влияние на деятельность отраслей жилищно-коммунального хозяйства. При этом в круг проблем, подлежащих наблюдению, входит изучение факторов решения жилищной проблемы в сопоставлении с другими характеристиками, например, уровнем материальной обеспеченности, стоимостью покупки жилищ и доходами населения, расходами на оплату жилищно-коммунальных услуг и т.д.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Что такое социальное картирование?
- 2) Что такое территориальная выборка, в каком случае она используется?

- 3) Что собой представляет статистический анализ рынка труда?
- 4) В чем заключается статистическое исследование рынка недвижимости?
- 5) Какие структуры осуществляют статистический анализ рынка недвижимости?

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

5. **Балдин, К. В.** Общая теория статистики [Электронный ресурс]: учебное пособие по дисциплине “Статистика / К. В. Балдин. - 2-е изд. - Электрон. текстовые дан. - М.: Дашков и К, 2011. - 312 с. - ISBN 978-5-394-00926-6
6. **Долгова, Е. Б.** Общая теория статистики [Электронный ресурс] / Е. Б. Долгова. - М.: ИЦ РИОР, 2012. - 128 с. ISBN 978-5-369-01128-7
7. Курс социально-экономической статистики [Электронный ресурс]: учебник, рек. МОН РФ по спец. "Статистика" / ред. М. Г. Назаров. - 8-е изд., стер. - Электрон. текстовые дан. - М.: Омега-Л, 2010. - 1013 с. ISBN 978-5-370-01395-9

Дополнительная

5. Социально-экономическая статистика: Учебник /Под ред. М. Р. Ефимовой - М.: Высшее образование, 2009.
6. Статистика финансов: учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности «Статистика» /под ред. М.Г. Назарова - 4-е изд., стер. - М.: Омега-Л, 2008.
7. Статистика: Учебник /под ред. И.И. Елисеевой - М.: Высшее образование, 2011.

Лекция 13

МЕТОДОЛОГИЯ ЭКОНОМИКО-СТАТИСТИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ИЗМЕРЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ

13.1 Статистическое изучение использования основных ресурсов предприятий и организаций

Важнейшей составной частью экономического потенциала страны является национальное богатство. Национальное богатство - это совокупность материальных ресурсов, накопленных продуктов прошлого труда и учтенных и вовлеченных в экономический оборот природных богатств, которыми общество располагает на определенный момент времени.

Та часть национального богатства, которая создана трудом человека, т.е. материальные ценности, составляет национальное имущество.

Другая часть представляет природные ресурсы, вовлечённые в экономический оборот.

Важнейшую часть национального богатства составляют основные фонды.

Основные фонды - совокупность произведенных общественным трудом материально-вещественных ценностей, которые в своей натуральной форме в течение длительного времени используются в народном хозяйстве. К ним относятся объекты, которые служат не менее года и стоимостью выше определённого значения, устанавливаемого в зависимости от динамики цен на продукцию фондосоздающих отраслей.

В настоящее время в отечественной статистике действует следующая типовая классификация материальных основных фондов:

- здания (кроме жилья);
- сооружения;
- жилища;
- машины и оборудование;
- транспортные средства;
- инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь;
- рабочий и продуктивный скот;
- многолетние насаждения;
- прочие основные фонды.

Для каждой отрасли экономики классификация материальных основных фондов конкретизируется.

Нематериальные основные фонды (нематериальные произведённые активы) подразделяются на следующие группы:

- затраты на геологоразведочные работы;
- затраты на программное обеспечение и базы данных ЭВМ;
- оригиналы материальных и художественных произведений, являющиеся основой для их тиражирования.

Основные фонды делятся на производственные и непроизводственные; активные и пассивные. Могут быть оценены по полной первоначальной, полной восстановительной и остаточной стоимости. Прямым показателем, характеризующим

эффективность использования основных фондов, является фондоотдача, определяемая как отношение годового объема продукции к среднегодовой стоимости основных фондов.

13.2 Показатели рентабельности производства и продукции

Прибыль характеризует абсолютную доходность производства, но не дает представления об эффективности деятельности предприятия. Для характеристики относительной доходности и возможности сравнивать свою деятельность, с деятельностью др. предприятий, служит показатель рентабельности:

Различают 3 вида рентабельности: рентабельность капитала, рентабельность производства, рентабельность продукции.

