

УДК 338.1+657.01

АКТУАЛИЗАЦИЯ НОВЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Панков Д.А., д-р экон. наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства УО «БГЭУ»

Маханько Л.С., д-р экон. наук, профессор кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в торговле УО «БГЭУ»

Аннотация. На современном этапе развития актуализируются новые направления экономического анализа, непосредственно связанные с эволюцией ИТ-сферы. В данном исследовании дается их краткое описание, характеризуется взаимосвязь с традиционным анализом, а также друг с другом, приводятся рекомендации по координации научных разработок и прикладных направлений работы в рассматриваемых областях.

Ключевые слова: экономический анализ, бизнес-анализ, монетарный анализ, бухгалтерский анализ, технологии Big Data.

Введение. Неотъемлемым условием стабильного развития любой организации является системный непрерывный анализ как среды ее функционирования, так и внутренних причинно-следственных связей факторов и результатных показателей. Экономический анализ, являясь одновременно и теоретическим научным направлением, и прикладной деятельностью, непрерывно совершенствуется, что определяет актуальность оценки вопросов не только его текущего состояния, но и перспектив дальнейшей эволюции. Возможные варианты развития анализа в контексте цифровизации мировой экономики и доминирования ИТ-сферы предлагается рассмотреть в настоящей статье.

Основная часть. Являясь в наиболее широком смысле методом познания целого посредством исследования его составных частей и соотношений между ними, экономический анализ эволюционировал параллельно с бухгалтерским учетом и отчетностью, в рамках которых накапливалась информация о целостной экономической системе конкретного субъекта хозяйствования. Интенсивное развитие анализ получил в конце XIX – начале XX веков с одновременной экспансией производственной и торговой сфер. Как отмечал М.И. Баканов, в этот период сперва в царской России, а в последствии в СССР существовал достаточно высокий уровень анализа, что автор последовательно проиллюстрировал отдельными примерами и ссылками на учебную и методическую литературу того времени [1, с. 479 - 484].

Постепенно, в первой половине XX века отечественными учеными нарабатывался методологический, методический аппарат анализа, обобщенный и систематизированный в научных и учебных трудах профессора С.К. Татура, который еще в начале 40-х гг., как пишет А. Д. Шеремет, «начал читать учебный курс бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности» [2, с. 35]. Впоследствии им была издана монография «Анализ хозяйственной деятельности промышленных предприятий» (1962 г.), где введено понятие «комплексный анализ» [2, с. 39]. В 1981 г. вышел учебник М. И. Баканова, А. Д. Шеремета «Теория экономического анализа», который, как отмечает сам А. Д. Шеремет, ссылаясь на мнение академика Н. Г. Чумаченко, допустимо считать «окончательным становлением курса экономического анализа предприятия как учебной дисциплины» [3, с. 8].

Трехэтапный процесс становления анализа как науки (зарождение (до 20-х гг. XX столетия); становление (с конца 20-х до 60-х гг.) и обособление в качестве самостоятельного научного направления (по настоящее время)) поддерживается и другими учеными [4]. При этом последний этап предлагается детализировать на советский и постсоветский.

Подробную детализацию становления и развития анализа приводит в своей работе В. С. Столбовой [5]. При этом автор рассматривает не только развитие анализа как теоретического научного направления и учебной дисциплины, но останавливается на вопросах его администрирования на государственном уровне, а также практической организации на предприятиях, включая опыт работы не только экономических служб и отделов, но и общественных бюро экономического анализа.

Рассматривая дальнейшее развитие экономического анализа в нашей стране, а также России, отметим следующие аспекты.

