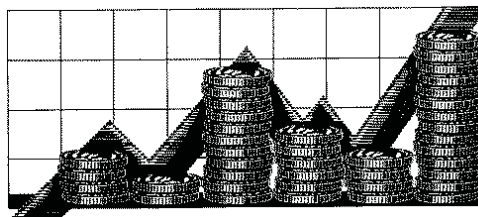


ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР ЭКОНОМИКИ



Ю.М. УЛАСЕВИЧ

МЕСТО ТЕОРИИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НАУКЕ

Вопросы финансовой устойчивости субъекта хозяйствования в настоящее время являются актуальными и в связи с этим рассматриваются в рамках многих наук и дисциплин экономического профиля: экономического анализа, теории экономического анализа, финансов предприятий, финансового менеджмента, экономики предприятия, экономической теории. При этом осуществляется это приемами одной науки и дисциплины — экономического анализа.

К настоящему времени накоплен большой объем разносторонних знаний о финансовой устойчивости, что может являться основанием их обобщения в самостоятельную отрасль экономических знаний, на что обращают внимание отдельные авторы. Так, А.В. Грачев предлагает рассматривать анализ финансовой устойчивости как одну из экономических дисциплин в «подсистеме учета и контроля финансово-экономического состояния предприятия» наряду с бухгалтерским учетом, аудитом, финансовым учетом, управленческим учетом, налоговым учетом, инвестиционным учетом, экономикой, планированием, статистикой, анализом хозяйственной деятельности предприятия, финансами, «каждая из которых имеет строго определенный предмет изучения, свой круг вопросов, свои методы оценки» [1, 17—18]. Вместе с тем дисциплина — это «система знаний, умений и навыков, отобранных из определенной отрасли науки, техники, искусства, производственной деятельности для изучения в учебном заведении» [2, 1387]. Наука выполняет в отношении дисциплины методологическую функцию [3, 6]. Следовательно, появлению той или иной дисциплины предшествует разработка соответствующей теории. Предлагая рассматривать анализ финансовой устойчивости как дисциплину, А.В. Грачев, не приводит предмет анализа финансовой устойчивости и науку, выступившую методологической основой для создания этой дисциплины.

Развитие знаний идет не только по пути создания новых наук и дисциплин, но и по пути создания в рамках отдельных наук тех или иных теорий.

Представляется, что на данном этапе развития знаний о финансовой устойчивости целесообразным является создание теории финансовой устойчивости в рамках той науки, с которой финансовая устойчивость предметно связана. Однако множество наук не позволяет определить эту область знаний.

Юлия Михайловна УЛАСЕВИЧ, магистр экономических наук, аспирантка кафедры финансов и финансового менеджмента Белорусского государственного экономического университета.

Для решения данной проблемы необходимо рассмотреть систему экономических наук.

Системой является «упорядоченная совокупность элементов, обладающих организованностью, относительной замкнутостью и способностью выполнять ряд функций, которые не могут выполнять отдельные ее элементы» [4, 21]. Система соподчиненных понятий (классов объектов) какой-либо области знания или деятельности человека, используемая как средство для установления связей между этими понятиями или классами объектов, образует классификацию [2, 585]. Поэтому систему экономических наук можно рассмотреть с помощью изучения их классификации.

Все науки экономического профиля имеют один объект изучения — экономические (производственные) отношения, тесно связанные с производительными силами, или экономическую сторону хозяйственной деятельности. Но каждая экономическая наука имеет свой предмет исследования, т.е. изучает какую-то черту, сторону или форму движения этого общего объекта [5, 23—25].

Классифицируя экономические науки по предмету исследования, можно выделить следующие группы наук [5, 23—25, 71, 74—75; 6, 7—8; 7; 8]:

общетеоретические фундаментальные: экономическая теория и др., предмет их исследования — экономические (производственные) отношения и производительные силы в совокупности;

конкретно-экономические прикладные;

отраслевые: промышленность, строительство, сельское хозяйство и др., предмет их исследования - экономические (производственные) отношения и производительные силы в разрезе отдельных отраслей;

территориальные (региональные): мировое хозяйство и международные экономические отношения, экономика развитых капиталистических стран, экономика развивающихся стран и др., предмет их исследования — экономические (производственные) отношения и производительные силы в разрезе регионов;

специальные: экономика труда, ценообразование, финансы, денежное обращение, кредит и др., предмет их исследования — определенная совокупность однородных отношений и связанных с ними производительных сил;

управленческие функциональные: планирование, учет (оперативный, бухгалтерский, статистический), анализ, контроль и др., предмет их исследования — определенная основная (главная) функция управления.

