

УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ В УПРАВЛЕНИИ ТОРГОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

© 2010 О.И. Шотт

Красноярский государственный торгово-экономический институт

E-mail: center_audita@mail.ru

Изложен подход к организации учетно-аналитической информации торговых предприятий с выделением некоторых значимых блоков, что позволяет увязать формируемую информацию со стратегическими и тактическими его задачами, задействовать весь информационный ресурс для эффективного управления рисками, связанными с торговым бизнесом внутри страны и за рубежом.

Ключевые слова: учетно-аналитическая информация, статистическая, бухгалтерская и налоговая отчетность, экономический паспорт торговой организации.

Современные торговые организации все больше тяготеют к реформированию своих систем управления. Такая потребность вызвана, с одной стороны, необходимостью стать пользователем единого экономического информационного пространства, что в условиях глобализации экономики создает возможность для эффективного зарубежного партнерства, и происходящими процессами стандартизации учетных систем в рамках международных стандартов финансовой отчетности - с другой. Крупные торговые организации с корпоративными формами управления чаще всего разрабатывают такую систему информационного учетно-аналитического обеспечения, чтобы на ее основе можно было формировать не только бухгалтерскую финансовую отчетность, но и другие документы, представляющие торговую организацию для конкурентов и партнеров.

Так, появилась практика разработки документа, который называется "Экономический паспорт организации". Основные разделы такого документа должны отвечать содержанию форм статистической, бухгалтерской и налоговой отчетности с тем, чтобы можно было оценить взаимосвязь показателей разных учетных систем. Те показатели, которые невозможно отразить в экономическом паспорте организации или в отчетности во взаимосвязи с другими, например, динамика оборота розничной и оптовой торговли, выполнение показателей инвестиций в основной капитал, показатели деятельности структурных подразделений организации и др., могут быть даны в пояснениях к составляемым документам. Главным мотивом размещения дополнительной информации должно быть их существенное влияние на экономическое развитие организации.

Структура разделов экономического паспорта торговой организации представлена на рис. 1.

Три важнейших блока информационной модели (статистический, бухгалтерский и налоговый) формируются на основе данных разных учетных систем и видов отчетности. Многие предприятия проводят политику интеграции учетных систем, создавая удобную для управления учетно-аналитическую информацию, своевременно обеспеченную оперативными данными.

Так как ведение учета в торговых организациях, формирование отчетности нормативно регулируются, зависимость построения учетных систем от нормативной базы должна быть предусмотрена на всех уровнях управления. Каждый блок информационной модели тесно связан с работой экономических и бухгалтерских служб торгового предприятия, поэтому подготовка основной массы показателей находится в компетенции работников этих служб.

Эффективность работы всех подразделений и качество формируемой информации во многом зависят от организации системы внутреннего контроля (СВК). Независимо от того, создана СВК в торговой организации или нет, контрольными функциями наделены практически все сотрудники учетно-аналитических служб. В экономической литературе такое явление получило название бухгалтерского контроля, под которым понимается широкий спектр работ: от контроля правомерности записей в системе счетов бухгалтерского учета и контроля правильности оформления первичного документа до контроля за сохранностью имущества организации и достоверностью отчетности. Поскольку бухгалтерский контроль распространяется и на работу с просрочен-