Рентабельность капитала - показатель, характеризующий величину прибыли, полученную на рубль вложенного капитала. Выражается в абсолютных, но чаще в относительных показателях (процентах). В зависимости от того, к какому капиталу относят прибыль (что принимается в знаменателе показателя), различают: рентабельность производства — к сумме среднегодовой стоимости основных фондов и нормируемых оборотных средств, номинального собственного капитала — к уставному фонду

предприятия, акционерному капиталу; суммарной величины капитала по балансу — к сумме собственного капитала и заемного.

$$Р_k = (П_{\text{бал.}} : K) * 100\%$$

Рентабельность производства — обобщающий показатель эффективности производства, отражающий размер прибыли, приходящейся на каждую денежную единицу производственных фондов. Различают общую Р. п., определяемую отношением (в процентах) прибыли балансовой (валовой) к стоимости производственных ресурсов (основных фондов производственных и нормируемых оборотных средств), и расчетную — отношением чистой прибыли к стоимости производственных ресурсов, участвующих в ее получении. Общая рентабельность характеризует размер общей (балансовой) прибыли, получаемой на одну денежную единицу вложенных средств, однако размер прибыли до вычета налогов и платежей в бюджет и внебюджетные фонды в большей мере характеризует народнохозяйственный, нежели хозрасчетный (предпринимательский) эффект. Поэтому весьма важное значение имеет расчет Р. п. по чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия. По акционерным обществам рентабельность производственных ресурсов определяют и как отношение прибыли к сумме собственного капитала по балансу. При этом рентабельность капитала (ресурсов) зависит от рентабельности реализованной продукции (оборота) и числа оборотов.

$$Р_{\text{общ.}} = (П_{\text{бал.}} : (Ф_{\text{с.р.г.}} + Ф_{\text{ос}})) * 100\%.$$

Рентабельность продукции - показатель, определяемый отношением прибыли, полученной от реализации данного вида продукции (работ, услуг), к издержкам на ее производство и реализацию, т.е.

$$Р_{\text{п}} = [(Ц - С) / С] * 100,$$

где $R_{\text{п}}$ — рентабельность продукции, %;

Ц — цена отпускная данной продукции;

С — полная себестоимость ее изготовления.

Рентабельность всей товарной продукции $R_{\text{т}}$ можно определить из выражения:

$$R_{\text{т}} = (П_{\text{т}} / С_{\text{т}})100,$$

где Пт — прибыль от реализации товарной продукции; Ст — полная себестоимость ее изготовления.

13.3 Статистический анализ финансовых результатов деятельности предприятия

Прибыль в обобщенном виде отражает конечные финансовые результаты предприятий и организаций и служит основной характеристикой их работы. В зависимости от содержания и расчета различают валовую, или балансовую, прибыль, прибыль от реализации продукции, работ и услуг, чистую прибыль, нераспределенную и облагаемую налогом прибыль.

Валовая (балансовая) прибыль представляет собой сумму прибыли (убытка) от реализации продукции, работ и услуг, основных фондов (включая земельные участки), иного имущества организации и доходов от прочих операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям:

$$Пб = Пр + Ппр + Пвнер$$

где Пб - балансовая прибыль;

Пр - прибыль от реализации продукции, работ и услуг;

Ппр - прибыль от прочей реализации, включающей реализацию основных фондов и прочего имущества, материальных активов, ценных бумаг и др.;

Ппроч - прибыль от прочих операций (сдача имущества в аренду, долевое участие в деятельности других предприятий и т.д.).

Прибыль от реализации основных фондов и иного имущества предприятия определяется как разность между выручкой от реализации и остаточной стоимостью этих фондов и имущества, увеличенной на индекс инфляции.

Прибыль от реализации продукции, работ и услуг определяется как разность между выручкой от реализации продукции, работ и услуг в действующих ценах без налога на добавленную стоимость и акцизов и полной себестоимостью:

$$Пр = \Sigma q_p - \Sigma q_z$$

где Σq_p - стоимость реализованной продукции, работ и услуг;

Σq_z - полные затраты на производство продукции, работ и услуг.

Ведущая роль в изучении прибыли от реализации продукции, работ и услуг отводится факторному анализу.

Факторами, влияющими на изменение прибыли от реализации продукции, являются цены, себестоимость, объем и структура реализованной продукции.

Роль каждого фактора можно определить с помощью индексного метода.

Абсолютный размер прибыли - это разность между выручкой от реализации продукции и затратами на ее производство. Абсолютный прирост прибыли определяется:

$$\Delta пр = (\Sigma p_1 q_1 - \Sigma z_1 q_1) - (\Sigma p_0 q_0 - \Sigma z_0 q_0)$$

где p_1, p_0 - цена за единицу продукции в отчетном и базисном периодах;

z_1, z_0 - себестоимость единицы продукции в отчетном и базисном периодах;

q_1, q_0 - количество продукции в отчетном и базисном периодах.

