

В этой связи, с нашей точки зрения, возможно говорить о расширении предмета бухгалтерского учета за счет включения в него имущественно-правовых отношений, возникающих при осуществлении трансформационных процессов, связанных с переходом прав собственности и обязательствных прав, поскольку такие отношения и обусловленные ими операции выходят за рамки текущей хозяйственной деятельности коммерческих организаций.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Проблемы развития теории бухгалтерского учета, анализа и контроля: науч. изд. по результатам междунар. науч. конф., Брест, 10–11 сент. 2004 г. / Житомир. гос. технологич. ун-т; под ред. Ф.Ф. Бутынца [и др.]. – Брест–Житомир, 2004. – 256 с.
2. Гражданский Кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 30 окт. 1998 г.; одобр. Советом Респ. 19 нояб. 1998 г.: текст Кодекса по состоянию на 8 июля 2008 г. // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.
3. Коротаев, С.Л. Бухгалтерский учет имущества и обязательств коммерческих организаций в условиях трансформации отношений собственности: теория, методология, методики / С.Л. Коротаев. — Минск : БГУ, 2005. — 326 с.
4. Комментарий к Гражданскому кодексу Республики Беларусь (постатейный) : в 3 т. / рук. авт. коллектива и отв. ред. В.Ф. Чигир. – Минск : Ред. журн. «Промышленно-торговое право», 2003. – Т. 1. – 776 с.
5. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь, 18 окт. 1994 г., № 3321-XII : в ред. Закона Респ. Беларусь от 26.12.2007 г. // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.
6. Шимов, В.Н. Экономическое развитие Беларуси на рубеже веков: проблемы, итоги, перспективы / В.Н. Шимов. – Минск : БГЭУ, 2003. – 229 с.
7. Краткий статистический сборник «Республика Беларусь в цифрах» (2004) : стат. сб. / М-во статистики и анализа Респ. Беларусь; редкол. : В.И. Зиновский [и др.]. – Минск, 2004. – 342 с.
8. Краткий статистический сборник «Республика Беларусь в цифрах» (2005) : стат. сб. / М-во статистики и анализа Респ. Беларусь; редкол. : В.И. Зиновский [и др.]. – Минск, 2006. – 347 с.
9. Краткий статистический сборник «Республика Беларусь в цифрах», (2006) : стат. сб. / М-во статистики и анализа Респ. Беларусь; редкол. : В.И. Зиновский [и др.]. – Минск, 2007. – 347 с.
10. О некоторых мерах по финансовому оздоровлению сельскохозяйственных организаций и привлечению инвестиций в сельскохозяйственное производство : Указ Президента Респ. Беларусь, 19 марта 2004 г., № 138 : в ред. Указа от 18.04.2006 г. // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2006.
11. О порядке и условиях продажи юридическим лицам предприятий как имущественных комплексов убыточных сельскохозяйственных организаций : Указ Президента Респ. Беларусь, 14 июня 2004 г., № 280 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2004. – № 93. – 1/5594.
12. Об отдельных вопросах практики рассмотрения споров, связанных с применением условий учредительства юридических лиц и законодательства о хозяйственных обществах : постановление Пленума Высшего Хозяйственного Суда Респ. Беларусь, 19 мая 2005 г., № 19 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2001. – № 105. – 6/448.
13. О Государственной программе перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь : постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 14 мая 1998 г., № 694: в ред. постановления от 09.07.2003 г. // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.
14. О хозяйственных обществах : Закон Респ. Беларусь, 9 дек. 1992 г., № 2020-XII : в ред. Закона Респ. Беларусь от 10.01.2006 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2006. – № 18. – 2/1197.

ИЗ ИСТОРИИ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Л. И. Кравченко, Н. В. Кожарская

История экономического анализа берет свое начало в науках об управлении и учете. Основоположителем систематизированного экономического анализа считается француз Жак Савари (1622–1690). Его идеи были развиты в XIX в. итальянцем Джузеппе Чербони (1827–1917), создавшем учение об аналитическом разложении счетов бухгалтерского учета. Однако, пожалуй, наибольший вклад в развитие науки об экономическом анализе вложила немецкая школа в конце XIX – начале XX в., когда в бухгалтерском учете появилось направление балансоведения. Оно развивалось в трех основных формах: экономический анализ баланса (Йоган Фридрих Шер (1846–1924) разработал методики исчисления оборачиваемости, деления издержек на постоянные и переменные, а также прием, названный им мертвой точкой, позволяющей установить момент, с которого предприятие окупает свои расходы и начинает работать с прибылью; Пауль Герстнер (конец XIX – начало XX в.) ввел понятия аналитических характеристик баланса и сформулировал правила для оценки пассива, актива и взаимосвязи пассива и актива; юридический анализ баланса (Р. Байгель, Э. Рёмер, К. Порциг разработали теорию бухгалтерской ревизии); анализ баланса в интересах пользователей (акционеров) (Брозиус, Теодор Губер. Макс Шенвандт).

