

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ В НАСТУПИВШЕМ ВЕКЕ

Л. И. Кравченко, доктор экон. наук, профессор БГЭУ

Многие страны сегодня ищут пути к более высокому уровню жизни народа и самые благоприятные перспективы для этого раскрываются в условиях рыночной экономики. Тем не менее с десяток стран мира действительно процветают, в то время, как большинство государств, развиваясь также в рыночных условиях, по многим параметрам далеко отстали от ведущей "семерки". Видимо, рынок сам по себе не ведет к благополучию, а дает лишь определенный шанс для достижения лучшей жизни. В этом смысле знание теоретических основ анализа хозяйственной деятельности, как одного из основных методов управления общественным производством, крайне важно, поскольку они позволяют из массы вариантов уже имеющегося в мире опыта перехода к рыночной экономике выбрать адекватную именно к нашим условиям хозяйствования модель, увидеть преимущества или недостатки различных рыночных механизмов и инструментов, максимально сократить неизбежные издержки и ослабить социальную напряженность.

Проведение масштабной реформы 1990 годов в Республике Беларусь повлекло за собой множество отрицательных социально-экономических последствий. К их числу можно отнести огромное падение производства во многих отраслях национальной экономики, безработицу, резкое снижение жизненного уровня населения, высокую инфляцию, кризис взаимных платежей, обесценение денежных накоплений, недоверие к рублю, бегство капитала за рубеж, долларизацию экономики. Все эти изменения в экономической жизни страны требуют глубокого осмысливания на основе развития теории и совершенствования практики экономического анализа функционирования предприятий, других субъектов хозяйствования, отраслей народного хозяйства. В процессе анализа необходимо обеспечивать комплексность и системность исследования хозяйственных процессов и явлений, глубокое изучение всех сторон экономической, технологической, технической и социальной деятельности предприятий и других хозяйствующих субъектов.

Для выработки концепции перспективного оптимального управления предприятиями и хозяйственными организациями значительное внимание уделяется разработке теории и распространению на практике прогнозного экономического анализа. Проводится в жизнь тенденция соединения текущего анализа хозяйственной деятельности с разработкой прогнозов на будущее. При этом экономический анализ по итогам работы за год (квартал или месяц) не должен ограничиваться оценкой результатов хозяйствования, а содержать информацию о перспективах, условиях будущей деятельности. В нем, в частности, должна содержаться информация об обеспеченности и эффективности использования материальных (товарных), трудовых и финансовых ресурсов, оптимальной организации производственных, снабженческо-сбытовых и других технологических процессов, использовании достижений научно-технического прогресса и т. п.

Следовательно, анализ хозяйственной деятельности все более становится научным методом подготовки и принятия тактических и стратегических решений по управлению экономикой.

Современное человеческое общество живет в период, характеризующийся ростом объемов информационных потоков как в экономике, так и в социальной сфере. Наибольший рост объемов информации наблюдается в промышленности, торговле, финансово-банковской деятельности. Стремительный рост и дифференциация спроса на все виды информации, в том числе на научную, техническую и в большей степени на экономическую, повышение требований к содержанию и формам представления данных является серьезным стимулом развития информационных и коммуникационных технологий. Удовлетворение растущих пользовательских потребностей в информации является одной из актуальных современных задач управления экономикой.

В условиях интенсивного развития информационных технологий, научно-технического прогресса возникает необходимость тщательного изучения **информационной парадигмы экономического анализа**. Термин парадигма как модель постановки проблем, принятой в качестве образца для решения исследовательских и других задач, в том числе и в экономическом анализе, получает все большее распространение и признание. Парадигма включает систему научных понятий, среди которых важное место занимает признание всеми научных достижений, которые с течением определенного времени дают обществу модель постановки проблем и их решения.