Из приведенной классификации конкретно-экономических прикладных наук вытекает их деление на функциональные и нефункциональные. В свою очередь нефункциональные классифицируются на изучающие экономические (производственные) отношения и производительные силы в целом — отраслевые и территориальные (региональные) — и изучающие определенные совокупности однородных отношений и связанных с ними производительных сил, т.е. отдельные части или элементы этого общего объекта — специальные.

Основным критерием для отграничения управленческих функциональных конкретно-экономических прикладных наук от нефункциональных конкретно-экономических прикладных наук, а также управленческих функциональных конкретно-экономических наук друг от друга и определения сущности каждой из них является главная функция управления [5, 25]. Теория управления выделяет основные, или общие, функции управления, присущие управлению любым объектом, и специфические функции, связанные с особенностями управления разными объектами [5, 16]. Особенностью всех главных функций управления является то, что они имманентно присущи всем другим специфическим функциям управления, отражающим объекты управления [5, 25]. Например, функция планирования обеспечивает разработку программ действия объекта управления; функция уче-

та — отражение фактических результатов действия объекта управления; функция анализа позволяет выявить и измерить влияние факторов, вызывающих отклонение фактических результатов действия объекта управления от запланированных [6, 7—8].

В аспекте управления экономической стороной хозяйственной деятельности общий объект изучения всех конкретно-экономических прикладных наук выступает системой, состоящей из двух подсистем:

управляемой подсистемы, или объекта управления, которая изучается нефункциональными науками: отраслевыми, территориальными (региональными), специальными;

управляющей подсистемы, которая изучается управленческими функциональными науками: планированием, учетом, анализом, контролем и др.

Согласно экономической теории [4, 6—7, 9—10, 24—26, 43—45, 75—80, 98—113, 132—135, 144—146, 151—156, 305—346, 460—462, 476—486], общий объект изучения всех экономических наук — есть неразрывно связанные между собой на всех уровнях экономики, таких как предприятие (микроэкономика), макроэкономика, мировая экономика, две стороны общественного производства: материально-вещественная и общественная.

Материально-вещественная сторона общественного производства включает производительные силы как факторы или ресурсы, обеспечивающие производство (на уровне предприятия — средства производства и рабочую силу — экономические ресурсы); продукт труда — результат взаимодействия факторов производства (на уровне предприятия — экономический продукт).

Факторы производства делятся на три вида: труд, капитал (материальные и финансовые ресурсы), земля. Средства производства классифицируются на средства труда (основные фонды) и предметы труда (оборотные фонды), обслуживающие сферу производства. Оборотные фонды дополняют средства для обслуживания сферы обращения — фонды обращения. Оборотные фонды в денежном эквиваленте и фонды обращения образуют оборотные средства.

Общественная сторона и общественного, и индивидуального производства — это экономические (производственные) отношения — связи и отношения, в которые вступают между собой люди в процессе производства, распределения, обмена и потребления ими материальных благ и услуг.

Обе стороны деятельности — материально-вещественная и общественная — имеют экономическую целесообразность и количественное экономическое (стоимостное) выражение, поэтому выступают как экономические отношения.

Экономические отношения, возникающие в процессе распределения, перераспределения и использования денежных фондов для обеспечения общественных потребностей, представляют собой финансы. Финансы изучаются одноименной конкретно-экономической специальной наукой. Совокупность денежных отношений, возникающих по поводу формирования и расходования денежных фондов (финансовых ресурсов), образует финансовые отношения.

Система финансовых отношений на уровне индивидуального производства включает денежные отношения между предприятием и покупателями; между предприятием и поставщиками; между предприятием и государством, включая налоговые отношения, которые изучаются соответствующей наукой; между предприятием и банковской системой, включая отношения по поводу получения и погашения кредитов; внутри предприятия, включая отношения с персоналом по оплате труда; между предприятием в целом и его структурными подразделениями; между предприятием и учредителями.