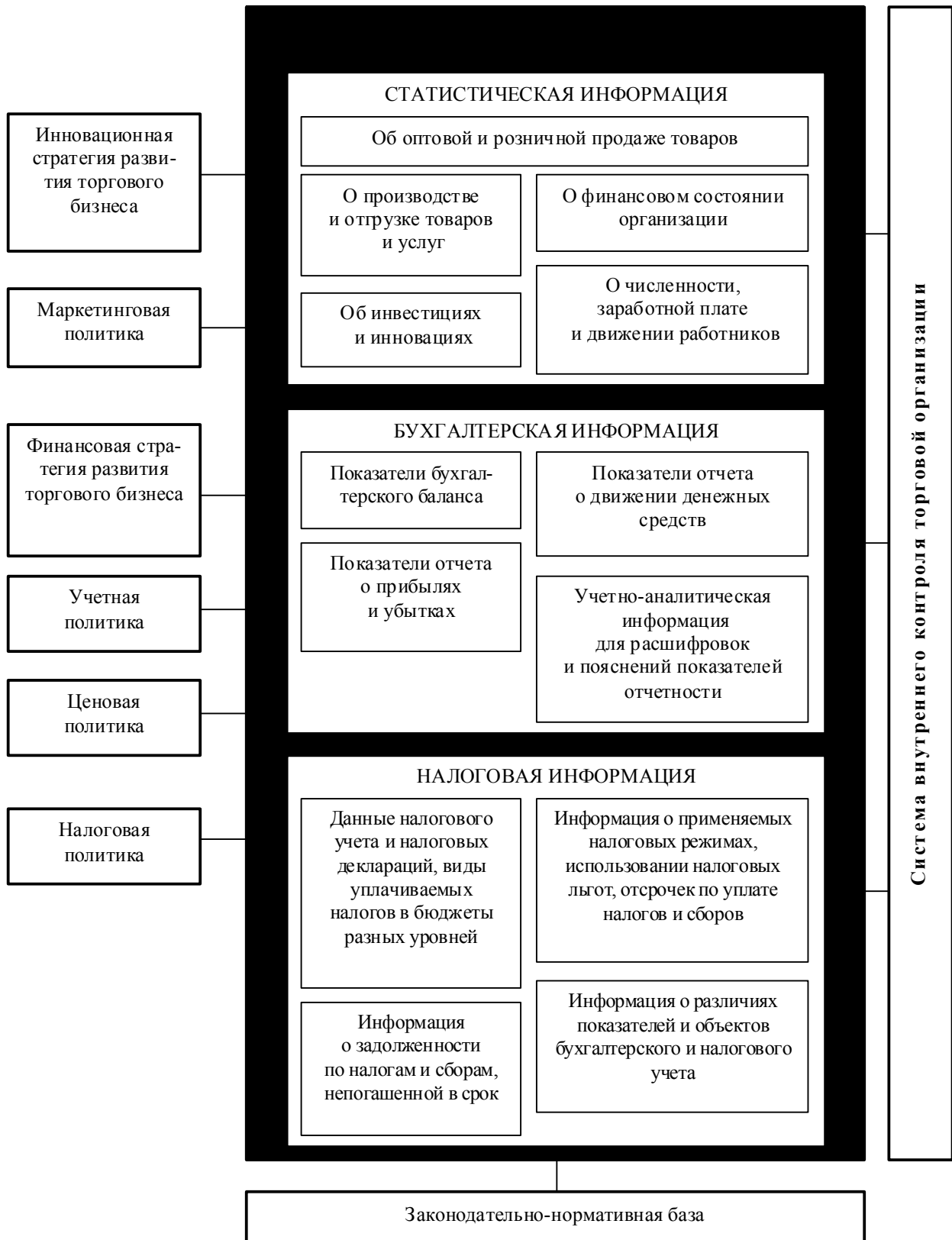


Рис. 1. Информационная модель для разработки экономического паспорта торговой организации

ной задолженностью перед бюджетом и на уплату штрафных санкций и т.д., то его информация является приоритетной для управления рисками торговой организации.

К учетно-аналитической информации, используемой для текущих и стратегических целей управления торговой организацией, предъявляются требования качества, достоверности и надежности. Выполнение этих требований должно соблюдаться на всех этапах формирования информации: в первичном, аналитическом и синтетическом бухгалтерском учете, на этапах подготовки информации для составления налоговых деклараций. В большей степени требования к качеству информации присущи системе бухгалтерского учета, поскольку они прописаны в российских стандартах ПБУ и МСФО. Применительно к традиционно организованной системе учетно-аналитической информации названные характеристики широко рассмотрены в современной экономической литературе.

Учитывая, что среди важнейших показателей деятельности торговых организаций следует выделять движение денежных потоков во взаимосвязи с товарными потоками и расчетами за реализуемые товары, нами предлагается рассматривать систему учетно-аналитической информации в разрезе отдельных информационных полей. Например, для системы показателей, характеризующих денежные потоки, информационное поле может быть представлено следующей схемой (рис. 2).

Технология преобразования всего информационного массива, представленного на рис. 1, должна быть такой, чтобы обеспечить возможность принятия эффективных управленческих решений на разных уровнях руководства организацией. Особенности технологии преобразования информации в каждой службе торговой организации могут иметь свои отличительные особенности.

Организация управления денежными средствами и их потоками варьируется в зависимости от стратегии развития конкретного предприятия. Положителен опыт ряда зарубежных компаний, которые для эффективности управления денежными средствами создают специальные казначейские службы. Такой опыт, по нашему мнению, следует шире использовать в российской практике. Особенно актуальным это становится в настоящее время для крупных предприятий топ-

ливо-энергетического комплекса регионов. Поэтому нами была изучена возможность организации казначейской службы и обосновано ее внедрение в компании ООО «Джи Джи эс Трэйд», входящей в состав торгового холдинга (основной вид деятельности компании - оптово-розничная торговля мужской и женской одеждой, поставщиками являются немецкие и голландские фирмы).