Информация, необходимая для управления субъектами хозяйствования всех отраслей национальной экономики и форм собственности, приобретает особую значимость в эпоху становления и развития систем и механизмов постиндустриального (информационного) общества. Оперативность, эффективность и качество управления экономикой зависит не только от наличия исходных данных, но и от качества и скорости их обработки в соответствии с целями и задачами управления экономическими и другими процессами. Проблемы

современной экономики во многом связаны с недостатками информации и способов оптимизации управленческих решений для обеспечения устойчивой деятельности и развития микроэкономических структур в сложных рыночных условиях с высоким риском, неопределенностью, вероятностью или фактическим наличием кризисных явлений и банкротства. Эти условия требуют совершенствования методов активной обработки информации. Поэтому современный экономический анализ не ограничивается сбором и обработкой информации, а является основной составной частью информационно-аналитического обеспечения руководителей и специалистов предприятий и хозяйственных организаций.

В условиях современных информационных технологий одним из разделов экономического анализа является структурное и ситуационное моделирование. Особенно активно развиваются такие направления анализа хозяйственной деятельности, как имитационное моделирование и принятие на его основе оптимальных управленческих решений. В отдельное направление экономического анализа выделяется управление риском, которое эффективно в условиях нестабильной экономической ситуации и интенсивной нововведенческой деятельности.

В настоящее время в анализе хозяйственной деятельности насчитываются десятки областей и направлений, из которых можно выделить еще десятки и сотни более частных сфер его проведения, представляющих перспективный фронт науки анализа хозяйственной деятельности.

Многообещающие перспективы в развитии экономического анализа открываются с появлением новых информационных технологий, основанных на применении современных микро-ЭВМ, и других персональных компьютеров. К основным их достоинствам следует отнести относительно невысокую стоимость аппаратно-программного обеспечения, компактность, высокую степень надежности, диалоговый режим работы и простоту применения, что делает персональные ЭВМ широко доступными. Большие надежды связывают с активно развивающимися в последние годы интеллектуальными системами, позволяющими автоматизировать процессы накопления, обработки и использования знаний высококвалифицированных специалистов-экспертов. Экспертные системы, основанные на базах знаний — одно из самых приоритетных направлений в экономическом анализе, в системе менеджмента. По существу более 70% управленческих решений (задач) требуют не столько расчетных процедур, сколько привлечения опыта, знаний, интуиции профессионалов с многолетним стажем работы.

Особенность современного экономического анализа состоит в его направленности на обеспечение рациональности ведения хозяйства в условиях дефицитности ресурсов, необходимости достижения высоких конечных результатов с минимальными затратами, оптимальной адаптации предприятий к новым рыночным условиям. Система анализа хозяйственной деятельности, отвечающая таким требованиям, логике и закономерностям социально-экономического развития, должна быть гибкой и эффективной. Решить эти и другие задачи оптимального управления экономикой возможно лишь с помощью современных ЭВМ на основе свойств их быстродействия и оптимизации. Важнейшим направлением в области внедрения современной вычислительной техники в экономический анализ и другие работы по менеджменту является разработка гибких информационных систем, ориентированных на потребителей и на комплексы решаемых аналитических задач, допускающих ввод и вывод данных как в виде отдельных единиц информации, так и их совокупности, и обеспечивающих получение в оперативном режиме любой необходимой информации (для принятия обоснованных управленческих решений). Уход общества от административно-командной системы и вступление в рыночные отношения коренным образом изменили условия функционирования предприятий. Чтобы выжить, предприятия должны проявлять инициативу, предприимчивость и бережливость с тем, чтобы повышать эффективность хозяйствования. В противном случае они могут оказаться на грани банкротства. В рыночных условиях залогом выживаемости и основой стабильного положения предприятия служит его финансовая устойчивость, при которой субъект хозяйствования свободно маневрирует денежными средствами и эффективно их использует. Это способствует бесперебойному процессу производства и реализации продукции, минимизации затрат, высокой прибыльности. Высокие темпы роста эффективности хозяйствования могут быть обеспечены, если показатели хозяйственной деятельности у предприятия будут возрастать в следующей последовательности:

$$T_{пр} > T_{реал} > T_{акт}$$

где $T_{пр}$ — темп роста прибыли; $T_{реал}$ — темп роста реализации продукции (товаров); $T_{акт}$ — темп роста активов.

Указанные соотношения широко используются в экономическом анализе фирм и компаний стран с развитой рыночной экономикой и получило название “золотое правило (норма) бизнеса”.

При проведении экономического анализа могут быть использованы два подхода:

- 1) когда результаты хозяйственной деятельности предприятия представлены в виде системы показателей;
- 2) когда результаты хозяйственной деятельности характеризуются одним сводным, комплексным показателем.

