

Аналитический аспект учетной политики: понятие, сущность и правила формирования

© 2010 Н.С. Сахчинская
кандидат экономических наук, доцент
Самарская гуманитарная академия
E-mail: ecsn@sciex.ru

В статье дано обоснование значимости аналитического аспекта учетной политики, раскрыто его место в анализе финансового состояния предприятия. Обоснована его роль в развитии сектора учетной политики и отдела внутреннего аудита экономического субъекта.

Ключевые слова: учет, учетная политика, аналитический аспект, сектор раскрытия учетной политики, анализ финансового состояния предприятия.

Выбор учетной политики осуществляется на основе информационного обеспечения, центральным звеном которого выступает аналитический аспект учетной политики. Информационное обеспечение процесса выбора учетной политики включает в себя данные бухгалтерского, налогового учета, статистического учета, разнообразную маркетинговую информацию. Основу информационного обеспечения формирования учетной политики составляют, прежде всего, бухгалтерские данные. В этом проявляется неразрывная связь бухгалтерского учета с принятием управленческих решений, ибо, чтобы управлять, надо при прочих равных условиях владеть необходимой информацией. При этом исследуемая информация подлежит преобразованию путем ее аналитической обработки. В широком смысле под аналитическим аспектом учетной политики понимается совокупность информационных ресурсов и способов их обработки.

Для информации, используемой при выборе учетной политики, важнейшим является параметр релевантности, т.е. ее соответствие требованиям решения поставленной задачи. Ценность финансовой информации можно определить по двум основным направлениям;

- семантическому - качественная оценка степени достоверности информации, ее смысловая оценка;
- прагматическому - своевременность, полнота, частота использования информации, величина затрат на информационное обеспечение хозяйственной деятельности.

Немаловажное значение имеет разработка методики составления прогнозной финансовой отчетности предприятия. Указанная отчетность может быть выполнена в укрупненной или более конкретизированной форме. Ряд финансовых показателей, в том числе показатель прибыли, допускает построение математической моде-

ли, что значительно упрощает процесс прогнозирования.

Для обоснования выбора учетной политики целесообразно использовать не только учетные, но и внеучетные данные. Термин “внеучетные данные” означает, что эти сведения получают, накапливают и обрабатывают вне рамок информационной системы бухгалтерского учета. К ним могут быть отнесены информационные данные, получаемые службами маркетинга и логистики, а также сведения, взятые из средств массовой информации, Интернета. Многочисленные внеучетные сведения являются тем необходимым аналитическим материалом, который позволяет с определенной степенью достоверности оценить рыночную конъюнктуру и внешнюю среду предприятия. На основе маркетингового информационного обеспечения реализуются такие функции финансового маркетинга, как анализ рыночной конъюнктуры и динамики ценообразования, анализ тенденций изменения емкости различных сегментов рынка, анализ эффективности и направлений развития систем сбыта, анализ прибыльности различных видов продукции и направлений их совершенствования, анализ конкурентоспособности продукции и предприятия.

Оценка и интерпретация данных учета и отчетности, а также дополнительных информационных данных служат основой информационного обеспечения процесса выбора оптимальной для каждого конкретного предприятия учетной политики.

По нашему мнению, технические и программные средства с использованием компьютерной техники являются существенным компонентом учетно-аналитического обеспечения выбора учетной политики предприятия. Они предназначаются для своевременного сбора и обработки информационных данных, позволяют осуществлять в компьютерном режиме моделирова-

ние финансово-хозяйственной деятельности организации и выбора ее учетной политики с использованием разнообразных сценариев развития. С помощью компьютерных технологий можно автоматически определять отклонения фактических показателей от плановых, расчетных и осуществлять их анализ с целью достижения стратегических целевых установок.

Необходимо отметить, что до недавнего времени российские предприятия имели возможность внедрения интегрированных систем учета на базе так называемых стандартных информационных пакетов полной функциональности, разработанных крупнейшими западными фирмами. В настоящее время на рынке программных продуктов появились российские полнофункциональные программные пакеты, позволяющие в полной мере реализовать основные подходы к построению эффективной учетной политики.

На наш взгляд, наиболее удачное решение найдено компанией “Инфософт” в виде корпоративной информационной системы “Флагман”. Эта система является полнофункциональной автоматизированной системой управления предприятием (в том числе и группой предприятий, бизнес-единиц, объединенных в общую бизнес-структуру). Наряду с финансовым блоком в нее включены блоки, использующие методы логистики, управление материальными и информационными потоками в снабжении, сбыте и производстве. Автоматизированная система содержит стандартные бизнес-процедуры, связанные с важнейшими участками финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Все функциональные подсистемы взаимодействуют друг с другом и единой базой данных, связаны общей системой документооборота и используют сведения из общих справочников. Информационный обмен между подсистемами производится в соответствии с выполняемыми ими функциями, процедурами и связями, установленными в системе.

