



**А.З. ТАБАЕВ  
Д.Н. ТАЛИПОВА**

# **ВВЕДЕНИЕ В СПЕЦИАЛЬНОСТЬ**

*/ УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ /*

*предназначено для студентов бакалавриата по направлению:*

**5230100 “Бухгалтерский учет и аудит”**

*(в водном хозяйстве)*

**ТАШКЕНТ-2019**

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕ СПЕЦИАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ  
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

**Ташкентский институт инженеров ирригации и механизации  
сельского хозяйства**

**ВВЕДЕНИЕ В СПЕЦИАЛЬНОСТЬ**  
*предназначено для студентов бакалавриата по направлению*  
**5230100 “ Бухгалтерский учет и аудит”**  
*(в водном хозяйстве)*

**/ УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ /**

**Ташкент-201\_**

*Учебное пособие рассмотрено и рекомендовано к печати на научно-методическом Совете Института 25 апреля 2019 года протокол №9*

**УДК 331.54: 657:378**

Учебное пособие предназначено для студентов бакалавриата по направлению 5230100 “Бухгалтерский учет и аудит”. Пособие составлено на основании типовой программы и включает в себя необходимый объем знаний по дисциплине «Введение в специальность». В учебном пособии системно изложены основные теоретические, организационно-экономические и методические положения теории бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита.

Учебное пособие является универсальным изданием, ориентированным для студентов высших и средних учебных заведений, преподавателей, аспирантов, а также специалистов экономической, финансовой и производственной сфер деятельности.

Ўқув қўлланмада тизимли равишда бухгалтерия ҳисобиназарияси, иқтисодий таҳлил ва аудитнинг асосий назарий ташкилий – иқтисодий ва услубий жиҳатлари ёритилган:

Ўқув қўлланмадан олий ва ўрта – таълим муассасалари талабалари, ўқитувчилар, изланувчилар, шунингдек иқтисодчи, молиячи ва ишлаб чиқариш фаолиятини юритувчи мутахассислар ҳам фойдаланишлари мумкин.

In the manual, it is systematically outlined the main theoretical, organizational, economic and methodological position of economic analysis; the position and role of economic analysis in the system of social reproduction, the history of its origin, essence, content and functions.

Summarizing complex estimation of efficiency of economic activities, as well as topics that are set out in this literature for the first time.

The manual is a versatile edition, focused not only on students of higher and secondary educational institutions, teachers, graduate students, but also for specialists of economic, financial and industrial fields.

Составитель: доц. Табаев А.З., ст. преп. Талипова Д.Н., ТИИМСХ

Рецензенты: проф. Эргашева Ш.Т., к.э.н. ТГЭУ  
доц. Саидова М.Х., к.э.н. ТИИМСХ

**©.ТАШКЕНТСКИЙ ИНСТИТУТ ИНЖЕНЕРОВ ИРРИГАЦИИ И МЕХАНИЗАЦИИ  
СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА (ТИИИМСХ), 2019г  
ОГЛАВЛЕНИЕ**

**Введение**

**ГЛАВА 1: Понятие о хозяйственном учете**

1.1 Понятие хозяйственного учета, его сущность и виды.....	13
1.2Измерители, применяемые в хозяйственном учете, их виды, взаимосвязь и значение.....	14
1.3Характеристика предмета бухгалтерского учета.....	15
Используемая литература.....	133
Глоссарий.....	133
Контрольные вопросы.....	163

**ГЛАВА 2: История развития бухгалтерского учета**

2.1История развития бухгалтерского учета.....	23
2.2Сущность бухгалтерского учета.....	24
2.3Система нормативного регулирования бухгалтерского учета.....	42
Используемая литература.....	150
Глоссарий.....	85
Контрольные вопросы.....	153

**ГЛАВА 3: Организация бухгалтерского учета на предприятиях**

3.1Значение и основные предпосылки рациональной организации бухгалтерского учета и его аппарата.....	47
3.2Формы бухгалтерского учета.....	58
3.3Порядок составления положения учетной политики.....	63
Используемая литература.....	150
Глоссарий.....	85
Контрольные вопросы.....	153

## **ГЛАВА 4: История развития экономического анализа**

4.1. Краткая история развития хозяйственного учета и анализа.....	68
4.2. Реформирование бухгалтерского учета, финансовой отчетности, анализа и аудита.....	68
4.3. Перспективы развития масштабов и методики экономического анализа	
Используемая литература.....	80
Глоссарий.....	150
Контрольные вопросы.....	163