В практике анализа хозяйственной деятельности чаще всего эти два подхода используются одновременно.

Экономический анализ богат арсеналом методов, способов и приемов исследования хозяйственной, инвестиционной и другой деятельности предприятий и их структурных подразделений. Однако в условиях рыночных отношений изменяется система показателей, характеризующих экономику предприятий. Новые показатели требуют новых методик их расчета и изучения, более высокого уровня профессионализма от руководителей и специалистов служб менеджмента. При разработке управленческих решений на основе данных анализа хозяйственной деятельности менеджеры и руководители предприятий должны ориентироваться на "ситуационный подход", на выбор лучшего варианта того или иного управленческого решения, на более обоснованный прогноз экономического и социального развития, эффективности использования ресурсов.

В настоящее время экономика республики переживает значительные трудности. Положение в стране характеризуется противоречивыми кризисными явлениями, вызванными проводимыми реформами. Увеличиваются неплатежи внутри страны, растет внешний долг, количество убыточных предприятий, наблюдается падение жизненного уровня народа. В этих условиях постоянно возникают вопросы, как стабилизировать экономическую ситуацию, какими методами достичь нормализации финансового положения предприятий и государства в целом. Большие надежды на решение этих проблем общество возлагает на квалифицированных специалистов экономического профиля.

Исследование экономического и социального развития предприятий, эффективности хозяйствования — это сложный и многогранный процесс. Способом его познания служит метод материалистической диалектики. Он требует рассмотрения всех экономических процессов и явлений в их многообразии, взаимозависимости и развитии с учетом конкретных исторических условий. Наука экономический анализ выработала и применяет различные способы и приемы исследования хозяйственных и других процессов и явлений. К ним относятся анализ и синтез, индукция и дедукция, системный подход, моделирование экономических, социальных и других процессов, постановку экспериментов, обобщение передового опыта хозяйствования и др., которые требуют их дальнейшего развития и совершенствования.

Рыночная экономика, основанная на многообразии форм собственности и конкуренции товаропроизводителей, развитой системе экономических отношений, порождает рост финансовой и другой информации. Это требует умения ориентироваться в области информации как системе ее сбора, организации хранения и обработки информации (на основе автоматизированных систем управления экономикой). При всем положительном значении и важности автоматизированных систем управления (АСУ) в то же время нельзя преувеличивать и их возможности. Они не безграничны. Часть задач по анализу хозяйственной деятельности, управлению экономикой предприятий не поддается формализации, требуется опыт, интуиция, знание аналитиков, менеджеров, нетрадиционных методов их работы. АСУ в анализе хозяйственной деятельности, управлении экономикой не могут выполнять то, что им не свойственно, а именно совершенствование самих экономических отношений, их форм. В этих системах специалисты ставят цели и их корректируют. Первичная информация поступает от человека и им осуществляется постоянный контроль за системой, менеджеры и руководители предприятий делают выбор решений из подготовленных АСУ возможных вариантов. Но для этого требуется их высокая квалификация.

В целях повышения эффективности функционирования субъектов хозяйствования требуются меры по техническому оснащению аналитиков, других управленческих работников предприятий, постоянное совершенствование системы управления.

При использовании современных ЭВМ открываются возможности непосредственного контакта аналитика, менеджера с электронными вычислительными машинами, формирования большинства оперативных и других аналитических показателей экономической и социальной деятельности предприятий не там, где возникает исходная информация, а там, где нужны эти показатели. Как следствие, значительно уменьшается протяженность информационных потоков, снижается вероятность ошибок при наборе и передаче данных. Производительность, технические возможности современных ЭВМ позволяют проводить экономический анализ практически всей вводимой в память электронных вычислительных машин экономической и другой информации и обеспечивать непрерывность анализа хозяйственной деятельности предприятия по мере ввода в

них исходных данных. Однако на практике зачастую автоматизируют тот сложившийся способ обработки экономической информации, который не всегда наилучший как с точки зрения оптимального удовлетворения информационных потребностей работников управления, так и с позиций экономичности процесса сбора, передачи, хранения, обработки и использования информации. В результате такие автоматизированные системы управления экономикой представляют собой наборы логически и информационно неувязанных задач.

