

и банк как виртуальный объект. По первой модели функционируют Deutsche-Bank, Bank of America, которые около 70 % платежей осуществляют через Интернет.

В Республике Беларусь платежные Интернет-системы и Интернет-банкинг не нашли еще широкого развития и, следовательно, являются перспективными. В этой области делаются первые шаги: фирмы "Системные технологии" и "Надежные программы" занимаются разработкой соответствующего программного обеспечения.

В перспективе платежные системы должны предоставлять потребителю возможности совершения покупки различными способами (чеками, пластиковыми картами, электронными деньгами и пр.) с использованием различных коммуникационных средств (телефонов, телевизоров, компьютеров), сетей (кабельного телевидения, частных сетей, Интернет).

Литература

- Ивасенко А.Г.* Пластиковые карточки: экономическая сущность, проблемы и перспективы развития: Учеб. пособие. М., 1997.
- Пищик И.* Безналичные расчеты в Республике Беларусь: состояние и пути развития // Банков. вестн., 1998. № 5. С. 3–6.
- Пищик И.* Состояние и перспективы развития платежной системы и безналичных расчетов // Банков. вестн., 2000. №5. С. 12–14.
- Положение об организации функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов // Банков. вестн. 1999. № 1, 2.
- Прокопов Б.В.* Рынок банковских карточек накануне нового тысячелетия // Банков. вестн. 1999. № 8. С. 15–22.
- Шастель В.* Межбанковская платежная система "БелКарт" // Банков. вестн. 1998. № 5. С. 7–8.

О.П. МОИСЕЕВА

ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА

Важную роль в формировании системы показателей управленческого учета играет классификация множества экономических показателей, характеризующих хозяйственную деятельность предприятия.

Научно обоснованная классификация позволяет систематизировать показатели и выделить те из них, которые принадлежат к исследуемой системе управленческого учета. Разграничение по классификационным признакам локализует однородные показатели с целью установления закономерностей информационных взаимосвязей для их совершенствования, типизации обработки, а также удобства изучения и использования в управлении.

Вопросы классификации показателей управленческого учета еще мало исследованы, нет пока устоявшегося определения понятия "задача управленческого учета", что затрудняет выбор классификационных признаков и методов упорядочения показателей.

Рассмотрим возможность использования известных методов классификации объектов: иерархического и фасетного. При иерархическом методе все множество объектов, в данном случае показателей, делится на зависимые подмножества, между которыми устанавливаются отношения подчинения. Фасетная, или многоаспектная классификация, предполагает деление множества на независимые группировки по различным аспектам.

Оксана Петровна МОИСЕЕВА, ассистентка кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в промышленности БГЭУ.

Как показывает анализ, экономические показатели по отношению к процессу управления предприятием могут быть описаны с помощью большого числа независимых характеристик, которые повторяются у ряда показателей. Независимость и повторяемость атрибутов являются необходимым условием многоаспектной классификации. Это наиболее четко видно на примере учета затрат на производство. Все показатели можно сгруппировать по независимым признакам: затраты по изделиям, затраты по статьям, затраты по местам их возникновения, затраты по центрам ответственности и т.д. Независимость классификационных признаков позволяет выстраивать их в любой последовательности, что придает сгруппированному множеству новый экономический смысл. На рис. 1–3 приведены 3 модели многоаспектной классификации производственных затрат. Представление модели в графической древовидной форме наглядно демонстрирует изменяющийся порядок группировочных признаков, а также главный результат многоаспектной классификации: каждый элемент классифицируемого множества может одновременно находиться в нескольких классификационных группировках, образуя новый экономический показатель.



Рис. 1. Группировка изделий по изделиям, статьям, цехам

Модель “изделие — статья — цех” (рис. 1) содержит информацию о себестоимости продукции и ее составляющих. Модель “статья — цех — изделие” (рис. 2) отражает сведения о видах производственных затрат, которые можно сопоставить со сметой. Модель “цех — изделие — статья” (рис. 3) дает представление о местах возникновения затрат (центрах ответственности), о результатах деятельности структурных подразделений.

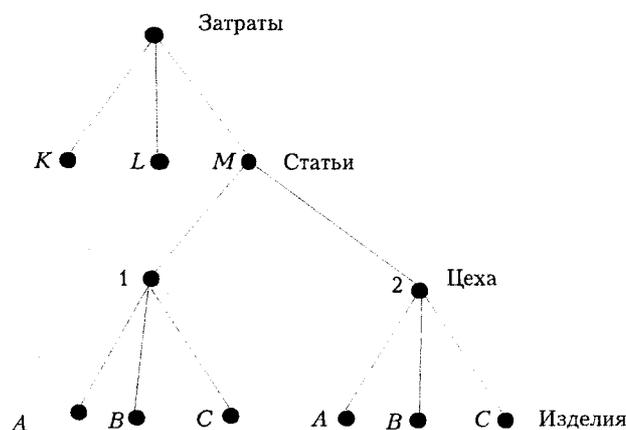


Рис. 2. Группировка затрат по статьям, цехам, изделиям

Пользуясь методом многоаспектной (фасетной) классификации, можно сгруппировать и систематизировать показатели управленческого учета.