Система финансовых отношений на уровне общественного производства включает денежные отношения между государством и предприятием;

между государственными органами различных уровней; между государством и населением.

Финансовые отношения являются составной частью денежных отношений. Последние охватывают все экономические отношения, связанные с выполнением функций денег.

Структура общественного и индивидуального производства представлена на рис. 1.

| Общественное воспроизводство | | | |
|---------------------------------------|-----------------------------------|---|---------------------------------|
| Материально-вещественная сторона | | Общественная сторона | |
| Индивидуальное воспроизводство | | | |
| | Материально-вещественная сторона | Общественная сторона | |
| Факторы производства | Экономические ресурсы | Финансовые отношения субъекта хозяйствования | Финансовые отношения |
| 1. Земля | 1. Средства труда | с учредителями | между государственными органами |
| 2. Труд | 2. Оборотные средства | с банковской системой | государства с предприятием |
| 3. Капитал | 2.1. Оборотные фонды | с поставщиками | государства с населением |
| 3.1. Материальные ресурсы | 2.1.1. Производственные запасы | с покупателями | |
| | 2.1.2. Расходы будущих периодов | с персоналом | |
| | 2.1.3. Незавершенное производство | с налоговыми органами | |
| | 2.2. Фонды обращения | со структурными подразделениями | |
| | 2.2.1. Готовая продукция | со страховыми организациями | |
| 3.2. Финансовые ресурсы | 2.2.2. Продукция отгруженная | с небанковскими кредитно-финансовым и организациями | |
| | 2.2.3. Дебиторская задолженность | | |
| | 2.2.4. Денежные средства | | |
| | 2.2.5. Финансовые вложения | | |

Рис. 1. Модель структуры общественного и индивидуального производства

Примечание: разработан нами на основе [4].

Экономическая теория [4, 7—12] как фундаментальная экономическая наука является теоретической и методологической основой для других экономических наук. Поэтому деление общего объекта изучения (экономики) на два и структура каждого из них присуще и другим конкретно-экономическим прикладным нефункциональным наукам — отраслевым, территориальным, а также управленческим функциональным.

Каждое предприятие как малая экономическая система охватывает отраслевой сегмент или сегменты, действует на определенной территории или территориях. Поэтому хозяйственная (производственно-экономическая) деятельность предприятия является объектом изучения многих наук, в том числе прикладных экономических: отраслевых, территориальных, специальных, управленческих функциональных (рис. 2).