Персональные компьютеры, появившиеся четверть века назад, быстро перестали играть роль экзотических диковинок. С ними так или иначе сталкивается все большее и большее количество людей, которые решают при помощи компьютеров самые разнообразные задачи — от вычислительных до чисто коммуникационных. Современный компьютер интегрирует в себе функции мощного программного калькулятора, "интеллектуальной" пишущей машинки, узла связи. Человека, для которого компьютер является не объектом изучения, а средством для решения конкретных задач, интересует не устройство, архитектура и принципы функционирования персональных компьютеров, а прежде всего работа на них. В последние годы ЭВМ успешно применяется еще в одной весьма важной области — моделировании непрерывных динамических объектов, работающих в реальном времени. Для этого разработаны специальные алгоритмические языки, позволяющие наиболее рациональным путем программировать задачи моделирования. Расширение номенклатуры изготавливаемых средств вычислительной техники, рост ресурсной возможности и многофункциональность электронных вычислительных машин создают объективные возможности для перехода от решения массовых стандартных задач управления экономикой к решению широкого круга уникальных оптимизационных задач. Основное назначение персонального компьютера — освободить человека от гнета рутинной обработки информации, оставляя ему делать то, что он может делать лучше, чем любой из приборов, т. е. концептуально мыслить, проводить глубокий экономический анализ и на его основе разрабатывать и принимать оптимальные управленческие решения.

В экономике и других сферах жизни общества все большее распространение получают локальные вычислительные сети (ЛВС). Технологии разработки и создания ЛВС и их компонентов постоянно и интенсивно развиваются, как никакие другие технологии вычислительной техники. Можно утверждать, что эра распространения больших машин (ЭВМ) и мэйнфреймов закончилась. Во-первых, корпоративные приложения мэйнфреймов семидесятых годов разукрупняются и превращаются в комплект приложений клиент-сервер для локальных сетей. Во-вторых, однопользовательские приложения для персональных компьютеров восьмидесятых годов, наоборот, укрупняются в многопользовательские диалоговые системы. Результатом этих процессов является превращение простых локальных сетей вчерашнего дня в важнейшие электронные магистрали будущего развития предприятий, их хозяйственных организаций, экономики страны в целом. Важнейшая проблема создания эффективных ЛВС — выбор сетевой оперативной системы. Специалисты считают, что WINDOWS NT обладает весьма конкурентоспособной службой файлов и печати, представляет собой неплохой сервер приложений и ему прогнозируют перспективное развитие.

Широкая информатизация всех сфер жизнедеятельности принципиально изменяет роль информации и информационных технологий в экономическом развитии страны. От масштабов и качества информационных технологий в профессиональной деятельности менеджеров и других специалистов зависит уровень экономического и социального развития общества. Успешное развитие экономического анализа, системы менеджмента немыслимо без активного применения новейших информационных технологий. Благодаря современным информационным технологиям можно при проведении анализа хозяйственной деятельности мгновенно подключиться к любому электронному массиву и использовать их в интересах бизнеса. Такие информационные массивы как базы данных, электронные справочники, оперативные сводки, результаты аналитических исследований, нормативно-правовые и другие материалы оперативно поступают из региональных и национальных информационно-вычислительных сетей. Они позволяют получать, накапливать и эффективно использовать персональный автоматизированный информационный ресурс в электронной форме для проведения экономического анализа, решения других профессиональных задач менеджмента (поиска альтернативных вариантов, определения оптимальных решений в любой деловой сфере).

Традиционные автоматизированные системы управления (АСУ, АСУП, ОАСУ) решают в основном задачи ведения нормативно-справочной базы данных, планирования, анализа и учета материальных (товарных), трудовых и финансовых ресурсов, расчетов с поставщиками, другими субъектами хозяйствования, а также с работниками предприятия. В современных условиях хозяйствования, когда на передний план выходят рыночные критерии эффективности, значительно повышаются требования к гибкости, адаптируемости системы управления бизнесом. В результате на смену АСУ приходит новое поколение автоматизированных систем управления предприятиями — корпоративные информационные системы (КИС). КИС обеспечивают оптималь-

ное управление процессами снабжения, производства, сбыта, финансами, персоналом и др. Функционирование предприятий и других субъектов хозяйствования с использованием современных информационных технологий способствует их экономическому и социальному развитию, успешному вхождению в рыночную экономику.