## **ГЛАВА 5: Понятие и сущность экономического анализа.**

5.1 Предмет и объект экономического анализа.....	88
5.2 Экономический анализ и его роль в управлении предприятием.....	90
5.3 Место экономического анализа в системе экономических наук.....	94
Используемая литература.....	80
Глоссарий.....	150
Контрольные вопросы.....	51

## **ГЛАВА 6: Виды экономического анализа**

6.1 Классификация видов экономического анализа .....	103
6.2 Взаимосвязь управленческого, производственного и финансового анализа	
6.3 Особенности организации и методики различных видов экономического анализа.....	114
Используемая литература.....	160
Глоссарий.....	150
.	
Контрольные вопросы.....	163

## **ГЛАВА 7: История развития аудита**

7.1 Возникновение и необходимость аудита.....	124
7.2 Сущность аудита.....	129
Глоссарий.....	150
Контрольные вопросы.....	153

## **ГЛАВА 8: Основы аудита**

8.1 Цели и задачи аудита.....	136
8.2 Этапы проведения аудита.....	139
8.3 Виды аудита.....	143
Используемая литература.....	160
Глоссарий.....	150
Контрольные вопросы.....	153

## **ГЛАВА 9: Аудиторская этика**

9.1 Взаимоотношения аудитора и клиента.....	154
9.2 Этика аудита.....	.....
Используемая литература.....	150
Глоссарий.....	153
Контрольные вопросы.....	163

## **Мундарижа**

### **Кириш**

#### **1 БОБ: Хужаликхисобихакидатушунча**

1.1 Ҳисоб ҳақида умумий тушунча.....	13
1.2 Ҳисоб турлари.....	14
1.3 Бухгалтерия ҳисоби фанининг характеристикаси.....	15
<b>Фойдаланилган адабиётлар.....</b>	<b>133</b>
Глоссарий.....	133
Такрорлаш учун саволлар.....	163

## **2 БОБ: Бухгалтерия ҳисобини ривожланиш тарихи**

2.1 Бухгалтерия ҳисобини ривожланиш тарихи.....	22
2.2 Бухгалтерия ҳисобининг мақсади ва функциялари.....	23
2.3 Корхоналарда бухгалтерия ҳисобини юритиш концепцияси.....	42
<b>Фойдаланилган адабиётлар.....</b>	<b>150</b>
Глоссарий.....	85
Такрорлаш учун саволлар.....	153

## **3 БОБ: Корхоналарда бухгалтерия ҳисобини ташкил қилиш**

3.1 Бухгалтерия ҳисоби ишларини ташкил этиш.....	47
3.2 Ҳисоб юритиш сиёсати.....	53
3.3 Ҳисоб сиёсатининг тузиш асослари.....	68
<b>Фойдаланилган адабиётлар.....</b>	<b>150</b>
Глоссарий.....	153
Такрорлаш учун саволлар.....	150

## **4-Боб: Иқтисодий таҳлилнинг ривожланиш тарихи**

4.1 Таҳлил ва ҳўжалик ҳисобининг қисқача ривожланиш тарихи.....	68
4.2 Таҳлил ва аудитни, молиявий ҳисобот, бухгалтерия ҳисобини ислоҳ қилиш.....	68
4.3 Иқтисодий таҳлил методикаси ривожланиш истиқболлари.....	80
<b>Фойдаланилган адабиётлар.....</b>	<b>153</b>
Глоссарий.....	153
Такрорлаш учун саволлар.....	150

## **5-БОБ: Иқтисодий таҳлилнинг моҳияти ва маъмуни**

5.1 Иқтисодий таҳлилнинг предмети ва объекти.....	88
5.2 Иқтисодий таҳлил ва корхоналарни бошқаришда унинг ўрни.....	90

