

МЕСТО ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В СИСТЕМЕ БУХГАЛТЕРСКОГО ДЕЛА

THE POSITIONING OF ECONOMIC ANALYSIS IN THE SYSTEM OF ACCOUNTANCY

E. Lyalkova

Annotation

The article considers the positioning of economic analysis in the system of accounting in Russia. An approach to the profession of a modern accountant is critically evaluated in connection with changes of both external and internal factors. The main functions of the accountant-analyst are explored. The scheme of the managing of organization is shown in the context of factors in the macroeconomic environment. A modern approach to the economic analysis with the description of new sources of information is presented.

Keywords: Economic analysis, accounting, managerial accounting, business model, accountant-analyst.

Лялькова Евгения Евгеньевна
К.э.н., доцент,
Финансовый университет
при Правительстве РФ

Аннотация

В статье рассмотрено место экономического анализа в системе бухгалтерского дела в России. Критически оценен подход к профессии современного бухгалтера в связи с изменением как внешних, так и внутренних факторов. Рассмотрены основные функции бухгалтера-аналитика. Приведена схема управления организацией в контексте факторов макросреды. Представлено современное видение экономического анализа с описанием новых источников информации.

Ключевые слова:

Экономический анализ, бухгалтерское дело, управленческий учет, бизнес-модель, бухгалтер-аналитик.

Главной отличительной чертой современной рыночной экономики России является хозяйственная и финансовая самостоятельность организаций, что проявляется в их полном самофинансировании, в использовании внутренней политики ценообразования, в выработке собственной финансовой стратегии и др. Сегодня задача управления состоит в анализе и оценке макросреды для обеспечения бизнес-модели компании, инструмента, при помощи которого они и создают ценность бизнеса. Организациям необходимо адекватно отвечать на возникающие риски и защищать создаваемые ценности, особенно сейчас, в условиях доступности информации и ее большого объема и сложности интерпретации.

Сегодня анализ в экономике представляет собой не только самостоятельную отрасль экономических знаний, но является также сферой практической деятельности управленческого персонала различного уровня. Он охватывает анализ внутренних механизмов бизнеса и способы эффективного развития, подготавливает базу для поиска структурированных решений для успешного развития бизнес-модели организации.

Место современного экономического анализа в системе управления отражено на **рис. 1**.

На рисунке 1 видно, что современный экономический анализ выступает не только основной составляющей любой из функций управления (прогнозирования и бизнес-планирования, координирования, регулирования, учета, отчетности и контроля; стимулирования; оценки условий хозяйствования и др.), но и сам является видом управленческой деятельности, предшествующей принятию управленческих решений для поддержания бизнеса на необходимом уровне и его перспективному развитию.

В последние годы наметилась устойчивая тенденция снижения, спуска функций по уровню тактического и стратегического планирования. В недалеком прошлом за осуществлением этих функций крупные предприятия были вынуждены обращаться в рейтинговые агентства, предоставляя финансовую отчетность, на базе которой проводился анализ и дальнейшее планирование. В среднем и малом бизнесе эти функции выполняли специальные отделы, увеличивая штат организаций.

Сегодня наблюдается прорыв в технологической сфере, массовая, компьютеризация стремительное, скачкообразное развитие информационных технологий, высокое быстродействие вычислительной техники, ее легкость и простота в использовании, повышение профессиональных навыков работы с ней, великое мно-



Рисунок 1. Взаимодействия элементов системы управления организацией.

жество возможностей и программного обеспечения, совершенствующих и упрощающих процесс как ведения учета и анализа в частности, так и управления организацией в целом.

В связи с вышеуказанными факторами высвобождаются силы работников бухгалтерских служб, и они получают доступ к качественно иной по скорости и структуре информационной базе. Функции анализа и планирования становятся все более доступны самим организациям во внутреннем управлении. Они естественным образом локализируются в службе, аккумулирующей информацию о фактах хозяйственной деятельности, т.е. в учетных отделах, бухгалтерии. Таким образом, функционал персонала бухгалтерских служб трансформируется. Сегодня поменялся сам подход к профессии бухгалтера. Теперь это не просто работник, фиксирующий факты хозяйственной деятельности и отслеживающий правильное оформление их документацией, а специалист, принимающий активное участие в обеспечении управления организации, беря на себя функцию подготовки большого информационного блока.