Анализ функционирования КИС в Республике Беларусь показывает, что современная автоматизация управления экономикой — это непрерывный и сложный процесс, состоящий из выбора информационной системы, ее адаптации к существующему бизнесу, грамотной эксплуатации, модификации, новой адаптации и так далее в непрерывном циклическом развитии. Результаты функционирования КИС зависят не только от проектных характеристик, но и от эффективности их использования. Оценка качества функционирования корпоративных информационных систем заключается в получении количественных и качественных характеристик, дающих представление о том, насколько хорошо аппаратные, программные и информационные компоненты КИС выполняют свое функциональное назначение.

Применение современной вычислительной техники, а вместе с ней и экономико-математических методов исследования хозяйственных процессов обеспечивает разработку многовариантных решений аналитических задач, помогает выбирать из них тот вариант, который наилучшим образом удовлетворяет условиям работы предприятия. Требования к гибкости управления экономикой предполагают, чтобы созданная на основе ЭВМ и экономико-математических методов система моделей постоянно обновлялась, расширялась, модифицировалась, отражая сложность, разнообразие и динамизм хозяйственной деятельности.

Компьютеры, в том числе и сверхсовременные имеют ряд негативных сторон, технических трудностей. Главное — это ограниченная способность их к анализу и оценке вновь поступившей информации. Чем меньше знакома для ЭВМ информация, тем менее достоверны ее советы; чем больше электронно-вычислительная машина накопит одной и той же информации, тем более стереотипны будут прогнозы и рекомендации компьютера. Искусство выбирать наилучшие решения в подлинно сложной обстановке будет еще долгое время прерогативой аналитиков, менеджеров, руководителей предприятий, способных действовать субъективно, соразмеряя решения и результаты, обеспечивая оптимальность управления экономическими, технологическими, техническими, социальными и другими процессами.

Следовательно, анализ хозяйственной деятельности превращается из созерцательного в действенный. Развитие экономического анализа должно быть направлено на создание современной теории, методологии, методик сближения предмета и метода его познания, разумное осмысливание целей, задач и возможностей его развития. Немаловажное значение имеет разработка научно обоснованного инструментария, методов его проведения. Используя результаты проведенного комплексного и глубокого факторного анализа хозяйственной деятельности предприятий, на основе современных методов планирования и прогнозирования и прежде всего экономико-математических можно составить более обоснованные планы экономического и социального развития, бизнес-планы, определить перспективы их функционирования. При планировании и прогнозировании хозяйственной, инвестиционной, финансовой и другой деятельности предприятий могут быть использованы результаты корреляционно-регрессионного анализа, позволяющего количественно измерить и оценить влияние каждого фактора на результатный показатель, подсказать значение функции, что в конечном итоге способствует оптимальному управлению экономикой предприятий, их структурных подразделений и хозяйственных организаций.

Многие ученые-экономисты рекомендуют использовать при планировании хозяйственной и другой деятельности предприятий **метод экстраполяции**. Он основан на исследовании закономерностей развития анализируемых показателей в предплановых периодах (расчете и оценке средних темпов роста или прироста) и перенесения выявленных закономерностей развития изучаемых показателей на планируемую хозяйственную деятельность предприятия. Однако, в условиях инфляции и особенно гиперинфляции применение метода экстраполяции не всегда дает реальные планируемые показатели хозяйственной деятельности предприятия, так как невозможно спрогнозировать и учесть ее влияние на результаты хозяйствования в будущем. Если же в анализируемых периодах были невысокие темпы инфляции и резких ее колебаний не предполагается, то прогнозируемые показатели на ближайшую и длительную перспективы можно определить при помощи метода экстраполяции. При этом по формуле средней геометрической по данным за длительный период времени предварительно рассчитывают среднегодовой темп изменения (роста или снижения) изучаемого показателя. В странах с развитой рыночной экономикой это делают по данным за десять и более лет. Затем по среднегодовому темпу роста (снижения) определяют абсолютные значения показателя в планируемых периодах (умножением базисного размера показателя в предплановом периоде на среднегодовой темп роста (снижения) и делением на 100). Формула расчета среднегодового темпа роста изучаемого показателя за ряд лет следующая:

$$\text{Трост} = \sqrt[p]{\frac{X_{\text{п}}}{X_{\text{о}}}},$$

где Трост — среднегодовой темп роста показателя за p лет; $X_{\text{п}}$ — изучаемый показатель в отчетном периоде; $X_{\text{о}}$ — анализируемый показатель в базисном периоде; p — число периодов.

