

## Учетно-аналитическое обеспечение управления коммерческой организацией

© 2010 И.В. Пискунова

Самарский государственный экономический университет

E-mail: piskunova-irina@rambler.ru

В статье определены содержание и роль учетно-аналитического обеспечения управления коммерческой организацией, направления информационных потоков, принципы формирования учетно-аналитического обеспечения и его пользователи.

*Ключевые слова:* информационное обеспечение, финансовый анализ, внешние пользователи финансовой отчетности, информационные потоки, внутренние пользователи финансовой отчетности, принципы построения учетно-аналитического обеспечения.

На эффективность каждой управляющей системы значительное влияние оказывает ее информационное обеспечение. Автор энциклопедии финансового менеджера И.А. Бланк дает следующее определение системы информационного обеспечения: это “функциональный комплекс, обеспечивающий процесс непрерывного целенаправленного подбора соответствующих информативных показателей, необходимых для осуществления анализа, планирования и подготовки эффективных оперативных управленческих решений по всем аспектам финансовой деятельности предприятия”<sup>1</sup>.

Анализ практики деятельности российских организаций позволил констатировать, что отсутствие необходимого учетно-аналитического обеспечения приводит к тому, что организации либо формируют финансовые результаты недостоверно, либо относятся к формированию ее элементов формально. В свою очередь, это затрудняет организациям ориентироваться в дальнейшем развитии, снижает конкурентоспособность и устойчивость и в конечном итоге может привести к финансовой несостоятельности и банкротству.

Для эффективного развития предпринимательства в России необходимо иметь адекватную рыночным отношениям систему представления информации, которая позволит формировать релевантную информацию, производить ее анализ и принимать рациональные управленческие решения.

Всю информационную базу финансового анализа В.В. Ковалев предлагает условно разделить на 5 укрупненных блоков<sup>2</sup>.

Первый блок включает в себя законы, постановления и другие нормативные акты, положения и документы, которые определяют правовую основу финансовых институтов, рынка ценных бумаг. Данный блок имеет важное значение прежде всего потому, что представленные в нем документы носят обязательный характер для исполнения.

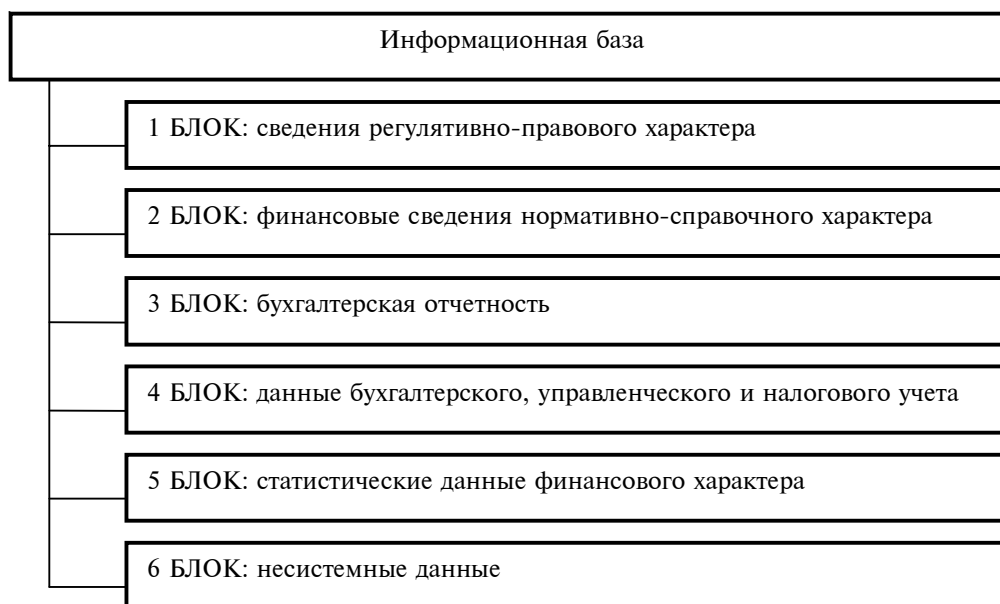
Ко второму блоку относятся нормативные документы государственных органов, например таких, как Министерство финансов Российской Федерации, Банк России и др., международных организаций и различных финансовых институтов, которые содержат требования, рекомендации и количественные нормативы. По сравнению с первым блоком, не все документы этого блока являются обязательными к исполнению.