В результате происходит интеграция бухгалтерской службы, аналитических и плановых отделов. Этот процесс влечет за собой необходимость универсализации персонала, потребность в качественно новых квалифицированных профессионалах, сочетающих в себе функции учета, планирования и анализ, что работникам бухгалтерии раньше не было свойственно. Таким специалистом становится бухгалтер – аналитик.

К профессиональным навыкам бухгалтера–аналитика относятся:

- ◆ владение методами оперативного учета,
- ◆ владение методами финансового анализа,
- ◆ владение методами финансового планирования.

На основании проекта обсуждения Международных

принципов управленческого учета, можно выделить следующие моменты, находящиеся в сфере должностных полномочий бухгалтера–аналитика, направленные на управление эффективностью бизнес–модели организации: планирование расходов (Budgeting), преобразование затрат и управление расходами (Cost transformation and management), внешняя отчетность (External reporting), финансовый контроль (Financial controls), оценка капиталовложений (Investment appraisal), решения о продуктах и ценах (Price and product decisions), менеджмент проекта (Project management), нормативное соответствие (Regulatory adherence and compliance), распределение ресурсов (Resource allocation), управление рисками (Risk management), стратегический налоговый контроль (Strategic tax management), управление финансами (Treasury and cash management).

Наряду с этим, считаем необходимым отразить такой аспект современного уровня развития системы учета в России. За последние годы значительно изменились действовавшие ранее правила официальной регламентации организации бухгалтерского учета и финансовой отчетности. В положениях по бухгалтерскому учету (ПБУ) и методических рекомендациях к ним приведены в основном базовые понятия и принципы. На данном этапе развития бухгалтерского дела рассмотрение более детальных правил и определение порядка организации учета все больше возлагается непосредственно на сами хозяйствующие субъекты.

В современных условиях, при отсутствии детальных и ясных предписаний главный бухгалтер зачастую сталкивается с ситуациями, которые подробно не отражаются в документах нормативного регулирования бухгалтерского учета. И в таких ситуациях он вынужден принять свое собственное решение о порядке отражения того или иного возникшего факта хозяйственной деятельности, основываясь на своем профессионализме, профессиональном суждении.