В XX в. основной вклад в развитие аналитической науки внесли различные школы США, развивавшие знания о финансовом анализе [1]. Эмпирические прагматики (Empirical Pragmatists School) были профессиональными аналитиками, они впервые использовали аналитические коэффициенты для принятия управленческих решений финансового характера. Первым теоретиком финансового анализа считается Джеймс Кэннон (Cannon J.G.), который предложил 9 коэффициентов, главным из которых считал коэффициент ликвидности. Школа статистического финансового анализа (Ratio Statisticians School) (Александр Уол (Alexander Wale)) впервые предложила использовать критериальные значения для оценки аналитических коэффициентов. Научная школа мультивариативных аналитиков (Multivariate Modellers School) (Джеймс Блисс (James Bliss), Артур Винакор (Arthur H. Winakor)) разрабатывала системы коэффициентов как обобщающих показателей финансово-хозяйственной деятельности. В дальнейшем из этой школы родилось современное направление создания сбалансированной системы показателей. Представители школы прогнозирования банкротства (Distress Predictors School) (Эдвард Альтман (Edward Altman), Артур Винакор, Рэймонд Смит (Raymond F. Smith)) создавали модели в целях оценки финансовой устойчивости компании. Направление участников фондового рынка (Capital Marketers School) (Джордж Фостер (George Foster), Гарри Марковиц, Мертон Миллер, Уильям Шарп, Роберт К. Мертон, Майрон Шоулзу, Д. Тобин, Блэк, Линтнер) занималось статистическим анализом в целях выбора оптимальной стратегии управления риском финансовых вложений. В конце XX — начале XXI вв. к активно развивающимся направлениям анализа относится управление рисками. Основные достижения финансовой теории в XX в. связаны с разработкой концепции управления рисками на финансовых и инвестиционных рынках — это портфельная теория, теории CAPM, арбитражного ценообразования и др. (И. Фишер, Гордон, Шарп, Шапиро, К. Редхед, С. Хьюд, Ф. Рут, Б. Берлимер).

Российская школа экономического (управленческого) анализа получила развитие в Петровскую эпоху и основывалась на западной, в основном шведской практике. Спецификой российской школы можно назвать отраслевую и управленческую направленность развития учета и анализа. Целью промышленного учета и анализа было усиление контроля за сохранностью собственности и увеличение доходов казны. На предприятиях была разработана более совершенная методика исчисления затрат, проводился управленческий анализ, уделялось большое внимание аналитическим возможностям учетной информации. Среди выдающихся представителей направления балансоведения можно назвать В. И. Геннина, К. И. Арнольда, И. Ахматова, Э. А. Мудрова, А. К. Рощаховского, А. П. Рудановского, Н. А. Блатова, И. Р. Николаева и др. [2].

В России также развивалось статистическое направление, основанное на принципах универсальности в учете. В дальнейшем оно способствовало зарождению макроучета как аналога системы национальных счетов и разделению учета на основную деятельность и капитальные вложения (строительство). К этому направлению следует причислить Ивана Францевича Валицкого (умер в 1898 г.), Александра Васильевича Прокофьева, Павла Ивановича Рейнбота (1839—1916).

Сергея Флегонтовича Иванова (1872) и Эдуарда Эдуардовича Фельдгаузена (1888) по праву можно считать основоположниками нормативного направления. Они заложили основы управленческого анализа затрат, ввели понятие нормирования затрат, разделения затрат на прямые и косвенные. Теоретические и практические основы и различные методы управленческого анализа себестоимости были заложены А. П. Рудановским, А. М. Галаганом, Н. А. Блатовым и В. И. Стоцким. Эрих Карлович Гильде (1904—1983) применил для исследования издержек производства моделирование, что позволило систематизировать и упростить методологию исчисления затрат. Федор Венедиктович Езерский (1836—1916) явился основоположником новых контрольных и управленческих (аналитических) возможностей бухгалтерского учета. Задолго до Шера Езерский вывел формулу мертвой точки (точки безубыточности). Лев Иванович Гомберг (1866—1935), член-корреспондент Академического общества бухгалтеров в Париже, занимался группировкой хозяйственных явлений и анализом причинно-следственных связей между ними, что считал необходимым для изучения развития предприятия.