Во-первых, по мере трансформации экономических систем, становления рыночных отношений, активизации предпринимательства функции и задачи экономического анализа значительно расширились. Его предметное поле весьма широко. Например, М. И. Баканов, М. В. Мельник и А. Д. Шеремет называют в качестве предмета экономического анализа «хозяйственные процессы организаций, социально-экономическую эффективность и конечные финансовые результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получающие отражение через систему экономической информации» [1, с. 5]. Подчеркнем, что в приведенном определении хозяйственные процессы не конкретизированы, то есть они могут включать технические, технологические, социальные, организационные и т.д., то есть процессы, которые являются одновременно предметом изучения и исследования специалистами разного профиля, включая специалистов-технологов, инженеров, маркетологов и других. В консенсусе с данным подходом мнение иных российских ученых. Н. А. Ермакова и Я. Р. Сибгатуллина, исследуя вопросы развития анализа на современном этапе, отмечают, что «термин «экономический анализ» следует использовать для обобщенной характеристики различных видов анализа, результаты и выводы которых предназначены для различных групп пользователей» [6, с. 47]. При таком подходе в трех важнейших аспектах, а именно: научном, практическом и дидактическом, роль непосредственно бухгалтера при проведении анализа оказалась не конкретизирована и завуалирована. Традиционно курс экономического анализа в высших учебных заведениях читается будущим бухгалтерам. При сложившейся практике этот курс включает в том числе маркетинговый анализ, инвестиционный анализ, анализ организационно-технического уровня производства и т.д., то есть те виды анализа, которые являясь сами по себе весьма актуальными и значимыми, все же стоят в отрыве от специализации студентов-бухгалтеров, что в процессе обучения ведет у них к снижению интереса к изучаемой дисциплине, а уже на этапе практической работы влечет непонимание и невозможность в полной мере применить полученные знания.

Во-вторых, достаточно точно определились предметное поле и методический инструментарий финансового анализа или анализа финансового положения. При этом не выработано общих подходов к управленческому анализу, он не имеет своего однозначного определения, его границы четко не заданы и не установлены, что позволило Н. А. Ермаковой и Я. Р. Сибгатуллиной в процессе исследования современного состояния управленческого анализа утверждать: «В настоящее время концепция управленческого анализа, содержащая теорию, методологию и организацию с использованием современных методов и моделей, отсутствует» [6, с. 47]. В результате отдельные авторы видят в центре методологии управленческого анализа сбалансированную систему показателей [6, 7]. Другие значительно расширяют его границы в результате включения целой совокупности методов тактического и стратегического управления, а именно: маржинальный анализ, сегментарный анализ, анализ отклонений, гибкие сметы, функционально-стоимостной анализ, анализ кривой опыта, анализ затрат на товарно-материальные запасы, анализ затрат на качество, ABC-анализ, анализ JIT, GAP-анализ, SWOT-анализ [8, с. 42]. Одной из причин данного положения, по нашему мнению, является обозначенная выше ситуация. Финансовый анализ востребован на практике, он в полной мере соответствует как должностным обязанностям, так и квалификационным требованиям, предъявляемым к бухгалтерам, он им понятен, так как в качестве информационной базы имеет отчетность, бухгалтерскую или финансовую, но основой составления которой являются данные бухгалтерского учета. Управленческий анализ, как и в целом экономический анализ в современной его интерпретации, затрагивает, как было показано выше, разноплановые аспекты деятельности организации. Он является комплексным и формирует методическую базу работы целого ряда специалистов, работа которых нередко рассматривается фрагментарно, не зависимо друг от друга.

Параллельно с обозначенными процессами и в определенной степени как их следствие получает развитие направление экономического анализа – бизнес-анализ. В настоящее время он находится на стадии становления, тем более что сам термин «бизнес-анализ» не получил еще однозначного толкования и в отдельных случаях рассматривается только применительно к IT – сфере, что значительно сужает его предметное поле, приравнивая научное направление к одному из методов его прикладной реализации.

Одно из достаточно полных определений бизнес-анализа можно найти в Википедии. Оно следующее: «Бизнес-анализ (англ. business analysis) — деятельность, которая делает возможным проведение изменений в организации, приносящих пользу заинтересованным сторонам, путем выявления потребностей и обоснования решений, описывающих возможные пути реализации

изменений¹». Близкое по значению определение содержится на сайте Кембриджского словаря, которое в приблизительном переводе звучит следующим образом: «деятельность по изучению того, как работает бизнес или организация, чтобы помочь ей получить желаемые результаты»². Данные определения отражают широту предметного поля бизнес-анализа. Его связь с информационными технологиями актуализируется только на завершающих стадиях автоматизации ранее оптимизированных бизнес-процессов. И здесь выявляется родство между бизнес-аналитиком и системным аналитиком, что нередко позволяет ставить равенство между этими двумя направлениями деятельности и значительно сужает профессиональное поле и тех и других.