Организация казначейской службы основывается на следующих принципиальных позициях:

- генеральная дирекция должна уточнить задачи и пределы свободы действий казначейской службы. Целью казначея может являться сохранение прибыли от внешнеэкономического торгового оборота. Казначейская служба может быть центром ее получения, управление которым должно быть направлено на прирост прибыли за счет собственной дополнительной прибыли казначейской службы;

- казначейская служба входит в состав центрального аппарата головного предприятия торгового холдинга, представительства этой службы расположены в каждом торговом предприятии, входящем в состав холдинга;

- на предприятиях с небольшим оборотом оптовой и розничной торговли функции казначея обеспечиваются бухгалтерией.

Казначейские операции являются оперативным буфером, регулирующим инструментом при возникновении дисбалансов в управлении активами и пассивами, выступающих как следствие изменения структуры финансовых рисков. Структура же финансовых рисков есть объект управления финансовой и аналитической службы организации, поэтому данные службы и казначейство должны общаться и работать без посредников, реализуя решения менеджера по управлению активами и пассивами.

Основные задачи казначейской службы такой организации состоят:

- в прогнозе входящих и выходящих денежных потоков и управлении ими;

- обеспечении ликвидности предприятия;

- оценке различных типов вложений и размещении излишков денежных средств;

- определении источников краткосрочного финансирования;

- управлении рисками по процентным ставкам и курсовому обмену;

- определении плана поступления денежных средств и их использования.