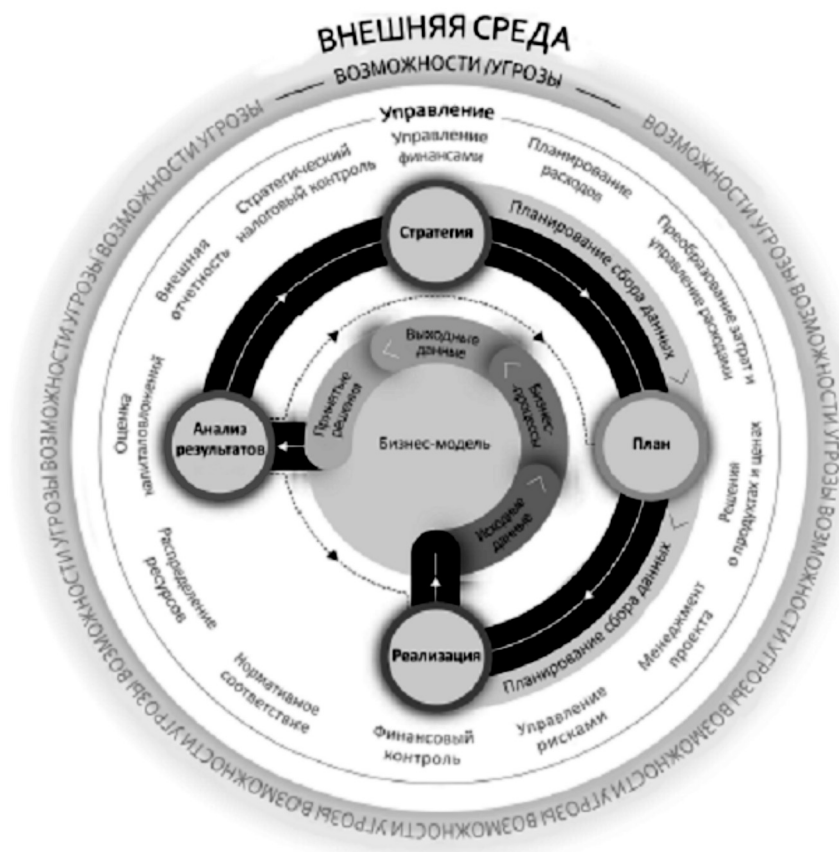


Рисунок 2. Схема управления организацией в контексте факторов макросреды.

Профессиональная этика и компетентность современного бухгалтера – совмещать в себе вышеперечисленные функции планирования, учета, составления отчетности, контроля и анализа. Бухгалтеры-аналитики используют наиболее подходящие исходные данные, анализ которых позволит повысить качество принимаемых решений, и тем самым улучшить показатели работы компании и обеспечить развитие бизнес-модели организации, функционирующей в условиях не только микро – , но и макросреды.

Исходя из рисунка 2, можно отметить, что многие управленческие решения в отношении хозяйствующего субъекта принимаются по результатам анализа данных его внешней финансовой отчетности. К таким решениям можно отнести, например, решение о предоставлении кредита, о приобретении эмитированных им ценных бумаг и др.

Большинство же решений принимается на основании анализа данных внутренней и оперативной отчетности. К ним относятся решения о ценообразовании, количестве выпускаемой продукции, ассортиментной линейке, о целесообразности собственного производства или использовании полуфабрикатов сторонних организаций, о приоритете дальнейших инвестиций в активы того или иного

подразделения и многие другие.

Но без подготовки полноценной информационной базы выбрать тот или иной вариант решения достаточно сложно. При принятии решений на основе исключительно внешних отчетных данных и, зачастую, интуиции руководителей велик риск выбора менее оптимального курса развития организации, что может привести как к низким финансовым результатам, так даже и к ее банкротству.

В этих условиях не только экономический анализ, но и учет приобретают направленность в будущее. Все больше возрастает функция управленческого учета. Определяющими качественными характеристиками учетной информации сегодня становятся ее оперативность и углубленный аналитический подход к её обработке и последующему всестороннему анализу.

Все виды анализа в современных условиях имеют направленность на подготовку обоснованной информации для принятия как краткосрочных (тактических), так и долгосрочных (стратегических) решений.

Активно развиваются финансовые рынки, потенциальные получатели аналитической информации стало значительно больше. В условиях функционирования

крупных компаний (в части выпуска акций и облигаций) невозможно обойтись без анализа отчетности компаний. В которые планируется инвестировать средства. Качество подготовки информации влияет на цену ресурсов, которые могут вложить в компанию. Реализацию вложений призван обеспечивать инвестиционный анализ.

Наряду с этим организации вынуждены проводить:

- ◆ анализ наружной и внутренней среды;
- ◆ анализ в конкурентной борьбе;
- ◆ анализ основных причин удачи;
- ◆ составление ранца стратегий;
- ◆ анализ стратегических намерений и подконтрольных признаков работы;
- ◆ анализ цепочки ценностей;
- ◆ анализ стратегического позиционирования;
- ◆ анализ затратнообразующих причин и т.д.

Таким образом, единый и неделимый ранее экономический анализ преобразовался в настоящее время в совокупность различных его видов, которые схематично можно представить на рис. 3:

Как видно из рисунка 3, для достижения поставленных целей и задач в современных условиях организация должна принимать во внимание показатели всех уровней анализа. Макроанализ посвящен изучению крупномасштабных экономических явлений и процессов на уровне экономики страны, ее регионов, отраслей хозяйственной деятельности. Объектами изучения являются сводные,

агрегированные показатели, такие как национальное богатство, валовой внутренний продукт, национальный доход, суммарные государственные и частные инвестиции, количество денег в обращении и т.п. Также объектами макроанализа являются средние и обобщающие динамические показатели, такие как средняя заработная плата, средние доходы, уровень инфляции, темпы роста основных экономических показателей.