Ошибочно противопоставлять классический и бизнес-анализ. Они не противоречат, а дополняют друг друга. Очевидно, что по факту более позднего исторического появления бизнес-анализ вытекает из классического и использует весь наработанный научный потенциал последнего. Ведь именно в классическом комплексном анализе устанавливаются и логически интерпретируются причинно-следственные связи между основными экономическими показателями и процессами. Вместе с тем бизнес-анализ оперирует новым методологическим аппаратом, как теоретического характера – формализация информационных потоков, так и прикладного – непосредственно автоматизация разработанных алгоритмов управления. Формализация информационных потоков достигается приемами монетарного анализа [9, 10] и бухгалтерского анализа, который расширил свои возможности с включением в него методологических компонент монетарного анализа [11]. Автоматизация реализуется в рамках бизнес-администрирования. Инструментарий стратегического бизнес-анализа во многом включает элементы классического анализа [12].

Следует отметить, что бизнес-анализ – это только одно из ответвлений современного классического анализа. Для полноты обзора особое внимание следует уделить анализу устойчивого развития и анализу с применением аппарата Big Data. Первый из названных аспектов авторы рассматривали в предыдущих публикациях [13]. Отметим, что в настоящее время данное направление активно развивается в трудах Н. Э. Бабичевой, Н. П. Любушина, А. И. Лылова, И. Н. Гуртовой, С. А. Урывской, М. В. Черновой [14, 15].

Технологии анализа Big Data (далее по тексту – BD) появились сравнительно недавно. Точная дата появления термина не определена. Во многих источниках ее связывают с публикацией в 2018 г. в специализированном номере журнала «Nature». Однако исследование М. С. Корнева показывает, что истоки следует искать ранее [16]. В этой же статье автором актуализируется тот парадокс, что, не смотря на принадлежность к точным наукам, технологии BD не имеют своего однозначного определения. Традиционно они определяются через триаду присущих параметров, получивших условное название: «три «V»: Volume, Velocity, Variety», что обозначает большой объем данных, высокую скорость их обновления и неоднородность. Другие авторы добавляют также такие характеристики («концепты») как Variability (переменчивость), Validity (валидность), Veracity (корректность) [17].

Следует отметить, что, не смотря на использование развернутого аналитического аппарата, процедуры BD трудно связать с традиционным анализом, что в первую очередь сопряжено с основной идеей их использования. Если технология проведения традиционного анализа включает как ретроспективный аспект (исследуются и формализуются причинно-следственные связи), так и непосредственно прогнозный анализ, строящийся на выявленных закономерностях, то технологии BD направлены на определение основных тенденций развития объекта и поиск средств манипулирования ими в будущем (не экстраполировать прошлое, а создавать новое будущее!). Такой подход позволяет называть их «фактором производства наряду с трудом и капиталом» [18].

Следует отметить, что, по мнению авторов, степень сопряженности анализа BD и бизнес-анализа значительно выше, чем анализа BD и традиционного анализа. Это подтверждается следующими параметрами:

- техническое обеспечение: и анализ BD и бизнес-анализ в полном его понимании возникли, получили развитие и возможны как самостоятельные направления деятельности только во взаимосвязи с IT;

- по процессный подход: технологии BD всегда направлены на описание и оптимизацию какого-либо процесса: поставок, продаж, рекламы и т. д. Причем не только в бизнесе. Важный толчок

¹ <https://ru.wikipedia.org/wiki/Бизнес-анализ>

² <https://dictionary.cambridge.org/dictionary/english/business-analysis>

в применении технологии BD еще в 2010 г. был получен при анализе процессов распространения инфекционных заболеваний [17];

- взаимообусловленность: возможность рассматривать, с одной стороны, технологии BD как инструмент прогнозирования и оптимизации конкретных бизнес процессов в бизнес-анализе, с другой стороны, технологии формализации информационных потоков бизнес-анализа как инструмент моделирования результатов, полученных с применением технологий BD.