Абсолютный размер прибыли определяется за счет четырех факторов:

- 1) цена;
- 2) себестоимость;
- 3) объем;
- 4) структура реализованной продукции.

Прирост прибыли за счет изменения цен рассчитывается как разность между выручкой от реализации продукции отчетного периода и объемом реализованной в отчетном периоде продукции, рассчитанной по ценам базисного периода:

$$\Delta \text{пр}(p) = \sum p_1 q_1 - \sum p_0 q_1 \quad (2.1.6.1)$$

Прирост прибыли за счет изменения себестоимости определяется как разность между объемом реализованной продукции, пересчитанной по себестоимости базисного периода, и фактической себестоимостью этой продукции:

$$\Delta \text{пр}(z) = \sum z_0 q_1 - \sum z_1 q_1 \quad (2.1.6.2)$$

Влияние изменения объема реализованной продукции на прибыль определяется сравнением прибыли базисного периода и прибыли от фактической реализованной продукции, пересчитанной по ценам и себестоимости базисного периода:

$$\Delta \text{пр}(z) = \sum p_0 q_1 - \sum z_0 q_1 - (\sum p_0 q_0 - \sum z_0 q_0) \quad (2.1.6.3)$$

Прирост прибыли за счет структурных сдвигов в ассортименте продукции определяется по формуле

$$\left(\frac{\sum \Pi_0 q_1}{\sum p_0 q_1} - \frac{\sum \Pi_0 q_0}{\sum p_0 q_0} \right) \cdot \sum p_0 q_1$$

где $\Pi = p - z$.

Облагаемая прибыль - это прибыль, определяемая для целей налогообложения. Для ее исчисления валовая прибыль уменьшается на сумму налоговых льгот, предоставляемых плательщиками, а также увеличивается (уменьшается) на суммы доходов (затрат), установленных законодательством.

Чистая прибыль рассчитывается как разность между балансовой прибылью и суммой прибыли, направленной на оплату налогов и других платежей в бюджет.

Прибыльность предприятий и организаций определяется показателями рентабельности; рассчитывают рентабельность продукции и предприятий.

Рентабельность общая рассчитывается как отношение общей (балансовой) прибыли на среднегодовую стоимость основных производственных фондов, нематериальных активов и материальных оборотных средств: финансы, валовая прибыль, себестоимость.

$$r_{об} = \frac{\Pi_{об}}{\bar{O}} \cdot 100$$

где $r_{об}$ - уровень общей рентабельности;

$\Pi_{об}$ - общая (балансовая) прибыль;

$\bar{O}$ - среднегодовая стоимость основных производственных фондов, нематериальных активов и материальных оборотных средств.

Рентабельность реализованной продукции определяется делением прибыли от реализации продукции на полные ее затраты:

$$r_p = \frac{\sum (p - z) q}{\sum z q} \cdot 100$$

Анализируя показатели прибыли и рентабельности, статистика не только дает общую оценку их размера, но и характеризует их; изменение под влиянием отдельных факторов. Относительные изменения среднего уровня рентабельности продукции определяются системой индексов переменного, постоянного составов и структурных сдвигов:

$$I_{\bar{r}} = \frac{\bar{r}_1}{\bar{r}_0} = \frac{\sum r_1 S_1}{\sum S_1} : \frac{\sum r_0 S_0}{\sum S_0} = \frac{\sum r_1 d_1}{\sum r_0 d_0}$$

где r_1 и r_0 - рентабельность отдельных видов продукции в отчетном и базисном периодах;

S_1 и S_0 - затраты на производство и реализацию продукции в отчетном и базисном периодах;

d_1 и d_0 - удельный вес затрат на производство отдельных видов продукции в общем их объеме в отчетном и базисном периодах.

Индекс переменного состава равен индексу постоянного состава, умноженному на индекс структурных сдвигов:

$$I_{\bar{r}} = I_r \cdot I_d$$

Индекс постоянного состава:

$$I_r = \frac{\sum r_1 S_1}{\sum S_1} : \frac{\sum r_0 S_1}{\sum S_1} = \frac{\sum r_1 d_1}{\sum r_0 d_1}$$

Индекс структурных сдвигов:

$$I_d = \frac{\sum r_0 S_1}{\sum S_1} : \frac{\sum r_0 S_0}{\sum S_0} = \frac{\sum r_0 d_1}{\sum r_0 d_0}$$

Абсолютное изменение среднего уровня рентабельности продукции определяется по формуле

$$\Delta_{\bar{r}} = \sum r_1 d_1 - \sum r_0 d_0$$

Изменение средней рентабельности происходит за счет факторов:

а) рентабельности отдельных видов продукции

$$\Delta_{r_{(r)}} = \sum r_1 d_1 - \sum r_0 d_1$$

б) структуры затрат на производство и реализацию продукции

$$\Delta_{r_{(d)}} = \sum r_0 d_1 - \sum r_0 d_0$$

За счет двух факторов:

$$\Delta_{\bar{r}} = \Delta_{r_{(r)}} + \Delta_{r_{(d)}}$$

В процессе деятельности по созданию и реализации продукции, выполнению работ или оказанию услуг происходит движение оборотных средств, при котором денежные средства авансируются на образование производственных запасов, на затраты на незавершенное производство, создание запасов готовой продукции, на средства в расчетах и вновь возвращаются в первоначальную денежную форму, т.е. осуществляется оборачиваемость оборотных средств.

13.4 Индексный анализ влияния факторов на эффективность финансовой деятельности предприятия

Связью экономических явлений называется совместное изменение двух или более явлений. Среди многих форм связей между явлениями важную роль играет причинная, сущность которой состоит в порождении одного явления другим. Признаки, характеризующие причину (условия), называются факторными (независимыми, экзогенными). Признаки, характеризующие следствие,

называются результативными (результатными, зависимыми). Каждый результативный показатель зависит от многочисленных и разнообразных факторов. Отсюда важным методологическим вопросом в анализе хозяйственной деятельности является изучение и измерение влияния факторов на величину исследуемых экономических показателей.

Под факторным анализом понимается методика комплексного и системного изучения и измерения воздействия факторов на величину результативных показателей. Различают несколько типов факторного анализа. Один из них – детерминированный факторный анализ.

Детерминированный факторный анализ представляет собой методику исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем носит функциональный характер, т.е. когда результативный показатель представлен в виде произведения, частного или алгебраической суммы факторов. В детерминированном факторном анализе используются несколько способов для определения величины влияния отдельных факторов на прирост результативных показателей. Один из них – индексный.

При прямом факторном анализе исследование ведется дедуктивным способом – от общего к частному. Обратный факторный анализ осуществляет исследование причинно-следственных связей способом логичной индукции – от частных, отдельных факторов к обобщающим.

Факторный анализ может быть одноступенчатым и многоступенчатым. Первый тип используется для исследования только одного уровня (одной ступени) подчинения без их детализации на составные части. Например,

$ВП = ЧР \times ГВ$, где

ВП – объем валовой продукции,

ЧР – численность рабочих,

ГВ – среднегодовая выработка.

При многоступенчатом факторном анализе проводится детализация факторов на составные элементы с целью изучения их поведения. Например, годовую выработку можно представить в виде произведения

$ГВ = Д \times ДВ$, где

Д – количество отработанных дней одним рабочим за год,

ДВ – среднедневная выработка продукции одним рабочим.

Тогда формула объема валовой продукции приобретет следующий вид:

$ВП = ЧР \times Д \times ДВ$.

Детализация факторов может быть продолжена и дальше. В данном случае изучается влияние факторов различных уровней соподчиненности.

Необходимо различать также статистический и динамический факторный анализ. Первый вид принимается при изучении влияния факторов на результативные показатели на соответствующую дату. Другой вид представляет собой методику исследования причинно-следственных связей в динамике.

И наконец, факторный анализ может быть ретроспективным, который изучает причины прироста результативных показателей за прошлые годы, и перспективным, который исследует поведение факторов и результативных показателей в перспективе.

Основными задачами факторного анализа являются следующие:

Отбор факторов, определяющих исследуемые результативные показатели.

Классификация и систематизация факторов с целью обеспечения комплексного и системного подхода к исследованию их влияния на результаты хозяйственной деятельности.

Определение формы зависимости между факторами и результативным показателем.
Моделирование взаимосвязей между результативным и факторными показателями.

Расчет влияния факторов и оценка роли каждого из них в изменении величины результативного показателя.

Работа с факторной моделью (практическое ее использование для управления экономическими процессами).

Измерение влияния факторов в индексном анализе

Индекс - это статистический показатель, представляющий собой отношение двух состояний какого-либо признака. С помощью индексов проводятся сравнения с планом, в динамике, в пространстве. Индекс называется простым (синонимы: частный, индивидуальный), если исследуемый признак берется без учета связи его с другими признаками изучаемых явлений. Простой индекс имеет вид:

$i = P1 / P_0$, где $P1$ и P_0 - сравниваемые состояния признака.