Третий блок содержит бухгалтерскую отчетность, которая является наиболее информативным и надежным источником, характеризующим имущественное и финансовое положение организации.

Основу четвертого блока в экономически развитых странах составляют сведения финансового характера, которые публикуются органами государственной статистики, биржами и специализированными информационно-аналитическими агентствами. Следует отметить, что данный раздел информационного обеспечения еще недостаточно развит в России.

Последний, пятый, блок охватывает сведения официальной статистики, имеющие общеэкономическую направленность, данные аудиторских компаний, внутреннюю и внешнюю отчетность управленческого аппарата организации, а также данные, публикуемые в различных средствах массовой информации, неофициальные данные и многое другое.

По нашему мнению, информационную базу целесообразно дополнить еще одним блоком, содержащим данные бухгалтерского, управленческого и налогового учета, являющиеся основой любого финансового анализа. А также в последнем блоке “Несистемные данные” можно убрать сведения официальной статистики, иначе происходит дублирование 4-го блока. Таким образом, схема информационной базы будет выглядеть следующим образом (рис. 1).



**Рис. 1. Структура информационной базы анализа**

Так, на наш взгляд, бухгалтерский учет является основой учетно-аналитического обеспечения финансового анализа и, таким образом, играет важную роль в принятии управленческих решений в организациях. Однако в настоящее время недостатки, свойственные современным учетным системам, вызвали появление таких направлений, как стратегический учет, социальный учет, их развитие происходит в рамках закономерного сближения бухгалтерского и экономического подходов.

Экономисты отмечают недостаточное соответствие содержания информационной базы как целям и задачам финансового анализа, так и требованиям МСФО. Министерство финансов Российской Федерации почти ежегодно вносит изменения в различные формы отчетности, что позволяет значительно улучшить качественное содержание аналитических показателей. При этом частые изменения в бухгалтерской и налоговой отчетности приводят к неоднородности содержания многих данных, а значит, и к несопоставимости ряда показателей в динамике, что позволяет несостоятельным организациям скрывать реальное финансовое положение, в то время как залогом успешного размещения акций и облигаций, получения займов и кредитов является финансовая прозрачность организаций. Насколько привлекательны опубликованные финансовые результаты, текущее и перспективное финансовое состояние организации, настолько и высока вероятность получения дополнительных источников финансирования.

Бухгалтерская отчетность служит информационной базой для определения уровня финан-

совой устойчивости организации, на основании которого внешним пользователем делается вывод о приемлемом уровне риска при инвестировании. Для привлечения капитала на международных рынках необходимо, чтобы отчетность была составлена в соответствии с международно признанными стандартами отчетности. Так, с целью прохождения листинга на Лондонской фондовой бирже необходимо предоставлять отчетность, которая составлена в соответствии с МСФО за три года.

Главный недостаток бухгалтерского баланса для оценки финансовой устойчивости состоит в том, что не выдержана группировка статей актива и пассива по реальному участию финансовых ресурсов. Основные разночтения между МСФО и российской системой бухгалтерского учета связаны с разницей в конечных целях, для которых используется финансовая информация. Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, используется, главным образом, организациями-партнерами, финансовыми институтами, а финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с РСБУ, составляется в основном для органов государственного управления.

Финансовая устойчивость организации, которая оценена по данным российских стандартов, далеко не всегда может рассчитывать на тот же уровень устойчивости по международным стандартам. Таким образом, вопрос управления финансовой устойчивостью при переходе компании на МСФО приобретает огромное значение.