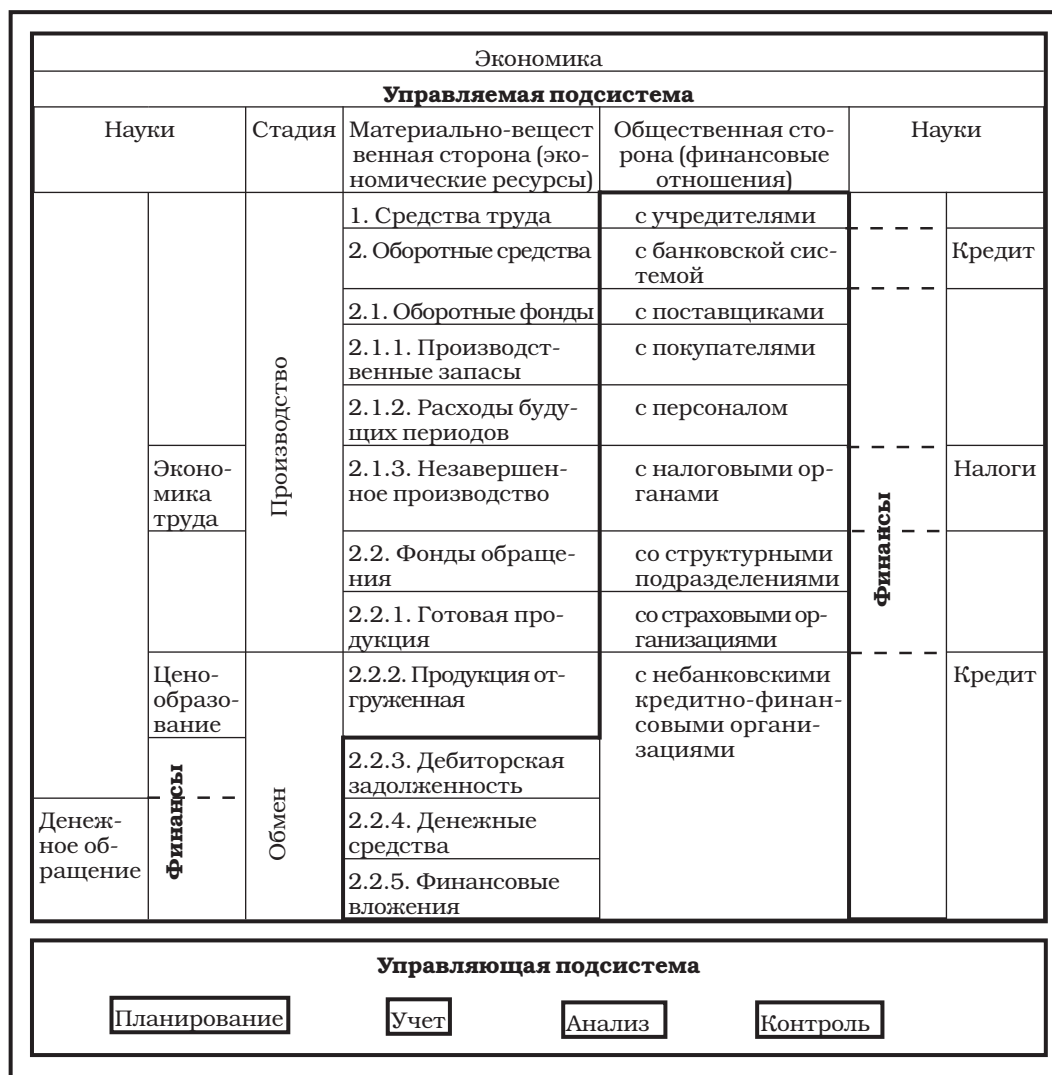


Рис. 2. Упрощенная модель взаимодействия экономической деятельности субъекта хозяйствования и наук, которые ее изучают

Примечание: разработан нами на основе [4—6].

Проведенный анализ системы экономических наук позволяет сделать следующие выводы:

1. Хозяйственная деятельность предприятия с учетом отраслевой принадлежности как неразрывно связанные между собой две стороны индивидуального воспроизводства и составляющие каждую сторону элементы выступают объектами управления — управляемой подсистемой, а экономические планирование, учет, анализ, контроль его хозяйственной деятельности являются функциями управления — управляющей подсистемой.

Так, хозяйственная деятельность непрерывно отражается в бухгалтерском учете, а ее итоги за определенный период — в бухгалтерской отчетности. Следовательно, имущественное и финансовое положение, которые в соответствии с Законом о бухгалтерском учете и отчетности [9] должны отражаться в ее бухгалтерской отчетности, также выступают результатами (итогами) деятельности организации. Основной формой отчетности является бухгалтерский баланс; показатели отчетности выступают основой оценки деятельности организации и используются для анализа.

Финансовая деятельность (финансовые отношения, финансы) субъекта хозяйствования — предмет финансовой науки — является частью его экономической деятельности (экономических отношений) и также представляет собой неразрывно связанные две стороны: материально-вещественную финансово-ресурсы (денежные средства предприятия в его кассе и банке, в ценных бумагах, дебиторская задолженность и др.) и общественную — финансовые отношения. Финансовая деятельность как часть экономической выступает объектом управления и ей присущи все главные функции управления — планирование, учет, анализ и контроль.