Для каждого субъекта хозяйствования индивидуальная учетная политика позволяет эффективно использовать материальные, трудовые, финансовые ресурсы, проводить маневрирование средствами с учетом рыночной конъюнктуры в соответствии со своей стратегией и тактикой.

Особо актуальной данная проблема становится при насущной необходимости стабилизации финансового состояния значительного количества российских предприятий и преодоления кризисных явлений в экономике страны. В связи с этим огромное значение приобретает формирование и исполнение антикризисной учетной политики, способствующей предвидению и

смягчению кризисных явлений, снижению финансовых рисков и в конечном счете направленной на финансовое оздоровление предприятия.

Выбранная предприятием учетная политика оказывает, как известно, значительное влияние на величину показателей себестоимости продукции; прибыли; финансового состояния организаций; суммы налогов на прибыль, добавленную стоимость и имущество.

Следовательно, рациональная учетная политика организации способствует формированию величины основных показателей ее деятельности, налоговому планированию, ценовой политике.

Экономический анализ показателей деятельности предприятия за различные периоды, в том числе и стратегический анализ, необходим как на этапе формирования учетной политики, так и на этапе ее исполнения и раскрытия. Это же подтверждается и определением учетной политики, указанном в п. 2 ПБУ 1/2008 “Учетная политика организации”, содержащем в совокупности способы ведения бухгалтерского учета, способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности.

Учетная политика является реальным инструментом управления предприятием. Процесс управления - это непрерывный, целенаправленный социально-экономический и организационно-технический процесс, осуществляемый с помощью различных методов и технических средств. Основной целью системы управления является обеспечение условий, необходимых для реализации поставленных задач, а среди них решающее место отводится экономическим методам целенаправленного воздействия на объект управления.

Выработка управляющего решения составляет одну из главных задач процесса управления предприятием. Экономический анализ в данном процессе выступает как элемент обратной связи между управляющей и управляемой системами. Управляющий орган передает командную информацию на объект управления, который, изменяя свое состояние, через обратную связь сообщает управляющему органу о результатах выполнения команды и о своем новом состоянии.

Если учет предоставляет информацию, то экономический анализ должен превратить ее в пригодную для принятия решения. С целью выбора наиболее оптимального для конкретной организации способа решения того или иного вопроса, входящего в компетенцию учетной политики, важное значение имеет совершенствование системы бухгалтерского учета и создание необходимого потока экономической информации. Логическая обработка, причинное изучение, обобщение

ние фактов, их систематизация, выводы, предложения, поиск резервов – все это задачи экономического анализа, который призван обеспечить обоснованность управляющего решения и повысить его эффективность. Экономический анализ выполняет сопутствующую, обслуживающую функцию в процессе принятия решения, являясь методом исследования управляемой системы. Без качественного осуществления обратной связи в процессе управления, которая достигается путем автоматизации экономического анализа, нельзя добиться полной эффективности системы управления предприятием.

Экономический анализ, занимая промежуточное положение между обработкой данных и принятием решения, оказывает непосредственное влияние на их качество. Для каждого вида решений применяются определенные методы анализа: для плановых и прогнозных решений – методы перспективного (прогнозного) анализа; для решений по оперативному регулированию (мониторингу плановых решений) – методы оперативного анализа; для решений по контролю и оценке хозяйственной деятельности – методы ретроспективного текущего анализа.

Говоря о роли экономического анализа в управлении организацией, следует выделить основные моменты:

- позволяет установить основные закономерности развития предприятия, выявить внутренние и внешние факторы, стабильный или случайный характер отклонений и является инструментом обоснованного планирования;
- способствует лучшему использованию ресурсов, выявляя неиспользованные возможности, указывая направления поиска резервов и пути их реализации;
- способствует воспитанию коллектива организации в духе бережливости и экономии;
- воздействует на совершенствование механизма самоокупаемости предприятия, а также самой системы управления, вскрывая ее недостатки, указывая пути лучшей организации управления;
- способствует выявлению связей между отдельными объектами управления, правильному обоснованию цели и отбору эффективного варианта решения. В процессе принятия решения он уменьшает неопределенность исходной ситуации и риск, связанный с выбором правильного решения.

Экономический анализ, как функция управляющей системы, включает оценку внутренних и внешних факторов создавшейся ситуации, общих тенденций развития экономических процессов, возможных резервов повышения эффектив-

ности производства; предусматривает оценку степени напряженности и выполнения плана по всем видам показателей, изучение хода оперативного выполнения плана, возмущающих причин, отклонений, путей их устранения.