Индекс называется аналитическим (синонимы: общий, агрегатный), если исследуемый признак берется не изолированно, а в связи с другими признаками. Аналитический индекс всегда состоит из двух компонент: индексируемый признак p (тот, динамика которого исследуется) и весовой признак q . С помощью признаков-весов измеряется динамика сложного экономического явления, отдельные элементы которого несоизмеримы. Простые и аналитические индексы дополняют друг друга.

$I_p = p_1 q_1 / p_0 q_1$ или $I_p = p_0 q_1 / p_0 q_0$, где q_1 или q_0 - весовой признак.

С помощью индексов в анализе финансово-хозяйственной деятельности решаются следующие основные задачи:

- оценка изменения уровня явления (или относительного изменения показателя);
- выявление роли отдельных факторов в изменении результативного признака;
- оценка влияния изменения структуры совокупности на динамику.

Центральной проблемой при построении аналитических индексов является проблема взвешивания. Решая ее, аналитику необходимо сначала выбрать сам весовой признак, а затем - период, на уровне которого берется признак-вес.

Первая из этих задач решается довольно легко путем отыскания системы связанных признаков, произведение которых дает экономически понятный показатель (например, $T = Ч \cdot В$, где T -товарооборот, $Ч$ -численность работающих, $В$ -выработка на одного работающего). Что касается второй задачи, то научного обоснования выбора периода весов не существует, в каждом конкретном случае аналитик делает это исходя из задач анализа. Индексы, взвешенные на базовые или отчетные значения, имеют разный вид и по-разному могут интерпретироваться.

Признак, непосредственно относящийся к изучаемому явлению и характеризующий его количественную сторону, называется первичным или количественным. Первичные признаки объемные, их можно суммировать. Примерами таких признаков являются численность работающих на предприятии ($Ч$), величина основных средств ($ОС$) и т.д.

Признаки, относящиеся к изучаемому явлению не непосредственно, а через один или несколько других признаков и характеризующие качественную сторону изучаемого явления, называются вторичными или качественными.. Отличительными

особенностями вторичных признаков является то, что это всегда относительные показатели, их нельзя непосредственно суммировать в пространстве (исключение - суммирование при расчете некоторых статистик, например, коэффициентов регрессии, корреляции и др., когда экономическая природа показателя не принимается во внимание). В качестве примера можно привести показатели средней заработной платы, рентабельности и т.п.

Существует следующее правило определения периода для признака-веса: при построении аналитических индексов по вторичным признакам рекомендуется брать веса на уровне отчетного периода, а по первичным – базисного.

Это обусловлено приоритетностью качественных показателей перед количественными: практический интерес представляет определение экономического эффекта от изменения качественного показателя, полученного в отчетном, а не в базисном периоде.

13.5 Принятие инвестиционных решений

Мониторинг состояния и тенденций развития инновационного потенциала экономической системы в разрезе представленных во второй главе компонентов предполагает количественную оценку определенных показателей, в совокупности представляющих инновационный потенциал.

В современной мировой практике существует значительное число различных показателей, оценивающих уровень развития инновационной деятельности: начиная с оценки человеческого капитала, показателей, измеряющих знания, НТП, и заканчивая отдельными показателями фондового рынка. Различные международные организации разрабатывают собственные системы показателей, отражающих уровень инновационного потенциала страны (региона). В качестве таких примеров можно привести следующие системы показателей:

1). Индекс научно-технического потенциала (Всемирный экономический форум) как составляющая интегрального показателя оценки уровня конкурентоспособности страны.

Согласно методике экспертов ВЭФ, возможность достижения устойчивого экономического роста в среднесрочной и долгосрочной перспективе в равной степени зависит от 3 категорий переменных: макроэкономической среды, государственных институтов и технологии. В долгосрочном периоде рост экономики невозможен без НТП. Индекс научно-технического потенциала рассчитывается на основе таких данных: как число патентов на 1 млн. населения; позиция страны по уровню технологического развития; вклад иностранных инвестиций в инновационную деятельность местных фирм; число пользователей Интернет на 10 000 человек и т.д.

2). Система показателей оценки инновационной деятельности Комиссии европейских сообществ (КЕС), используемая для сравнительного анализа оценки развития инновационной деятельности в странах ЕС, а также сопоставление их с показателями США и Японии.

Предложенная Директоратом по предпринимательству КЕС система инновационных показателей включает в себя 16 индикаторов, разделенных на четыре группы: 1) человеческие ресурсы; 2) генерация новых знаний; 3) трансфер и использование знаний; 4) финансирование инноваций, результаты инновационной деятельности. Оценка инновационной деятельности по предложенной методике позволяет сопоставить успехи различных стран и определить области, которые требуют дополнительных усилий со стороны частных организаций и государства. Вместе с тем предложенные параметры на охватывают таких показателей, как инвестиции в человеческий капитал, возможности и качество образовательных систем, приобретение нового оборудования (новых технологий) и т.д.