Управленческий учет как составная часть процесса управления направлен на достижение целей, в соответствии с которыми осуществляет деятельность и разви-

вается промышленное предприятие. Целевой принцип управления предполагает разработку “дерева целей”, выраженных через определенные экономические показатели. “Дерево целей” показывает распределение экономических показателей по подчиненности. Одновременно с формулированием целей происходит их ранжирование по приоритетности. Так, образуется группа показателей, систематизированных *по признаку ранжирования целей*. По этому признаку показатели управленческого учета делятся на глобальные, локальные и частные.

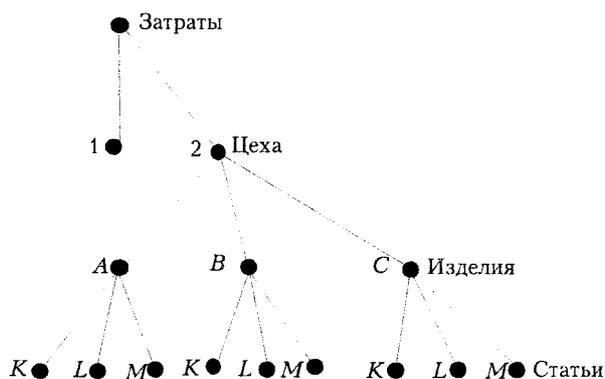


Рис. 3. Группировка затрат по цехам, изделиям, статьям

Глобальные показатели отражают фактические результаты деятельности предприятия в целом и могут быть объединены в группы ранжированных по приоритетности показателей:

достижение оптимальной рентабельности — объем продаж, уровень и норма прибыли, доход на одну акцию, доля на рынке, структура капитала, сумма выплаченной заработной платы и др.;

техническая политика — расходы на исследования и разработку новых видов продукции;

конкурентоспособность — объемы и сроки реализации;

внешнеэкономическая деятельность — объем продаж на внешнем рынке;

инвестиционная политика — размеры капиталовложений по направлениям;

кадровая политика — обеспеченность трудовыми ресурсами, расходы на обучение, подготовку менеджеров высокой квалификации, технического персонала и квалифицированной рабочей силы;

социальная политика — расходы на оздоровление работающего персонала, содержание поликлиник, домов отдыха и культуры, детские учреждения и другие объекты, предназначенные для удовлетворения личных и культурно-бытовых нужд трудящихся;

экология — расходы на обеспечение экологической безопасности.

Локальные показатели управленческого учета выражают цели, поставленные перед производственно-хозяйственными подразделениями, и отражают их фактическую деятельность:

производственная деятельность — затраты на производство продукции, себестоимость, уровень и норма прибыли, показатели качества продукции;

служба маркетинга — объемы продаж с ранжированием (новые и традиционные товары, товары повышенного и “слабого” спроса, товары, спрос на которые падает или не определен в своих тенденциях, затраты на рекламу);

снабженческо-заготовительная деятельность — обеспеченность материальными ресурсами;

сбыт — объем реализации продукции, сроки реализации, затраты на реализацию.

Частные показатели подчинены локальным показателям так же, как и частные цели подчинены локальным целям. К частным показателям будем относить те, которые имеют стратегическое значение для достижения локальных целей. Например, в объеме выпуска продукции выделяется частный показатель — объем выпуска нового вида изделия.

Система показателей управленческого учета призвана обеспечивать информацией руководителей всех уровней управления. Исходя из этого все показатели делятся по признаку *иерархии управления* на группы: показатели для высшего звена управления, показатели для среднего звена управления и показатели для младшего звена управления. Высшее звено управления — это руководитель предприятия, совет директоров, главные специалисты. Среднее звено управления составляют руководители структурных производственных подразделений, отделов, бюро. К младшему руководящему составу на промышленном предприятии относятся мастера производственных подразделений, заведующие секторами и т.п. Четких границ между первой и второй, второй и третьей группами нет, но обязательным условием включения работника в ту или иную группу является его должностная обязанность принимать решения.

Возможен и другой вариант классификации, ориентирующийся на иерархию управления. В основе классификации лежит *категория руководителя* на предприятии. Лица, относящиеся к категории руководителей, в зависимости от выполняемых функций и специфики деятельности возглавляемых ими подразделений делятся на главных руководителей, линейных и функциональных. При такой классификации система управленческого учета формирует показатели по следующим группам: для главных руководителей — управляющие, генеральные директора, члены совета директоров; для линейных руководителей — начальники цехов, участков, смены и их заместители, мастера участков, бригадиры, директора филиалов, не наделенных правом управления имуществом, как собственностью; для функциональных руководителей — главный инженер, главный механик, главный бухгалтер, главный конструктор, начальники отделов маркетинга, производственно-диспетчерского, планово-экономического и др.