Так, финансовая деятельность в составе экономической находит непрерывное отражение в бухгалтерском учете, а ее итоги за определенный период — в бухгалтерской отчетности (рис. 3).

| Индивидуальное воспроизводство | | | |
|---|-----------------------------------|---|--|
| Материально-вещественная сторона | | Общественная сторона | |
| Производственно-экономическая деятельность | Бухгалтерский баланс | | Финансовая деятельность |
| Производственные фонды | Актив | Собственный капитал и обязательства | Финансовые отношения |
| 1. Средства труда | 1. Основные средства | 3. Капитал и резервы | с учредителями |
| 2. Оборотные средства | 2. Оборотные активы | 3.1. Уставный капитал | с банковской системой |
| 2.1. Оборотные фонды | 2.1. Запасы и затраты | 3.2. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | с поставщиками |
| 2.1.1. Производственные запасы | 2.1.1. Сырье, материалы | 4. Долгосрочные обязательства (кредиты и займы) | с покупателями |
| 2.1.2. Расходы будущих периодов | 2.1.2. Расходы будущих периодов | 5. Краткосрочные обязательства | с персоналом |
| 2.1.3. Незавершенное производство | 2.1.3. Незавершенное производство | 5.1. Краткосрочные кредиты и займы | с налоговыми органами |
| 2.2. Фонды обращения | | 5.2. Кредиторская задолженность, в том числе: | со структурными подразделениями |
| 2.2.1. Готовая продукция | 2.2.4. Готовая продукция | 5.2.1. Перед поставщиками и подрядчиками | со страховыми организациями |
| 2.2.2. Продукция отгруженная | 2.2.5. Товары отгруженные | 5.2.2. Перед покупателями и заказчиками | с небанковскими кредитно-финансовыми организациями |
| Финансовая деятельность (финансовые ресурсы и отношения) | | | |
| 2.2.3. Дебиторская задолженность | 2.3. Дебиторская задолженность | 5.2.3. По расчетам с персоналом по оплате труда | |
| 2.2.4. Денежные средства | 2.4. Денежные средства | 5.2.4. По налогам и сборам | |
| 2.2.5. Финансовые ресурсы | 2.5. Финансовые вложения | 5.2.5. По социальному страхованию и обеспечению | |
| | | 5.2.6. По лизинговым платежам | |

Рис. 3. Упрощенная модель экономической, а в ее составе финансовой деятельности субъекта хозяйствования и ее отражения в бухгалтерском балансе

2. В состав объекта и предмета множества рассматривающих финансовую устойчивость наук и дисциплин хозяйственная деятельность предприятия не входит, но определяется по данным анализа финансового состояния, которое является результатом финансовой деятельности. Следовательно, финансовая устойчивость связана с финансовой деятельностью — предметом финансовой науки. Кроме того, финансовая устойчивость субъектов хозяйствования также рассматривается в литературных источниках как объект управления [10]. Это также подтверждает предметную связь финансовой устойчивости с финансами, изучающими такой объект управления, как финансовые отношения.

Исходя из названных классификаций экономических наук, науки и дисциплины, рассматривающие вопросы финансовой устойчивости субъекта хозяйствования, делятся:

на общетеоретические фундаментальные — экономическая теория, теория экономического анализа;

управленческие функциональные — экономический анализ, информационная база которого выступает бухгалтерский учет.

В приведенных классификациях экономических наук не называются экономика предприятия, финансы предприятия и финансовый менеджмент. Экономика предприятия, финансы предприятия, представляют собой специфические функции управления, поскольку объектом управления выступает предприятие. Финансовый менеджмент является наукой об управлении, но со специфической сферой — финансовой.

Финансовая устойчивость субъекта хозяйствования рассматривается: финансами предприятий, поскольку она является стороной финансовой деятельности субъекта хозяйствования и выступает объектом управления; экономической теорией, экономикой предприятия, так как финансы являются подсистемой экономических отношений; теорией экономического анализа, экономическим анализом, информационной базой которого выступает бухгалтерский учет, потому что эти науки относятся к управленческим функциональным конкретно-экономическим прикладным наукам и присущи другим специфическим функциям управления, отражающим объекты управления, в частности предприятия. Рассмотрение финансовой устойчивости финансовым менеджментом объясняется тем, что он изучает управление финансовой сферой.

При рассмотрении вопросов финансовой устойчивости финансами предприятия теория финансов их не рассматривает. Вместе с тем именно фундаментальные науки приводят в систему всю массу явлений и процессов, связанных со своим предметом [4, 14—15].