Заключение. Обобщая вышеизложенное, можно отметить. Современный этап развития экономической науки характеризуется формированием и становлением новых направлений, как в теоретическом осмыслении, так и в прикладном значении. При этом возникают некоторые коллизии, в том числе на уровне терминологии. Последнее касается в первую очередь бизнес-анализа, который нередко отождествляют исключительно с процессами автоматизации. Такой подход значительно сужает его целевую направленность и предметную область. Бизнес-анализ включает не только компетенции в части автоматизации бизнес-процессов, но и такие этапы, как их ретроспективный анализ, формализацию информационных потоков, поиск путей оптимизации. В этом смысле блок экономических дисциплин, в том числе при подготовке бизнес-аналитиков, является важным и актуальным звеном, позволяющим, сохраняя традиции и наработанные подходы анализа экономических систем, воплотить их с применением новых информационных технологий.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Баканов, М.И. Теория экономического анализа: учебник / М.И. Баканов, М.В. Мельник, А.Д. Шеремет. - 5-е изд., доп. и перераб. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 536 с.
2. Шеремет, А.Д. Одна из первых кафедр экономического факультета / А. Д. Шеремет // Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика. - 2011. - № 3. - С. 35 - 47.
3. Шеремет, А.Д. Теория экономического анализа: учебник / А.Д. Шеремет. - 2-е изд., доп. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 367 с.
4. Слабинская, И. А. Особенности современного этапа развития комплексного анализа хозяйственной деятельности // И.А. Слабинская, Д.В. Слабинский, О.Б. Бендерская // Белгородский экономический вестник. - 2015. - № 1. - С. 95 - 100.
5. Столбовой, В. С. Развитие экономического анализа в России во второй половине XX века / В.С. Столбовой // Экономический анализ: теория и практика. - 2019. - Т. 18, № 4. - С. 786 - 796.
6. Ермакова, Н.А. Современные методы управленческого анализа и особенность их использования на предприятиях агропромышленного комплекса / Н.А. Ермакова, Я.Р. Сибгатуллина // Экономический анализ: теория и практика. - 2014. - № 14. - С. 46 - 53.
7. Головачева, Т.Н. Роль экономического анализа в оценке деятельности вагонного ремонтного предприятия / Т.Н. Головачева // Society: Politics, Economics, Law. - 2017. - № 4. - С. 1 - 3.
8. Слуцкий, М.Л. Управленческий анализ на российских предприятиях: становление и перспективы / М.Л. Слуцкий, Д.В. Блохин // Аудитор. - 2014. - № 7. - С. 39 - 44.
9. Панков, Д. А. Определение монетарной теории бухгалтерского учета и анализа / Д. А. Панков, Л. С. Маханько // Учет. Анализ. Аудит. - 2015. - № 5. - С. 6-15.
10. Маханько, Л. С. Монетарная теория бухгалтерского учета и анализа в управлении финансовыми ресурсами организации: монография / Л. С. Маханько. - Минск: БГАТУ, 2017. - 232 с.
11. Панков, Д. А. Бухгалтерский анализ эффективности модернизации производства / Д. А. Панков, И. В. Матюш. - Минск: БГАТУ, 2017. - 112 с.
12. Основы бизнес-анализа: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. В. И. Бариленко. - 2-е изд., испр. - Москва: КНОРУС, 2018 - 270 с.
13. Панков, Д.А. Тенденции развития нефинансовой отчетности в контексте формирования информационного поля анализа устойчивости экономических субъектов / Д. А. Панков, Л. С. Маханько // Учет. Анализ. Аудит. - 2019. - № 3. - С. 15 - 24.
14. Бабичева, Н. Э. Непрерывное и устойчивое развитие экономических систем и закон циклического развития / Н. Э. Бабичева, Н. П. Любушин, А. И. Лылов, И. Н. Гуртовая // Финансы и кредит. - 2017. - Т. 23, № 1. - С. 38 - 48.
15. Бабичева, Н. Э. Оценка устойчивого развития экономических систем / Н. Э. Бабичева, Н. П. Любушин, С. А. Урывская, М. В. Чернова // Устойчивое инновационное развитие: проектирование и управление. - 2017. - Т. 13, № 1. - С. 83 - 90.
16. Корнев, М. С. История понятия «Большие Данные» (Big Data): словари, научная и деловая периодика / М. С. Корнев // Вестник РГГУ. Серия: История. Филология. Культурология. Востоковедение. - 2018. - № 1(34). - С. 81 - 85.
17. Карчагин, Е.В. Эпистемология и эвристические возможности Big Data / Е.В. Карчагин // Концепт. - 2015. - № 12. - С. 1 - 8.
18. Симакина, М.А. Особенности использования технологий Big Data в маркетинге / М.А. Симакина // Бюллетень науки и практики. - 2018. - № 6. - С. 255 - 260.