Управление промышленным предприятием предполагает отслеживание (учет, контроль) всех объектов, состояние которых влияет на глобальные цели предприятия. Поэтому одним из классификационных признаков являются *объекты учета*. Под объектом учета понимаются все те объекты, которые могут быть выражены количественно в натуральных и стоимостных единицах. К ним относятся: сырье и материалы, покупные изделия и полуфабрикаты, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, основные средства, труд и заработная плата, кадры, денежные средства, готовая продукция и незавершенное производство, статьи калькуляции и элементы затрат и т. д. Каждому объекту учета соответствует некоторое множество форм показателей. Количество форм определяется такими атрибутами, как расчетный период, вид операции, структурное подразделение, статья затрат, алгоритм расчета, стадия обработки, синтетический счет, субсчет и т.д.

По *функциональному назначению* в систему показателей управленческого учета включаются учетные, плановые, нормативные и аналитические показатели.

Учетные показатели отражают фактическое состояние объектов. В их число входят и отчетные показатели, оказывающие влияние на принятие управленческих решений. Однако как вид отчетные показатели не выделяются, так как по сути они являются учетными данными. Кроме того, категорию “отчетные” данные приобретают только при включении их в форму отчетности.

Плановые показатели служат ориентиром успешного выполнения поставленных перед коллективом задач. Нормативные показатели устанавливают рациональные уровни расходования материальных, трудовых и денежных ресурсов. Плановые и нормативные показатели не рассчитываются в системе управленческого учета, но используются этой системой для осуществления функций контроля и диагностики.

Аналитические показатели предназначены для оценки эффективности деятельности предприятия. В системе управленческого учета в эту группу входят расчетные показатели, которые наряду с учетными и отчетными показателями являются отправной базой для их исследования в системе анализа хозяйственной деятельности. Это абсолютное отклонение от плана, процент выполнения плана, отклонения от нормативных данных, другие относительные величины.

Система показателей управленческого учета должна отражать все сферы деятельности промышленного предприятия. По *сфере деятельности предприятия* показатели можно разделить на производственные, хозяйственные, инновационные, социальные, экологические, правовые.

Производственные показатели отражают состояние и результаты деятельности основных цехов по производству продукции, хозяйственные показатели характеризуют сферу обеспечения производства средствами и орудиями труда, материальными и трудовыми ресурсами. К инновационным показателям относятся, например, затраты по новым видам продукции. Примером социальных показателей могут быть количество работников по возрастным группам, количество работающих пенсионеров, величина выданных пособий по видам, доплаты за вредные условия труда, количество человеко-дней невыхода на работу по причине временной нетрудоспособности и т. д. Экологические показатели показывают затраты предприятия на охрану окружающей среды и создание экологически чистых условий работы. Группа правовых показателей включает затраты на проведение правовой политики предприятия, например, содержание юридической службы, штрафные санкции за недопоставку, несоблюдение сроков поставки или плохое качество продукции, затраты на решение хозяйственных споров и др.



Рис 4. Увеличенная схема классификации показателей управленческого учета

Показателям управленческого учета свойственно, как и другим экономическим показателям, деление на абсолютные и относительные *по способу вычисления*. Абсолютные показатели образуются путем прямого счета с использованием действий сложения и вычитания. Они измеряются в натуральных и денежных единицах. Относительные показатели показывают отношения абсолютных величин и выражаются в процентах или представляют собой коэффициенты и индексы. Отмеченная группировка показателей влияет на выработку рациональных схем построения вычислительного процесса при автоматизированной обработке данных.

В условиях автоматизации управленческого учета важным признаком классификации является *стадия обработки*. В соответствии с этим признаком показатели могут быть исходные, промежуточные и выходные. Исходные показатели собираются в систему управленческого учета из разных источников и служат основой при расчете показателей для принятия решений. Промежуточные данные являются результатами расчетов, могут предоставляться пользователям, но обязательно хранятся в базе для использования при расчетах других показателей. Выходные данные являются результатными показателями и предоставляются пользователям без последующего сохранения их в информационной базе управленческого учета. Такая дифференциация показателей обеспечивает полноту данных при отсутствии избыточности.

По *стабильности* показатели делятся на переменные и постоянные. Значения переменных данных непрерывно обновляются по мере осуществления хозяйственной деятельности. К ним относятся все показатели, отражающие фактическое состояние объекта учета. Постоянные показатели не изменяются длительное время, как правило, в течение года (плановые и нормативные показатели). Распределение информации на переменную и постоянную оказывает влияние на структуру и размеры информационной базы управленческого учета. На рис. 4 представлена описанная выше классификация. В ней отражен только один уровень деления.

Для построения многоуровневой классификации каждая классификационная группа может рассматриваться как самостоятельное множество, которое делится на подгруппы второго уровня. Это видно на примере производственных затрат (рис. 5)



Рис 5. Фрагмент классификации затрат на производство