С учетом изложенного выше представляется, что разработка теории финансовой устойчивости субъекта хозяйствования может осуществляться в рамках теории финансов.

Кроме того, рассмотрение системы экономических наук и дисциплин позволяет четко разграничить компетенцию каждой из них в части изучения вопросов финансовой устойчивости субъекта хозяйствования. Так, теория финансов должна заниматься разработкой теоретических основ финансовой устойчивости в целом, а финансы предприятий — в условиях функционирования конкретных экономических субъектов. Рассмотрение в системе вопросов финансовой устойчивости в рамках теории финансов и финансов предприятий создаст теоретическую базу для изучения вопросов финансовой устойчивости функциональными науками: анализом — вопросов анализа и оценки финансовой устойчивости; планированием — вопросов ее планирования; учетом — вопросов учета финансовой устойчивости; контролем — вопросов ее контроля.

Литература и электронные публикации в Интернете

1. Грачев, А.В. Финансовая устойчивость предприятия: критерии и методы оценки в рыночной экономике: учеб. пособие / А.В. Грачев. — 3-е изд., перераб. — М.: Дело и Сервис, 2010.
2. Советский энциклопедический словарь / гл. ред. А.М. Прохоров. — 3-е изд. — М.: Сов. энцикл., 1985.
3. Бабаев, Б.Д. Экономика труда как наука и как учебная дисциплина. Текст лекции / Б.Д. Бабаев. — Иваново, 1988.
4. Экономическая теория: пособие для преподавателей, аспирантов и стажеров / Н.И. Базылев [и др.]; под ред. Н.И. Базылева, С.П. Гурко. — 3-е изд., стер. — Минск: Кн. дом: Экоперспектива, 2004.
5. Шеремет, А.Д. Теория экономического анализа: учеб. / А.Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — М.: ИНФРА-М, 2010.
6. Стражев, В.И. Теория бухгалтерского учета: учеб. / В.И. Стражев. — Минск: Выш. шк., 2010.
7. Об утверждении и введении в действие Общегосударственного классификатора Республики Беларусь ОКРБ 011-2009 «Специальности и квалификация»: постановление М-ва образования Респ. Беларусь от 02.06. 2009 г. № 36 // Консультант Плюс: Беларусь. Версия 4000.00.11 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2009.
8. Тарасов, В.И. Ценообразование: учеб. пособие / В.И. Тарасов. — Минск: Кн. дом, 2005.
9. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь от 18.10.1994 г. № 3321-ХІІ; в ред. от 26.12.2007 // Консультант Плюс: Беларусь. Версия 4000.00.11 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2009.
10. Паршенцев, А.С. Система управления финансовой устойчивостью предприятий: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / А.С. Паршенцев; Ин-т экономики, права и гуманитар. специальностей. — Краснодар, 2006. — 25 с.

Статья поступила
в редакцию 10.01. 2012 г.

ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ЦЕНТР БГЭУ представляет

Бухгалтерский управленческий учет в АПК: учеб. / А.П. Михалкевич [и др.]; под ред. А.П. Михалкевича. — Минск: БГЭУ, 2012. — 383 с.

Рассмотрены теоретические основы и содержание, объекты и принципы внедрения управленческого учета, его отличия от финансового учета. Даны варианты построения управленческого учета на уровне синтетических и аналитических счетов бухгалтерского учета. Приведены общеметодологические принципы организации и ведения бухгалтерского учета производственных затрат в соответствии с Методическими рекомендациями по учету затрат и калькулированию себестоимости сельскохозяйственной продукции, утвержденными Минсельхозпродом Республики Беларусь 31.08. 2009 г., № 65.

Изложен порядок калькулирования себестоимости продукции, работ и услуг вспомогательных производств, растениеводства, животноводства и промышленных производств сельскохозяйственных организаций. Проанализированы особенности учета затрат и калькулирования себестоимости продукции плодоовоще-, молоко- и мясоперерабатывающих, а также обслуживающих организаций агропромышленного комплекса.

Для студентов вузов, обеспечивающих получение высшего образования по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», а также для бухгалтеров сельскохозяйственных организаций.

□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□, □□□□□□□□.
□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□, □□□□□□□□.