Анализ не только учетных данных, но и анализ экономической ситуации на макроуровне, статистический анализ, анализ деятельности конкурентов (бенч-маркинг, англ. Benchmarking) с целью улучшения собственной работы, становятся важной составляющей всей системы бухгалтерского дела.

Для анализа внешних данных по компаниям в отрасли сейчас активно используется система СПАРК (система профессионального анализа рисков и компаний) – крупнейшая база данных по компаниям России, Украины и Казахстана с широким спектром аналитических возможностей. Она позволяет решать такие задачи, как: проверка контрагента на благонадежность или аффилированность с другими предприятиями, пресечение мошеннических сделок, анализ и мониторинг собственной базы клиентов, подбор новых рынков сбыта и постоянное отслеживание изменений, которые происходят с вашими партнерами. База данных по компаниям включает в себя официальные сведения из более чем 20 источников, в числе которых федеральные государственные службы, министерства и ведомства, ключевые СМИ, сами компании [4].



Рисунок 3. Виды современного экономического анализа.

Но у внешних видов анализа, ориентированных на внешних пользователей, есть свои недостатки. Такие, как отсутствие оперативности, в связи с чем, менеджер не имеет возможности сразу оценить достигнутые результаты, рассчитать эффективность деятельности отдельных структурных подразделений, оперативно использовать полученную информацию в управленческих целях. Внешний анализ менее детализирован, и при этом более формализован.

Наряду с известными информационными источниками, используемыми в процессе проведения анализа, необходимо отметить высокую информационную насыщенность форм статистической отчетности. Формы федерального статистического наблюдения предназначены для сбора и обработки данных в системе Федеральной службы государственной статистики (Росстат). Территориальные органы Росстата определяют перечень форм статистической отчетности, которые обязаны представлять все организации, включая субъекты малого предпринимательства и обеспечивают отчитывающиеся субъекты бланками форм. Примеры существующих форм статистической отчетности по направлениям деятельности представлена на официальном сайте Федеральной службы Государственной статистики [5]. Каждая организация, в зависимости от вида деятельности, заполняет свойственный ей набор форм.

Существуют формы по следующим направлениям:

- ◆ Общеэкономические показатели деятельности организаций
- ◆ Институциональные преобразования в экономике, малое предпринимательство
- ◆ Правонарушения в сфере экономики
- ◆ Демографические показатели
- ◆ Доходы и уровень жизни населения
- ◆ Платные услуги
- ◆ Жилищные условия населения, ход реформы жилищно-коммунального хозяйства
- ◆ Здравоохранение и социальные услуги
- ◆ Образование
- ◆ Охрана окружающей среды и геологоразведочные работы
- ◆ Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство
- ◆ Добыча полезных ископаемых, обрабатывающие производства, производство и распределение электроэнергии, газа и воды
- ◆ Строительство
- ◆ Оптовая и розничная торговля
- ◆ Гостиницы
- ◆ Транспорт и связь
- ◆ Наука и инновации
- ◆ Инвестиции
- ◆ Цены и тарифы
- ◆ Рынок труда
- ◆ Финансы, финансовая деятельность и привати-

зация государственного и муниципального имущества

- ◆ Внешнеэкономическая деятельность
- ◆ Деятельность органов местного самоуправления

Статистическая отчетность в настоящее время является незаменимым источником разнообразной информации о хозяйственной деятельности предприятий различных отраслей. При этом в ней рассматриваются как количественные, так и качественные показатели.

В центре внимания микроанализа находятся различные показатели, отражающие результаты и динамику деятельности отдельных предприятий, компаний, то есть самостоятельных субъектов хозяйствования.