3). Ежегодно публикуемые ОЭСР показатели, характеризующие уровень и динамику развития инновационной экономики по развитым и отдельным развивающимся странам.

В составе системы индикаторов ОЭСР представлены следующие показатели: удельный вес высокотехнологичного сектора экономики в продукции обрабатывающей промышленности и услугах; инновационная активность; объем инвестиций в сектор знаний (общественный и частный), включая расходы на высшее образование, НИОКР, а также в разработку программного обеспечения; разработка и выпуск информационного и коммуникационного оборудования, программного продукта и услуг; численность занятых в сфере науки и высоких технологий и др.

Представленные системы показателей направлены преимущественно на оценку достаточно развитого инновационного потенциала развитых стран и поэтому не учитывают ряда факторов, характерных для развивающихся рынков и накладывающих ограничения на стимулирование инновационной деятельности (например, уровень развитости инновационного законодательства, приоритеты государственных властей по вопросам инновационного развития и др.). В этом случае помимо традиционных показателей целесообразно рассчитывать ряд индикаторов, оценивающих результативность инновационных процессов, влияющих на социально-экономическое развитие страны (отдельных регионов). Например, такие как доля инновационной деятельности в экономике региона, показатель социально-экономической полезности инноваций, доля инноваций в бюджете региона (страны) и т.д. Однако расчет и анализ таких показателей в отечественной практике ограничен как недостатком соответствующей информации (особенно в региональном разрезе), так и отсутствием собственно методики их расчета в разрезе основных составляющих инновационного потенциала. Отсутствует также научное обоснование необходимого и достаточного числа и состава показателей, оценивающих инновационный потенциал. Представляется, что данным вопросам в условиях формирования глобального инновационного общества необходимо уделять больше внимания.

В России в составе системы показателей инновационного потенциала выделяются характеристики ресурсов и результатов инновационной деятельности:

Показатели инноваций.

Показатели источников информации об инновациях.

Численность и состав персонала, занятого инновационной деятельностью.

Показатели объема и структуры производственных фондов, используемых в инновационной деятельности.

Показатели затрат на инновации.

Показатели объема и структуры затрат на инновации.

Показатели динамики затрат на инновации.

1.5 Показатели технологического обмена.

1.5.1. Показатели приобретения технологий.

1.5.2. Показатели передачи технологий.

1.6. Показатели результатов инновационной деятельности.

1.6.1. Показатели объема, структуры и динамики производства и реализации инновационной продукции.

1.6.2. Показатели влияния инноваций на результаты деятельности предприятий.

1.6.2.1. показатели экономии затрат производственных ресурсов в результате внедрения инноваций.

1.6.2.2. Показатели прибыли от реализации инновационной продукции.

1.7. Показатели инновационной активности предприятий.

Показатели, характеризующие влияние инноваций на экономику и общество.

Показатели технологической структуры экономики.

Показатели экспорта и импорта технологий.

Оценка влияния инноваций на рост производительности труда и занятость.

Интегрированная оценка вклада научно-технического прогресса в прирост валового внутреннего продукта.

Индикаторы влияния науки на развитие общества.

Индикаторы общественного понимания роли науки и инноваций.

Индикаторы социального статуса науки.

Индикаторы научной грамотности населения.

Вопросы для самоконтроля

1. Как проводится статистический анализ использования основных ресурсов предприятия, по каким показателям?
2. Как рассчитываются показатели рентабельности
3. Что такое статистический анализ финансовых результатов деятельности предприятия?
4. Что собой представляет индексный анализ влияния факторов на эффективность финансовой деятельности предприятия?
5. Что собой представляет инвестиционные решения, какой анализ им предшествует?

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. **Балдин, К. В.** Общая теория статистики [Электронный ресурс]: учебное пособие по дисциплине "Статистика / К. В. Балдин. - 2-е изд. - Электрон. текстовые дан. - М.: Дашков и К, 2011. - 312 с. - ISBN 978-5-394-00926-6
2. **Долгова, Е. Б.** Общая теория статистики [Электронный ресурс] / Е. Б. Долгова. - М.: ИЦ РИОР, 2012. - 128 с. ISBN 978-5-369-01128-7
3. Курс социально-экономической статистики [Электронный ресурс]: учебник, рек. МОН РФ по спец. "Статистика" / ред. М. Г. Назаров. - 8-е изд., стер. - Электрон. текстовые дан. - М.: Омега-Л, 2010. - 1013 с. ISBN 978-5-370-01395-9