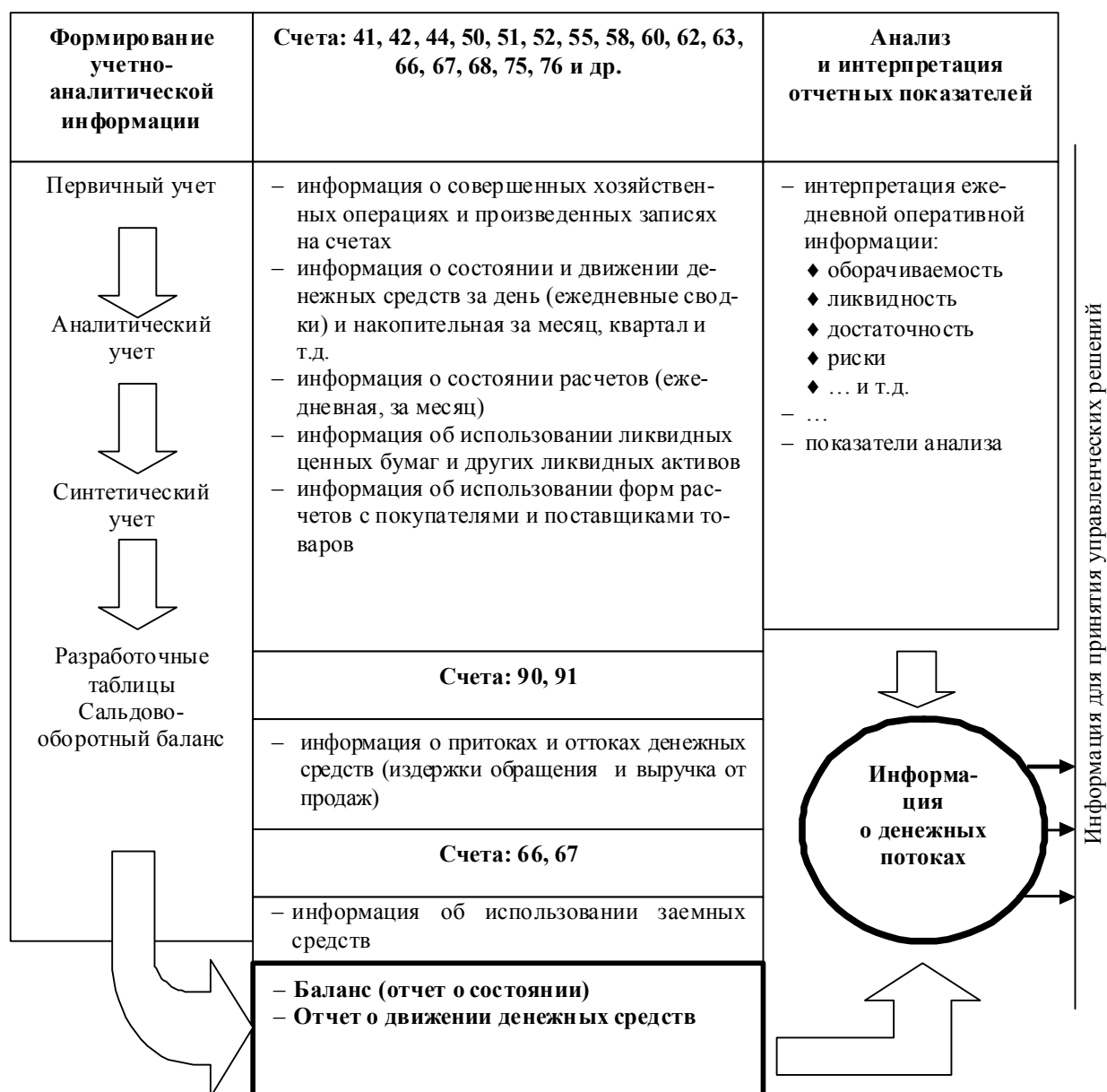


Рис. 2. Информационное учетно-аналитическое поле “Денежные потоки”

Требования рыночного ведения хозяйства возлагают на казначейские службы функцию управления рисками. Они должны управлять задолженностью предприятия, организацией покрытия процентных и курсовых ставок.

Бухгалтер-казначей, прежде всего, должен определить минимальный уровень наличных денежных средств в кассе, чтобы подстраховаться от риска неплатежей; риска недостаточного запаса наличности, поскольку предприятие при этом вынуждено будет просить об отсрочке своих платежей, что может привести:

- к предоставлению суммы банкирами по более высокой процентной ставке;

- потере кредитного доверия у поставщиков товаров.

К тому же, если предприятие обладает слишком малым запасом денежных средств, оно не сможет воспользоваться такими выгодными возможностями, как скидки при оплате денежными средствами, приобретение товаров по низким ценам и т.п.

Для определения минимальной суммы наличных денежных средств применяются разные методы, основанные на использовании финансовых показателей. Например, обычный метод состоит в том, что умножают ежедневный средний расход денежных средств по организации на ко-

личество дней. Так, если средняя за год сумма ежедневного расхода денежных средств составляет 50 000 руб. и если казначей считает, что ему следует иметь эквивалент в кассе на 6 дн., то он зарезервирует:

$$50\,000 \text{ руб.} \cdot 6 = 300\,000 \text{ руб.}$$

Заметим, что омертвление финансовых ресурсов в виде наличных денежных средств связано с определенными потерями, величину которых можно оценить размером упущенной выгоды.

Общая схема преобразования информации в казначейской службе представлена на рис. 3.

На примере схемы преобразования информации, показанной на рис. 3, можно судить о возможных спектрах получения новой информации за счет ее детализации, сравнения и анализа. Причем уровневой аналитики, как и уровневой детализации, может быть несколько.

Если стремиться к формализации, то модель информационно-аналитического поля, охватывающего всесторонние денежные потоки, можно представить в виде информационно-аналитического “дерева” или “пирамиды”, вершина которой сориентирована на руководителя, на принимаемые им решения. Основой для принятия решения служит собранная информация, представленная в “верхушке дерева” или в “вершине пирамиды”, что схематично представлено на рис. 4.

Каждый уровень “дерева”, отраженный на рис. 4, содержит в себе информацию, сформированную с использованием методик учета и анализа денежных потоков. Синтез этих методик позволяет дать реальную характеристику движения денежных средств по отношению к текущим и прогнозируемым параметрам денежных потоков.

Первый уровень аналитики - это информация о всей совокупности финансовых и хозяйствен-