Экономический анализ, опираясь на данные учета, составляет базу обоснованного планирования, предваряет планирование, завершает выполнение плана и идет в ходе его оперативного осуществления. Он тесно связан с учетом и контролем. Учет готовит информацию о состоянии объекта управления. Контроль базируется на сопоставлении учетной информации с нормативной, предполагает ревизию, административные санкции. Если контроль устанавливает только факт самого отклонения, то задача анализа – используя данные, накопленные учетом и контролем, изучить: закономерности отклонений, их стабильность; факторы, вызвавшие их конкретные причины; размер возможных резервов при устранении возмущающих воздействий; возможные пути реализации резервов; их эффективность; перспективы развития. Задачи экономического анализа гораздо шире контрольных функций.

Экономический анализ необходим на всех стадиях подготовки и принятия решения, особенно на этапах формирования цели, выработки решения, отбора лучшего его варианта и при обсуждении результатов реализации решения. Он всегда служит целям управления как средство обоснования управленческих решений; совершенствование его методов определяется потребностями управления. В управленческом решении экономический анализ способствует решению таких вопросов, как обоснование альтернатив и отсеивание нерациональных, сравнение и выбор наиболее предпочтительных вариантов, анализ ожидаемых результатов.

Экономический анализ способствует усилению творческого момента в принятии решения, являясь надежным орудием, уравновешивающим излишний оптимизм, недооценку ситуации, перестраховку и боязнь риска. Основная цель аналитической работы, проводимой на предприятии, – повысить эффективность управления.

Следует различать уровни принятия решения и, соответственно, распределение аналитической информации по этим уровням (см. рисунок).

Укрупненная модель системы аналитического обеспечения (САО) состоит из блоков, соответствующих объектам управления и процессам производственно-хозяйственной деятельности. Производственно-хозяйственная деятельность представляет собой наложение процессов на ресурсы.

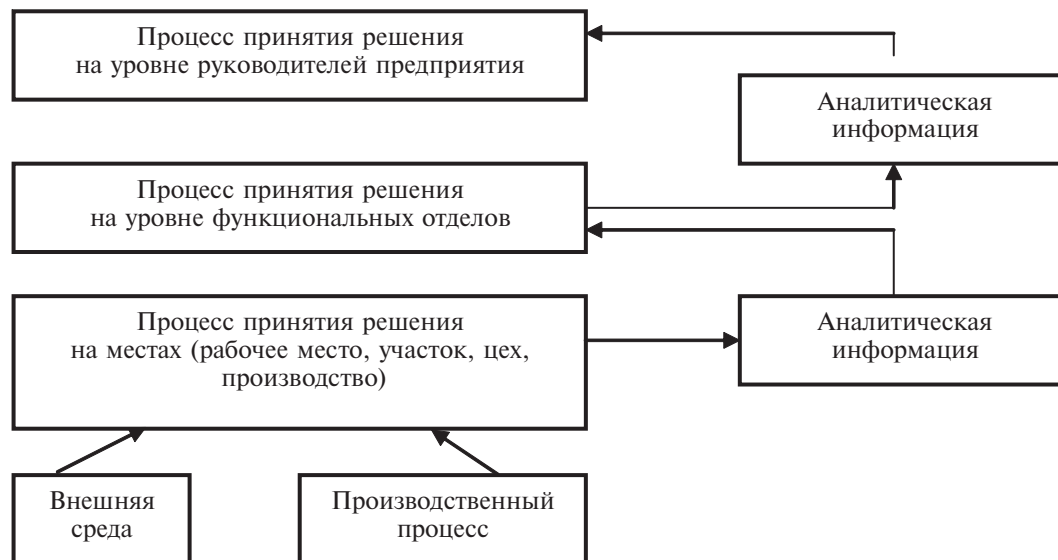


Рис. Уровни принятия решений

Входом являются ресурсы, материально-вещественные потоки, которые, проходя через процессы, в том числе производственный процесс, выходят в виде результатов (готового продукта, прибыли, финансовых операций), завершающих старый и начинающих новый цикл процессов.

Для реализации целей финансового и управленческого анализа предприятию значительно выгоднее, на наш взгляд, создать сектор раскрытия учетной политики (СРУП) в рамках отдела внутреннего аудита (ОВА), чем нести дополнительные налоговые и судебные издержки.