Дополнительная

1. Социально-экономическая статистика: Учебник /Под ред. М. Р. Ефимовой - М.: Высшее образование, 2009.
2. Статистика финансов: учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности «Статистика» /под ред. М.Г. Назарова - 4-е изд., стер. - М.: Омега-Л, 2008.
3. Статистика: Учебник /под ред. И.И. Елисеевой - М.: Высшее образование, 2011.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Аудит: учебник для вузов: учебник/Скачкова Р.В., Мездриков Ю.В., Дуденков Д.А., Ай Пи Эр Медиа,2011 ISBN: 2227-8397
2. Аудит: учебник/Подольский В.И., Сотникова Л.В., Кеворкова Ж.А., Савин А.А., ЮНИТИ-ДАНА,2011.-607с.ISBN: 978-5-238-01910-9
3. Аудит: учебное пособие/ Гордеева О.Н., Волгоградский институт бизнеса, Вузовское образование,2013.-189с.ISBN: 978-5-9061-7204-4
4. Аудит: учебное пособие/ Каурова О.В., Палеотип, 2012.-184с.ISBN: 978-5-94727-307-6
5. Бухгалтерский учет: финансовый и управленческий аспект: учебное пособие / сост.: С. А. Федотова, С. А. Новоселова. - Саратов: ФГБОУ ВПО «Саратовский ГАУ», 2012. - 206 с.
6. Долгова, Е. Б. Общая теория статистики [Электронный ресурс] / Е. Б. Долгова. - М.: ИЦ РИОР, 2012. - 128 с. ISBN 978-5-369-01128-7
7. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет: учебник / Н. П. Кондраков. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Инфра-М, 2013. - 681 с. - ISBN 978-5-16-004888-8
8. Курс социально-экономической статистики [Электронный ресурс]: учебник, рек. МОН РФ по спец. "Статистика" / ред. М. Г. Назаров. - 8-е изд., стер. - Электрон. текстовые дан. - М.: Омега-Л, 2010. - 1013 с. ISBN 978-5-370-01395-9
9. Практический аудит: учебное пособие/ Дейнега В.Н., Институт экономики, права и гуманитарных специальностей),2012.-64с. ISBN: 2227-8397
10. Социально-экономическая статистика: Учебник /Под ред. М. Р. Ефимовой - М.: Высшее образование, 2009.
11. Статистика финансов: учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности «Статистика» /под ред. М.Г. Назарова - 4-е изд., стер. - М.: Омега-Л, 2008.
12. Статистика: Учебник /под ред. И.И. Елисеевой - М.: Высшее образование, 2011.
13. Шеремет, А.Д. Аудит. - Инфра-М, 2009 -448 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-16-002517-9

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
Лекция 1	4
МЕЖДУНАРОДНАЯ ГАРМОНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ НАРАСТАНИЯ ТЕМПОВ ГЛОБАЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ	4
1.1. Изменения учетной системы в условиях глобализации экономики	4
1.2. Развитие учетной системы в рамках регионализации экономики.	6
1.3 Виды ограничений информационной совокупности в бухгалтерской отчетности .	7
Вопросы для самоконтроля	11
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	11
Основная.....	11
Дополнительная.....	11
Лекция 2	12
2.1. Объективное (справедливое) представление и соответствие МСФО	12
2.2. Последовательность представления финансовой отчетности	12
2.3. Существенность и агрегирование. Зачет статей отчетности	13
Вопросы для самоконтроля	13
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	13
Основная.....	13
Дополнительная.....	14
Лекция 3	15
УЧЕТ ВЫСОКОЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ И ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ БАЗЫ ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА ..	15
3.1 Учет кассовых операций и денежных документов	15
3.2 Учет денежных средств на расчетных и валютных счетах	17
3.3 Формирование отчета о движении денежных средств	19
Вопросы для самоконтроля	20
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	20
Основная.....	20
Дополнительная.....	21
Лекция 4	22
МЕТОДОЛОГИЯ ПОСТРОЕНИЯ УЧЕТНЫХ И СТАТИСТИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ СОВОКУПНОСТИ.....	22
4.1 Статическая и динамическая теория бухгалтерского баланса, их развитие и использование в современных условиях	22
4.2 Особенности использования методов оценки в разных условиях	25
4.3 Методы калькулирования: стандарт-кост, директ-костинг, нормативный учет и ABC, условия и предпочтения в их использовании.....	27
Вопросы для самоконтроля	30
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	30
Основная.....	30
Дополнительная.....	31
Лекция 5	32
МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ЦЕЛЕВЫЕ УСТАНОВКИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА.....	32