Рис. 3. Схема преобразования информации

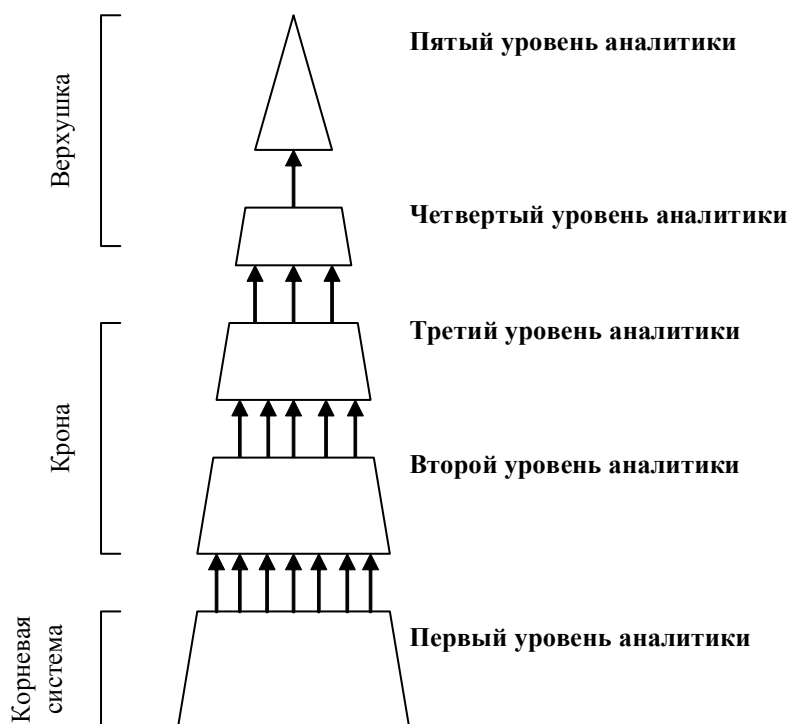


Рис. 4. Информационно-аналитическое “дерево”

ных операций, отраженных на счетах бухгалтерского учета и в аналитических бухгалтерских регистрах.

Второй уровень информации вытекает из процедуры бухгалтерского учета, завершающейся формированием бухгалтерской финансовой отчетности и процедуры налогового учета, заканчивающегося подготовкой налоговых деклараций.

На втором уровне инвесторы и кредиторы могут пользоваться информацией о денежных потоках следующих типов:

1) движение денежных средств по торговой деятельности на внешнем и внутреннем рынках от опта и розницы;

2) эпизодические (или случайные) потоки денежных средств, не связанные с торговой деятельностью, но являющиеся результатом непредвиденных событий и стремлением сохранить для фирмы благоприятную окружающую среду;

3) денежные потоки, образованные необходимостью расширения бизнеса или увеличения товарных запасов;

4) денежные средства, полученные от держателей облигаций или собственников в качестве финансирования организации;

5) выплаты процентов или дивидендов инвесторам и собственникам.

Таким образом, отчет о движении денежных средств имеет цель представить внешним пользо-

вателям ее годовой отчетности дополнительные сведения, раскрывающие финансовое положение организации, которые не могут быть прямо или косвенно получены из прочих составных частей отчетности.

Третий уровень аналитики и публикация отчета о движении денежных средств позволяют инвесторам, кредиторам и третьим лицам получить информацию для оценки: платежеспособности и кредитоспособности организации; возможных расходов между финансовым результатом отчетного года и финансовым положением организации; влияния финансовых и инвестиционных сделок, связанных с платежами и не связанных с ними, на финансовое положение организации.

Четвертый уровень аналитики содержит данные, которые можно интерпретировать для принятия конкретного управленческого решения. Представление таких данных осуществляется после завершения процесса преобразования информации первого, второго и третьего уровней соответствующими службами предприятия.

Следует отметить, что ясное понимание и анализ требуют разграничения показателей, характеризующих торговую деятельность и рентабельность, и показателей финансирования предприятия. И те и другие существенны, взаимосвязаны, но не идентичны. Их смешивание приводит к тому, что анализ становится нечетким.

Отчет о движении денежных средств проливает свет на влияние прибыльных видов деятельности на ресурсы денежных средств и на то, какие активы приобретаются и как они финансируются. Он может более четко выдвинуть на первый план различие между чистым доходом и денежными средствами, полученными в результате торговой деятельности.

Изложенный подход к организации учетно-аналитической информации торговых предприятий с выделением отдельных значимых блоков, таких как блок информации о движении денежных средств, позволяет увязать формируемую информацию со стратегическими и тактическими его задачами, задействовать весь информа-

ционный ресурс для эффективного управления рисками, связанными с торговым бизнесом внутри страны и за рубежом.

1. *Ковалев В.В.* Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: учеб.-практ. пособие. М., 2008.

2. *Кузнецова Е.В.* Система планов счетов и бухгалтерское управление экономическими процессами: монография. Ростов н/Д, 2010.

3. Методология анализа результатов операционной и финансово-инвестиционной деятельности хозяйствующих субъектов: кол. монография / под ред. В.И. Бариленко. М., 2010.

Поступила в редакцию 04.11.2010 г.