В советский период в России и в Республике Беларусь получил развитие управленческий, комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. В начале 1940-х гг. появляются книги Николая Александровича Блатова «Баланс промышленного предприятия и его анализ» и Сергея Кузьмича Татура (1897—1974) по анализу хозяйственной деятельности предприятия. В начале 1970-х гг. выходят первые книги по теории анализа хозяйственной деятельности Михаила Ивановича Баканова, Анатолия Даниловича Шеремета, Ивана Ивановича Каракоза, Николая Владиславовича Дембинского. В тот же период В. Б. Ивашкевич разработал методику учета и управленческого анализа затрат по центрам ответственности.

С середины 1970-х гг. появляется кибернетические методы анализа. К ним относится, например, метод эвристической самоорганизации, который представляет собой соединение регрессионного анализа и теории статистических решений. Разработанный А. Г. Ивахненко, Ю. П. Зайченко и В. Д. Димитровым метод группового учета аргументов (МГУА) на основе эвристической самоорганизации с использованием детерминистических подходов представляет собой комбинированный метод принятия решений и имеет самые широкие перспективы использования в анализе, прогнозах и оптимальном управлении сложными, в том числе экономическими, процессами [3].

Становление рыночной экономики в России и Республике Беларусь переход к новой модели управления, появление хозяйствующих субъектов различных форм собственности и организационно-правового управления и соответственно трансформация бухгалтерского учета в 1990-х гг. способствовали развитию финансового анализа как составной части управленческого анализа, с одной стороны, и публичного внешнего анализа, с другой. В рыночной экономике, когда пообъектная информация становится коммерческой тайной, в большей мере разрабатываются вопросы экспертной диагностики, больше внимания уделяется прогнозируемому финансовому анализу и управлению рисками. В то же время, поскольку рыночная экономика характеризуется динамичностью процессов, как во внешней среде, так и внутри самого предприятия, наибольшее значение приобретает оперативный или ситуационный управленческий анализ. Анализ и диагностика предпринимательской деятельности становятся ведущим связующим звеном между учетом и принятием управленческих решений, поэтому являются основным компонентом обеспечения бескризисного развития хозяйствующих субъектов.

В начале 1990-х гг. в период «рыночной» революции российская и белорусская теория и практика принятия финансовых решений почти целиком опиралась на методики управленческого учета и финансового анализа, разработанные за рубежом. Среди наиболее известных можно назвать модели финансового состояния Альтмана, Таффлера, Спрингейта, Фулмера, Лего, Бивера, методику обоснования инвестиционных решений ЮНИДО, разработанную В. Беренсом и П. Хавранком. Однако очень скоро практика их использования в стране показала, что зарубежные методики не могут однозначно применяться для предприятий в связи с большими различиями в законодательстве, в том числе налоговом, в инфляционных процессах, структуре капитала, процессах кругооборота оборотных средств, а также методологии и методике формирования показателей бухгалтерской отчетности. Поэтому сегодня для анализа финансовой ситуации на белорусских предприятиях рекомендуется использовать методики, разработанные российскими и белорусскими специалистами на основе изучения статистики финансовых показателей по предприятиям и организациям аналогичных сфер деятельности, а для принятия инвестиционных решений теоретические и практические наработки и рекомендации П. Л. Виленского, В. Н. Лившица, С. А. Смоляка, А. Н. Раппопорта, П. В. Горюнова, Е. М. Антоновой и др.

Потребность российских и белорусских предприятий в оценке своего финансового положения, необходимость такой диагностики для деловых партнеров по товарным и финансовым рынкам, востребованность установления класса платежеспособности организаций и кредитоспособности их как заемщиков, оценки инвестиционной привлекательности и стоимости бизнеса, а также необходимость проведения государственной антикризисной политики в интересах общества, формирование системы мониторинга экономически и социально значимых предприятий и организаций способствовали появлению большого числа методик, оценивающих финансовое положение хозяйствующих субъектов. Благодаря накоплению обширного статистического материала и потребностям развития современной практики в настоящее время создаются все более совершенные методики финансового анализа с применением современного инструментария и учетом не только внутрифирменных показателей, но и индикаторов, характеризующих сферу деятельности бизнеса, а также региональный компонент. Причем данные методики должны постоянно подвергаться тестированию и уточнению путем пополнения выборки обследования новыми объектами. В настоящее время широкую известность получили методики [4]:

- финансового анализа деятельности коммерческих организаций, рекомендованной Министерством финансов Республики Беларусь
- Белорусским государственным экономическим университетом для предприятий и организаций промышленности, строительства, агропромышленного комплекса, розничной и оптовой торговли, общественного питания, также проектных организаций и сферы науки.