PROSPECTIVE DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF THE ECONOMIC ANALYSIS

Pankov D.A., Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Accounting, Analysis and Audit in Sectors of the National Economy of the Belarus State Economic University
Makhanko L.S., Doctor of Economics, Professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit in Commerce of the Belarus State Economic University

Annotation. At the present stage of development, new directions of economic analysis are being updated, directly related to the evolution of the IT sphere. This study provides a brief description of them, describes their relationship with traditional analysis, as well as with each other, and provides recommendations for coordinating scientific developments and applied areas of work in the areas under consideration.

Key words: economic analysis, business analysis, monetary analysis, accounting analysis, Big Data technologies.

УДК 657.454.8

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ЭВОЛЮЦИЯ, СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И РАЗВИТИЕ³

Зарецкий В.О., канд. экон. наук, доцент, УО «БГЭУ»

Аннотация. В статье проведено исследование эволюции развития методики бухгалтерского учета резервов по сомнительным долгам в Республике Беларусь с 1991 года до настоящего времени, выявлены имеющиеся проблемы в определении данных резервов, отличительные особенности от действующей методики в МСФО и Российской Федерации. Автором даны рекомендации по развитию методики бухгалтерского учета резерва по сомнительным долгам, что позволит повысить достоверность информации о дебиторской задолженности, представленной в бухгалтерском балансе коммерческой организации.

Ключевые слова: резервы по сомнительным долгам; торговая дебиторская задолженность; выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг; принцип осмотрительности.

Введение. Актуальность темы обусловлена тем, что в Республике Беларусь за прошедшие 10 лет просроченная дебиторская задолженность выросла почти в 10 раз: с 901,5 млн р. (на конец 2010 года) до 8532,2 млн р. (на 1 мая 2020 года) [1]. Для того чтобы в бухгалтерской отчетности не завышать величину дебиторской задолженности, особенно просроченной, а также иные активов (основных средств, нематериальных активов, запасов, финансовых вложений и др.) в учетной практике существует **принцип осмотрительности (консерватизма, осторожности)**. Республика Беларусь не является исключением. Так, в п.8 ст.3 Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12 июля 2013 г. № 57-3 принцип осмотрительности «означает, что учетная оценка активов и доходов организации не должна быть завышена, а обязательств и расходов – занижена» [2]. Непосредственно в бухгалтерском учете данный принцип реализуется через процедуру обесценения основных средств, нематериальных активов, доходных вложений в материальные активы, формирования резервов по снижению стоимости запасов, по обесценению долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, и **резервов по сомнительным долгам (далее – РСД)**. На практике это означает, что в бухгалтерском учете должен быть признан расход заранее, прежде чем с конкретным активом произойдет соответствующее событие, которое приведет к возникновению фактического расхода. Например, если это становится очевидным до самого факта продажи, что готовая продукция будет реализована по цене ниже себестоимости, то следует признать в учете расход. Или если возникает сомнение в погашении дебиторской задолженности покупателями продукции, то не следует дожидаться момента признания ее безнадежной и списания на расходы, а расход отразить уже в момент появления сомнения. Необходимость отражения подобных расходов привносит в систему бухгалтерского учета определенную долю субъективизма, однако если полностью игнорировать принцип осмотрительности, представленная пользователям бухгалтерская отчетность не будет являться корректной и вызывать доверие. В данной статье будет проведено исследование методики бухгалтерского учета РСД, т.к. согласно действующим бухгалтерским регулятивам в Республике Беларусь данный резерв является единственным, который следует создавать в обязательном порядке.

³ Статья публикуется в рамках выполнения НИР по договору с БРФФИ № Г20М-099 от 04.05.2020.