В последнее время все больше инвесторов, в том числе и российских, интересуются отчетнос-

тью в формате МСФО. Это свидетельствует о том, что именно финансовая устойчивость будет являться одним из ключевых факторов успешного привлечения инвестиций на международных рынках капитала для расширения и модернизации производства. В свою очередь, это должно повлечь более интенсивную интеграцию России в мировое экономическое сообщество.

Совершенствование содержания финансовой отчетности, которая составляется по данным бухгалтерского учета, является одной из важных задач финансового менеджмента в развитом обществе. Данные финансовой отчетности необходимы как внешним, так и внутренним пользователям для принятия экономических решений в конкретной организации.

Вместе с тем финансовая (бухгалтерская) отчетность, в отличие от других видов информации, включает показатели, характеризующие финансовое состояние организаций, и является единственно доступной и официально открытой как на российском уровне, так и на международном.

Информационные потоки о деятельности организации можно условно разделить на два основных направления: внешние и внутренние (рис. 2).

К внутренним пользователям можно отнести управленческий персонал, который принимает различные решения производственного и финансового характера.

Круг внешних пользователей, как можно увидеть на схеме, значительно более широк. Целью предоставления организациями отчетности

внешним пользователям в условиях рынка является, прежде всего, получение дополнительных ресурсов на финансовых рынках. Так как решения внешних пользователей при прочих равных условиях принимаются на основе ограниченного круга показателей финансовой отчетности, именно эти показатели находятся в центре внимания финансового аналитика и являются завершающей точкой в ходе оценки влияния принятых управленческих решений на финансовое положение организации. Таким образом, от того, что представлено в финансовой отчетности, зависит будущее организации.

Для решения задачи формирования информационной базы требуется постоянно отслеживать и изучать запросы внутренних и внешних пользователей информации, отвечать на вопросы: кому, какая информация необходима и в какие сроки, в какие сроки ее следует предоставлять. В таблице представлена картина того, какой интерес у наиболее важных групп пользователей вызывает тот или иной источник информации о деятельности организации, а также отражено значение финансовой отчетности.

Всех пользователей информацией объединяет стремление получить необходимую информацию для удовлетворения своих интересов. Но существуют и характерные особенности, которые присущи определенному кругу пользователей, что позволяет их группировать и выявить отличительные признаки.

Интерес внутренних и внешних пользователей информации различается в следующем:

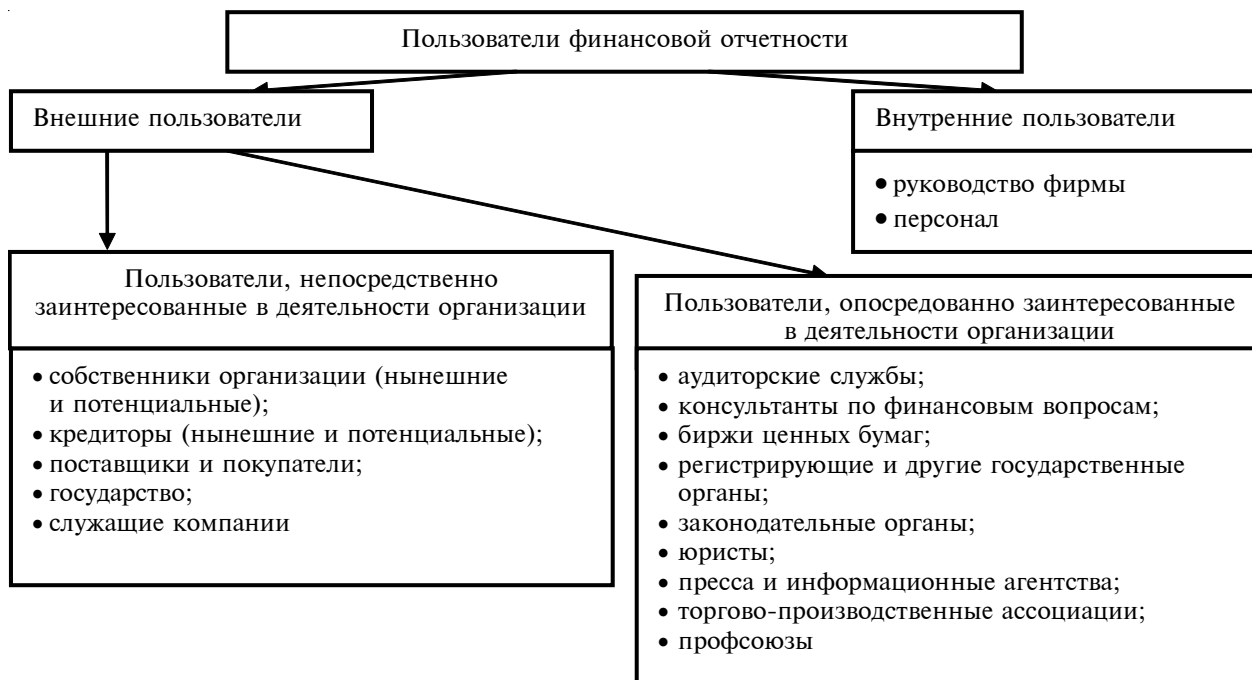


Рис. 2. Информационные потоки о деятельности предприятия

## Пользователи учетно-аналитической информацией о деятельности организации

Пользователи	Интересы	Источники информации
Внутренние пользователи		
Менеджеры организации	Оценка эффективности производственной и финансовой деятельности Принятие управленческих и финансовых решений	Внутренние отчеты организации Финансовая отчетность организации
Служащие	Оценка стабильности и рентабельности деятельности в целях определения перспективы своей занятости, получения финансовых и других льгот и выплат от организации	Финансовая отчетность
Внешние пользователи		
Органы налогообложения	Налогообложение	Финансовая отчетность Налоговая отчетность Данные внутренних проверок
Акционеры	Оценка степени рискованности сделанных инвестиций к доходу Оценка перспектив выплаты дивидендов	Финансовая отчетность
Кредиторы	Определение наличия ресурсов для погашения кредитов и выплаты процентов	Финансовая отчетность Специальные справки
Поставщики	Определение наличия ресурсов для оплаты поставок	Финансовая отчетность
Покупатели	Оценка того, насколько долго организация сможет продолжать свою деятельность	Финансовая отчетность
Статистические органы	Статистические обобщения	Статистическая отчетность Финансовая отчетность

- использованием информации с разным уровнем детализации;
- периодичностью получения и обработки необходимой информации;
- характером принятия управленческих решений, основанных на анализе представленной информации.

Необходимо сказать, что все учетно-аналитическое обеспечение осуществляется в соответствии с рядом принципов, которые и делают его достаточно эффективным инструментом финансового управления:

- 1) *полезность* информации для пользователей с целью принятия обоснованных деловых решений;
- 2) *уместность*, т.е. информация должна быть значимой, своевременной, оказывать влияние на решение, принимаемое пользователем, и обеспечивать возможность перспективного и ретроспективного анализа;
- 3) *достоверность* информации, определяемая ее правдивостью и возможностью проверки и документального обоснования;

4) *правдивость* информации, т.е. отсутствие ошибок, пристрастных оценок и фальсификации событий хозяйственной жизни (преобладание содержания над юридической формой);

5) *нейтральность* финансовой отчетности, которая предполагает, что удовлетворение интересов одной группы пользователей не происходит в ущерб интересам другой группы;

6) *понятность* содержания отчетности без специальной профессиональной подготовки;

7) *сопоставимость* данных за несколько отчетных периодов;

8) *осмотрительность*, т.е. в случае наличия альтернативных оценок или неясности оценок специалист должен принимать наименее оптимистическую.

<sup>1</sup> Бланк И.А. Энциклопедия финансового менеджера: В 4 т. Т. 1. Концептуальные основы финансового менеджмента. 2-е изд., стер. М., 2008. С. 119.

<sup>2</sup> Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. М., 2000. С. 123.

Поступила в редакцию 09.06.2010 г.