5.1 Теоретические положения О. Конта, Ч. Поппера, Т. Куна и П. Фейерабенда и их влияние на формирование методологии бухгалтерского учета	32
5.2 Связь бухгалтерского учета с методологическими принципами экономического анализа.....	40
Вопросы для самоконтроля	41
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	41
<i>Основная</i>	41
<i>Дополнительная</i>	41
Лекция 6.....	42
КОНЦЕПЦИИ И МОДЕЛИ СОВРЕМЕННОГО УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА	42
6.1 Методы учета затрат на производство продукции и калькулирование ее себестоимости, их характеристики.....	42
6.2. Основные подходы к учету затрат в бухгалтерском учете. Концепции И. Шера и Х. Ганта	44
Вопросы для самоконтроля	47
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	47
<i>Основная</i>	47
<i>Дополнительная</i>	47
Лекция 7.....	48
СОВРЕМЕННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ И РЕШЕНИЯ ЗАДАЧ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ	48
7.1 Интеграция экономического анализа с бухгалтерским учетом, контроллингом, финансовым менеджментом, микроэкономикой	48
7.2 Усиление целевой направленности экономического анализа. Значение сохранения экономического анализа как самостоятельной области знаний	51
Вопросы для самоконтроля	52
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	52
<i>Основная</i>	52
<i>Дополнительная</i>	52
Лекция 8.....	53
ТИПОЛОГИЯ ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА. ВРЕМЕННОЙ АСПЕКТ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА	53
8.1 Классификация видов экономического анализа и их роль в управлении	53
8.3 Качественный и количественный анализ.....	56
8.4 Производственный и финансовый анализ	57
8.5 Управленческий, внутренний и внешний финансовый анализ	58
Вопросы для самоконтроля	60
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	60
<i>Основная</i>	60
<i>Дополнительная</i>	60
Лекция 9.....	61
СИСТЕМА КОМПЛЕКСНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И ПОИСКА РЕЗЕРВОВ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	61
9.1 Особенности комплексного экономического анализа.....	61
9.2 Истоки российской школы комплексного экономического анализа	62
9.3 Основные резервы повышения эффективности хозяйственной деятельности	64
9.4 Организация аналитической работы на предприятии	68

Вопросы для самоконтроля	69
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	69
<i>Основная</i>	69
<i>Дополнительная</i>	70
Лекция 10.....	71
КОНТРОЛЬ И АУДИТ ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	71
10.1 Развитие функции контроля в условиях рыночной экономики.....	71
10.2 Соотношение финансового государственного контроля, аудита и контрольно- ревизионной работы.....	73
10.3 Аудит как самостоятельная область знаний. Аудит как процесс. Аудит как результат	78
10.4 Виды аудиторских проверок	81
Вопросы для самоконтроля	82
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	82
<i>Основная</i>	82
<i>Дополнительная</i>	82
Лекция 11	84
КРИТИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ АУДИТА	84
11.1 Основные концепции аудита: аудит-консалтинг, аудит-контроллинг, аудит- контроль	84
11.2 Аудит эффективности	85
11.3 Связь, общее и отличие аудита от других методов финансово контроля	89
11.4 Внутренний аудит и контроль	92
Вопросы для самоконтроля	94
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	94
<i>Основная</i>	94
<i>Дополнительная</i>	95
Лекция 12.....	96
МЕТОДОЛОГИЯ ПОСТРОЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО И ЭКОНОМИЧЕСКОГО МОНИТОРИНГА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ УПРАВЛЕНИЯ.....	96
12.1 Понятие и функции социального и экономического мониторинга.....	96
12.2 Территориальные выборки.....	97
12.3 Социальное картирование	99
12.4 Методы статистического изучения регионального рынка труда, трудовых ресурсов; рынка недвижимости	101
12.5 Статистический анализ инвестиций в регионе.....	102
Вопросы для самоконтроля	104
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	105
<i>Основная</i>	105
<i>Дополнительная</i>	105
Лекция 13	106
МЕТОДОЛОГИЯ ЭКОНОМИКО-СТАТИСТИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ИЗМЕРЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ	106
13.1 Статистическое изучение использования основных ресурсов предприятий и организаций	106
13.2 Показатели рентабельности производства и продукции.....	107
13.3 Статистический анализ финансовых результатов деятельности предприятия..	108

13.4 Индексный анализ влияния факторов на эффективность финансовой деятельности предприятия	110
13.5 Принятие инвестиционных решений	113
Вопросы для самоконтроля	115
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	115
<i>Основная</i>	115
<i>Дополнительная</i>	115
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	116