Развитие теории, методологии, улучшение методики и организации экономического анализа на основе использования научно-технического прогресса является непрерывным и связано с развитием общественного производства. Выявление путей, направлений развития анализа хозяйственной деятельности, возможностей его совершенствования — одно из основных требований оптимального управления всеми подразделениями национальной экономики. Прогнозирование развития экономического анализа не только сложная, но и очень интересная научная задача. Изучение достижений, проблем и перспектив развития теории и практики анализа хозяйственной деятельности способствует его дальнейшему становлению как одной из основных фундаментальных наук управления субъектами хозяйствования всех форм собственности и всех отраслей национальной экономики.

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА КОНСИГНАЦИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ

С. Л. Коротаев, главный редактор журнала "Портфель бухгалтера и аудитора"

Бухгалтерский учет валютных консигнационных операций действующим законодательством однозначно не урегулирован. В этой связи ответы на многие вопросы субъектов хозяйствования вынуждены искать самостоятельно, основываясь, во многих случаях, исключительно на логике. Попробуем обозначить имеющиеся проблемы и определим пути их решения.

Один из наиболее проблемных вопросов связан с целесообразностью переоценки валютного консигнационного товара, полученного от нерезидента. Одновременно возникают и другие вопросы: по какому курсу НБ РБ должна числиться задолженность перед нерезидентом на момент ее приемки на баланс: по курсу НБ РБ на дату таможенного оформления импорта, т.е. по курсу приемки на забаланс, либо по курсу НБ РБ на дату отгрузки консигнационного товара покупателю? Как быть в случае, если консигнационный товар не реализован, а возвращается консигнанту? Возникает ли в данном случае переоценка задолженности? Если да, то что должно являться источником для ее возмещения: прибыль или чистая прибыль предприятия?

Рассмотрим данную проблему более подробно. Поскольку консигнационный товар является собственностью консигнанта, у консигнатора он до момента отгрузки покупателю должен учитываться за балансом на счете 004 "Товары, принятые на комиссию". Это, в частности, предусмотрено Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, утв. решением коллегии Министерства финансов Республики Беларусь 28.02.92 г., протокол № 2. При этом согласно пояснению к счету 004 товары, принятые на комиссию, должны учитываться в ценах, предусмотренных в приемо-сдаточных актах.

Как правило, стоимость полученного от нерезидента товара выражена в валюте и резидент (консигнатор) должен рассчитаться с нерезидентом (консигнантом) валютой. В соответствии с п. 3 Положения по бухгалтерскому учету имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте, утв. постановлением Минфина № 78 от 17.07.2000 г., стоимость имущества и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для определения в бухгалтерском учете и отчетности подлежит пересчету в денежную единицу Республики Беларусь. При этом пересчет "производится по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, действующему на дату совершения операции". Что касается даты совершения операции, то под ней, согласно п. 4 Положения, понимается "дата возникновения у организации права, в соответствии с законодательством Республики Беларусь или договором, принятия к бухгалтерскому учету имущества и обязательств, которые являются результатом этой операции". С учетом изложенного, получив валютный товар, консигнатор должен оприходовать его за балансом, где он должен учитываться в двойной оценке — в валюте и в белорусских рублях. Очевидно, что пересчет стоимости валютного товара в белорусские рубли должен осуществляться по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату его таможенного оформления.

Перейдем далее к операциям, связанным с реализацией консигнационного товара. Отгрузка товара покупателю должна отражаться на счетах учета расчетов проводкой Д-т 62 — К-т 76. При этом по дебету счета 62 отражается задолженность покупателя перед консигнатором, а по кредиту счета 76 — задолженность