Развитая рыночная экономика порождает потребность в дифференциации анализа на внутренний управленческий и внешний финансовый. В условиях хозяйствования расширились рамки и качество принимаемой во внимание информации для проведения экономического анализа. Исходя из этого, внутри организации, потребностям управления в обеспечении информацией отвечает внутренний управленческий анализ. В качестве базы он объединяет в себе как внешнюю, так и внутреннюю учетную информацию.

Первые попытки выделения управленческого анализа в самостоятельное научно-практическое направление были предприняты такими отечественными учеными, как С.А. Бороненкова, М.А. Вахрушина, О.Н. Волкова, Т.П. Карпова, Л.В. Попова и другими [2, 3]. На сегодняшний день дисциплины с этим названием все больше появляются в учебных планах ведущих вузов страны.

Современный экономический анализ, призван выявлять ценности бизнеса, тем самым обслуживая бизнес-модель компании. Существующая тенденция глобального развития отчетности заключается в переходе к интегрированному отчету. Инициатором разработки концепции такого отчета стал Международный комитет по интегрированной отчетности (IIRC) – объединение представителей Совета по Международным стандартам финансовой отчетности, Комитета по стандартам финансового учета США, Международной федерации бухгалтеров, международных институтов развития, аудиторских и консалтинговых компаний, экспертных организаций и компаний реального сектора. Госкорпорация "Росатом" и ОАО "НК Роснефть" – это компании от России, участвующие в разработке Международного стандарта по интегрированной отчетности.

При этом IIRC не ставит задачу предложить регламентированную форму или модель отчета. Предполагается, что содержание интегрированного отчета каждой компании будет уникальным, поскольку, в первую очередь, будет раскрывать ее бизнес-модель.



Рисунок 4. Взаимосвязь видов анализа.

Принципы подготовки интегрированной отчетности состоят в следующем:

- ◆ отчеты будут строиться вокруг понимания бизнес-модели компании;
- ◆ при формировании отчетов предполагается усиленный фокус на будущее;
- ◆ предполагается детализация представления отчетности по вопросам корпоративной социальной ответственности с фокусом только на те аспекты, которые могут повлиять на долгосрочную успешность бизнеса.

Интегрированный отчет должен раскрывать характер воздействия менеджмента на шесть видов капитала компании (финансовый, производственный, человеческий, интеллектуальный, природный и социальный), от эффективного взаимодействия которых зависят будущие денежные потоки организации. Таким образом, интегрированная отчетность зафиксировала факт перехода от современного управления исключительно финансовым капиталом к управлению шестью перечисленными выше

его видами.

Интегрированная отчетность может существенно повысить инвестиционную привлекательность компании, так как потенциальные инвесторы заинтересованы в получении прозрачной информации, раскрывающей настоящие и будущие риски компании не только в финансовой, но и в социальной и экологической сферах.

В соответствии с современными глобальными тенденциями отчетность должна быть ориентирована не только на краткосрочную, но на среднесрочную и долгосрочную перспективу с учетом стратегических целей компании. Предполагается, что интегрированная отчетность, основанная на новых принципах формирования, позволит собрать и комплексно проанализировать информацию о результатах деятельности компании в целом и на этой основе принимать более взвешенные решения в части стратегии компании, сопровождающих ее рисков и способах их минимизации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Безруких, П. С. Бухгалтерское дело [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" (080109) / П. С. Безруких, И. П. Комиссарова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 271 с. – ISBN 978-5-238-01208-7.
2. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: учебник / М.А. Вахрушина. – 8-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство "Национальное образование", 2013. – 672.: ил., табл. – (Национальное экономическое образование). ISBN 978-5-4454-0314-2.
3. Волкова, О.Н. Управленческий анализ : Учебник / О.Н. Волкова.– М. : Проспект, 2013. – 302 с. – ISBN 978-5-392-09395-3.
4. Официальный сайт компании СПАРК // [Электронный ресурс] <http://www.spark-interfax.ru/promo>.
5. Официальный сайт Федеральной службы Государственной статистики // [Электронный ресурс] http://www.gks.ru/bgd/free/b14_43/Main.htm