При любом из вариантов построения структуры внутреннего аудита следует помнить, что его функции, наряду с функциями учета, являются не распорядительными, а вспомогательными, информационными. Поэтому полагаем, что необходимо особое внимание обратить на обеспечение максимально возможной независимости сектора раскрытия учетной политики, чтобы в нем могла формироваться наиболее объективная и полная информация о деятельности предприятия в целом и об отдельных направлениях хозяйствования в частности. Независимость сектора тем более важна, что собранные им сведения не только служат для принятия управленческих решений, но и являются основой оценки руководителями качества работы сотрудников нижестоящих уровней управления. Поэтому правильность подчинения вспомогательных управленческих структур, участвующих в формировании экономической информации, имеет первостепенное значение именно для данного сектора.

Современное предприятие - это сложная с точки зрения управления структура, в которой постоянно циркулируют два встречных потока

экономической информации: один поэтапно обслуживает производственный процесс (от обеспечения ресурсами до продажи продукции), другой служит целям проведения анализа (от предшествующего результата до начала нового производственного цикла).

Выбор варианта организации сектора раскрытия учетной политики отдела внутреннего аудита зависит от характера деятельности и особенностей управленческой структуры предприятия, внутриаудиторных связей, сложившихся в течение длительного периода; сектор должен быть создан руководителями предприятия.

Кроме того, представляется важным, что при любых вариантах организации данного сектора в целях экономии средств, обеспечения эффективности его работы и сохранения конфиденциальности информации, составляющей коммерческую тайну предприятия, деятельность этого сектора должна быть строго регламентирована. Поэтому предприятию рекомендуется ввести в структуру финансово-бухгалтерской службы сектор раскрытия учетной политики с подчинением отделу внутреннего аудита и разработать положение о данном секторе. В положении должны быть предусмотрены порядок работы (структура, задачи, оплата труда, функции, взаимоотношения с другими подразделениями) с учетом сложности стоящих задач и возможностей его влияния на микроклимат в коллективе, требования к деловым и личным качествам персонала этого сектора. Работник сектора раскрытия учетной политики отдела внутреннего аудита должен иметь высокую квалификацию в различных областях бухгалтерского учета, налогообложения, права, финансов, экономического анализа и др.

Кроме того, уметь выделить из общего потока и оценить информацию, необходимую для решения стоящей перед ним задачи.

Основная цель деятельности сектора в общем виде может быть сформулирована как обеспечение эффективности управления, включая финансовую безопасность деятельности организации. Контрольные действия сектора являются инструментом управления и минимизации рисков общества. Тогда работа сектора будет отличаться широким спектром охвата: будет осуществляться оценка не только системы бухгалтерского учета, налогообложения, но и менеджмента и маркетинга с целью принятия оптимальных управленческих решений.

В целом, задачи сектора раскрытия учетной политики значительно шире задач ревизоров на предприятиях, так как его функции заключены:

- не только в выявлении недостатков в учете, но и в оказании методической помощи;
- в выявлении не только нарушений законодательства и внутренних нормативных документов предприятия, но и всех показателей, искажающих финансовую, управленческую отчетность, снижающих оборачиваемость средств;
- не только в контроле за сохранностью активов, но и в анализе финансового состояния, консультировании.

На основании запланированных в программе контрольных мероприятий предлагаем составлять планы-графики проведения проверок на квартал и год с более углубленной проработкой вопросов проверки. Планы-графики, как и программы, согласовываются и утверждаются общим собранием акционеров.

Контрольную деятельность на предприятиях рекомендуем организовать таким образом, что-

бы к завершению работы над годовым отчетом было готово и заключение по результатам внутреннего аудита учетной политики за отчетный год. Для этого необходимо проводить внутренний аудит учетной политики в течение года за I, II и III, а также за первые месяцы IV квартала. В этом случае у сектора будет достаточно времени, чтобы оперативно дать обобщенную оценку деятельности за весь год и представить общему собранию акционеров отчет о результатах внутреннего аудита учетной политики перед заинтересованными лицами.

Вопросы формирования и раскрытия учетной политики - важная область внутреннего аудита, оказывающая значительное влияние на достоверность бухгалтерской отчетности предприятий, поэтому учетная политика является объектом проверки на всех этапах внутреннего аудита - от планирования до формирования его заключения. Ознакомление с приказом об учетной политике позволяет оценить основные принципы организации бухгалтерского учета с позиции их рациональности, непротиворечия действующему законодательству и согласованности с основными принципами бухгалтерского учета и налогообложения.

В общем виде можно выделить следующие задачи, решаемые интегрированной информационной системой: ведение финансового, управленческого, налогового учета; анализ финансового состояния и планирование деятельности предприятия и его подразделений; контроль за финансовыми, материальными и информационными потоками, мониторинг ресурсов предприятия. Реализация вышесказанного возможна только при наличии рациональной учетной политики, включающей управленческий и аналитический аспекты.

Поступила в редакцию 02.02.2010 г.