Сегодня белорусская школа экономического анализа объединяет фундаментальные разработки советских ученых и специалистов и современный научный потенциал, основанный на широком практическом опыте. Среди представителей научного направления экономического анализа можно назвать С. Б. Барнгольца, Б. И. Майданчик, М. В. Мельник, А. И. Муравьева, О. В. Ефимову, Л. И. Кравченко, В. В. Ковалева, М. Н. Крейнину, В. И. Стражева, Г. В. Савицкую, Д. А. Панкова, Л. Л. Ермолович, Н. П. Любушина, Е. В. Негашева, А. Д. Шеремета, Д. А. Ендовицкого, С. В. Дыбаль и др.

Риск-анализ в стране является сравнительно новой и динамично развивающейся сферой профессиональной деятельности. Однако методология управления рисками наиболее разработана и законодательно регламентирована лишь в банковской сфере. В ведущих компаниях, прежде всего крупных, только развивается система риск-менеджмента, создаются специальные должности риск-менеджеров, которые участвуют в анализе, обосновании и принятии рискованных решений, но управление рисками пока не имеет системного характера: отсутствуют стандартизированные механизмы оценки и управления рисками (информационная база, методики, квалифицированные специалисты).

Рассмотрим краткую схему формирования знаний об экономическом анализе.

1. Французская школа – Ж. Савари, XVI в. (ввел систематизированный экономический анализ через аналитические счета бухгалтерского учета);
2. Итальянская школа, конец XVI–XX в.:

- А. ли Пиетро, XVI в. (разработал методологию сравнения бюджетов и фактических затрат);
 - Б. Вентури, XVII в. (строил и анализировал динамические ряды показателей хозяйственной деятельности предприятия);
 - Л. Флорн, XVII в. (анализировал экономическое положение фирмы на основе учета);
 - Дж. Чербони, XIX – начало XX в. (создал учение об аналитическом разложении счетов бухгалтерского учета).
3. Немецкая школа балансоведения, конец XIX — начало XX в. :
- Экономический анализ баланса (И. Шер, П. Герстнер);
 - Юридический анализ баланса (Р. Байгель, Э. Ремер, К. Порциг);
 - Анализ в интересах пользователей (Борознус, Т. Губер, М. Шенвандт).
4. Американская школа финансового анализа, XX–XXI вв. :
- Эмпирические прагматики (Дж. Кэннон);
 - Статистический финансовый анализ кредитоспособности заемщиков (А. Уол, Честер) и методики анализа кредитоспособности: CAMEL, Шесть «Си», CAMPARI, BOPE;
 - Мультивариативные аналитики (Дж. Блисс, А. Винакор);
 - Прогнозирование банкротства (Р. Смит, Э. Альтман, Ж. Лего);
 - Аналитики фондового рынка (Дж. Фостер, У. Шерп, Г. Марковиц, М. Миллер);
 - Анализ для управления рисками конец XX–XXI вв. (И. Фишер, Гордон, Шапиро, К. Редхед, С. Хьюд, Ф. Рут, Б. Берлимер).
5. Англо-Европейская школа финансового анализа. XX–XXI вв. :
- Анализ финансовой отчетности (Бернштейн, Кралин, Малкин, Лав);
 - Прогнозирование банкротства на основе статистических методов анализа (Таффлер, Спрингейт, Фулмер);
 - Методы анализа кредитоспособности: PARTS;
 - Количественные модели прогнозирования банкротства (Аргентит);
 - Экономико-математическое, экспертное имитационное моделирование (О. Хельмер, К. Шеннон, Т. Саади, Н.-Винер).
6. Российская школа экономического анализа, XVIII – XXI вв. ;
- Балансоведение, XVIII–XX вв. (А. К. Рощаховский, Генин В. И., Арнольд К. И., Ахматов И., Мудров Э. А.);
 - методика анализа баланса окончательно сформулирована в начале XX в. (А. П. Рудановский, Н. А. Блатов, И. Р. Николаев);
 - статистическое направление и макроучет XIX – начало XX вв. (И. Ф. Валецкий, А. В. Прокофьев, П. И. Рейнбот, Л. И. Гомберг);
 - статистический анализ XX–XXI вв. (А. А. Френкель, Б. И. Исаков, А. М. Дубров, В. С. Мхитарян, Н. П. Тихомиров, Е. М. Четыркин);
 - нормативный анализ конец XIX–XX вв. (С. Ф. Иванов, Э. Э. Фельдгаузен, А. П. Рудановский, А. М. Галаган, Н. А. Блатов, В. И. Стоцкий, Э. К. Гильде);
 - маржинальный анализ (анализ безубыточности, моделирование издержек производства) начало XX в. (Ф. В. Езерский);
 - управленческий и комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности с 1920-х гг. (С. А. Кукель — Краевский, С. К. Татур, М. И. Баканов, А. Д. Шеремет, И. И. Каракоз, Н. М. Заварихин);
 - управленческий анализ по центрам ответственности и местам возникновения затрат с 1970-х гг. (В. Б. Ивашкевич, Н. П. Любушкин, Э. А. Маркарян, Г. П. Герасименко, О. В. Соловьева, Л. Г. Батраков и др.);
 - финансовый анализ (В. В. Ковалев, М. В. Мельник, В. И. Петрова, В. М. Родионова, М. А. Федотова, И. Я. Лукасевич, О. В. Ефимова, Е. В. Негашев Р. С. Сайфулин, Д. А. Ендовицкий, С. В. Дыбаль, А. Н. Харин, М. С. Абрютин, И. В. Журавков и др.);
 - прогнозирование (А. А. Френкель, Т. А. Дуброва, Б. И. Исаков, А. М. Дубров, В. С. Мхитарян, С. Смоляк, Г. Клейне и др.);
 - анализ рисков конец XX–XXI вв. (П. Альгин, А. С. Шапкин, С. Литовченко);
 - кибернетические методы анализа (эвристической самоорганизации) с 1970-х гг. (А. Г. Ивахненко, Ю. П. Зайченко, В. Димитров)
7. Белорусская школа экономического анализа:
- теория экономического анализа (Н. В. Дембинский, В. В. Осмоловский, С. Г. Овсянников, Л. И. Кравченко, Л. Л. Ермолович, Г. В. Савицкая, Н. А. Русак, Ю. Н. Бусыгин и др.);
 - управленческий и комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности с 1930-х гг. (Н. В. Дембинский, В. В. Осмоловский, С. Г. Овсянников, Л. И. Кравченко, Л. Л. Ермолович, В. И. Стражев, Н. А. Русак и др.);

- управленческий анализ по центрам ответственности и местам возникновения затрат с 1970-х гг. (Н. А. Русак, В. И. Стражев, Г. В. Савицкая, Л. И. Кравченко, Л. Л. Ермолович, Д. А. Панков, И. А. Михайлова-Станюта, Г. Г. Завилейский, В. В. Кожарский, Т. П. Анисимовец и др.);
- финансовый анализ (Г. В. Савицкая, В. И. Стражев, Д. А. Панков, Л. И. Кравченко, Л. Л. Ермолович, В. С. Кивачук, Л. С. Махонько и др.);
- анализ для сельскохозяйственных предприятий и организаций (С. Г. Овсянников, Г. В. Савицкая, П. Я. Папковская и др.);
- оперативный анализ хозяйственной деятельности (В. И. Стражев, Л. И. Кравченко и др.).

Экономический анализ сегодня становится все более востребованным на предприятиях и в компаниях разных сфер деятельности. Он является условием цивилизованных отношений в бизнесе, служит обоснованием принимаемых решений на различных уровнях управления. Универсальность подходов, наличие информационной базы и широкий выбор аналитического инструментария способствуют превращению практического анализа в креативный вид управленческой деятельности, позитивному развитию бизнеса, а также возрождению экономической культуры белорусских предприятий.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Мельник М. В., Шеремет А. Д., Баканов М. И. Теория экономического анализа: Финансы и статистика, 2007.
2. Ивахненко А. Г. и др. Метод группового учета аргументов (МГУА) на основе эвристической самоорганизации. М: Радио, 1966.
3. Казакова Н. А. Экономический анализ. М.: МФЮА, 2007.
4. Соколов Я. В., Соколов В. Я. История бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2009.
5. Экономический анализ деятельности предприятий: Учебник / Под ред. Н. В. Дембинского. — Мн., 1981.