5.3 Иқтисодий фанлар ўртасида иқтисодий таҳлилнинг ўрни.....	94
<b>Фойдаланилган адабиётлар.....</b>	<b>150</b>
Глоссарий.....	150
Такрорлаш учун саволлар.....	153
<b>6-БОБ: Иқтисодий таҳлилнинг турлари</b>	
6.1. Иқтисодий таҳлилнинг турлари бўйича классификациялаш.....	103
6.2. Бошқарув, ишлаб чиқариш ва молиявий таҳлилнинг ўзаро боғлиқлиги.....	
6.3. Иқтисодий таҳлилнинг методикаси ва унинг таркибий қилишнинг ўзига хос хусусиятлари.....	163
<b>Фойдаланилган адабиётлар.....</b>	<b>160</b>
Глоссарий.....	160
Такрорлаш учун саволлар.....	163
<b>7-БОБ: Аудитнинг ривожланиш тарихи</b>	
7.1 Аудитни пайдо бўлиши.....	124
7.2 Аудитнинг моҳияти.....	129
<b>Фойдаланилган адабиётлар.....</b>	<b>150</b>
Глоссарий.....	150
Такрорлаш учун саволлар.....	153
<b>8-БОБ: Аудит асослари</b>	
8.1 Аудитни мақсад ва вазифалари.....	136
8.2 Аудитни утказиш бўсқичлари.....	139
8.3 Аудит турлари.....	143
<b>Фойдаланилган адабиётлар.....</b>	<b>150</b>
Глоссарий.....	150
Такрорлаш учун саволлар.....	163
<b>9-БОБ: Аудиторлик этикаси</b>	
9.1 Аудитор ва миждозузаро алоқалари.....	154



9.2 Аудиторлик этикаси.....	
<b>Фойдаланилган адабиётлар.....</b>	<b>150</b>
Глоссарий.....	150
Такрорлаш учун саволлар.....	153

## CONTENTS

Introduction

### **1-Chapter: Conception about household account**

1.1 Basic conceptions about account

1.2 Types of account

1.3 Characteristics of accounting.

Used data.

Glossary.

Questions for repetition .

### **2-chapter :developing history of accounting**

2.1 developing history of accounting

2.2 functions and aims of accounting

2.3 conducting conceptions of accounting in enterprises

Characteristics of accounting.

Used data.

Glossary.

Questions for repetition

### **3-chapter:establishment of accounting in enterprises**

3.1 organization of accounting affairs

3.2 policy of accounting system

3.3 Basis of structuring accounting politics.

Used data.

Glossary.

Questions for repetition

## **Chapter 4: History of Economic Analysis**

4.1 Short history of economic accounting and analysis ...

4.2 The reform of accounting, financial reporting, analysis and audit

4.3 The future of scale and economic techniques analysis

Used data.

Glossary.

Questions for repetition

## **Chapter 5: Subject, main objectives, and principles of economic analysis**

5.1 Objects of economic analyse .

5.2 Economicanalyse and its role in conducting enterprises .

5.3 The role of economic analyse among economic subjects.

Used data.

Glossary.

Questions for repetition

## **Chapter 6: Types of economic analysis**

6.1 Classification of types of economic analysis

6.2 Connection of managerial, manufacturial and financial analysis.....

6.3 Features of organization and methods of various types of economic analysis.....

Used data.

Glossary.

Questions for repetition

## **7-Chapter :Developing history of audit.**

7.1 Appearing of audit.

## 7.2 .Main points of audit .

Used data.

Glossary.

Questions for repetition

## **8-Chapter :Basis of audit .**

8.1 Goals and functions of audit .

8.2 Steps of organizing audit .

8.3 Types of audit .

Used data.

Glossary.

Questions for repetition

## **9-Chapter :Ethics of auditing .**

9.1 Communication between auditor and clients.

9.2 Ethics of auditing.

Used data.

Glossary.

Questionsforrepetition.

## ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерский учет в современном понимании — область знаний, имеющая чрезвычайно важное значение в обществе. Бухгалтерский учет принято определять как процесс получения, обработки и использования экономической информации для принятия обоснованных решений и оценок. Но бухгалтерский учет часто отождествляют со счетоводством. Счетоводство — это рутинная работа клерков по учету хозяйственной деятельности и является механическим процессом. Но бухгалтерия — понятие более широкое, чем счетоводство. Бухгалтера анализируют и обрабатывают экономическую информацию, готовят финансовую отчетность, раскрывают ее суть, разрабатывают системы бухгалтерского учета, анализируют производственную и финансовую деятельность, планируют ее, составляют прогнозы и составляют бюджеты, решают вопросы, связанные с оптимизацией налогообложения, наконец, обеспечивают контроль за хозяйственной деятельностью, внутренний и внешний аудит.

Если сотне счетоводов дать одно задание, то получают, как правило, один ответ. Если сотне бухгалтеров дать одно задание, то получим практически сотню разных ответов. Бухгалтер-аналитик и его ответ зависят от умения охватить все обстоятельства хозяйственного события, от знания методов анализа, способности оценить результат анализа и предложить наиболее оптимальное решение.

Недаром бухгалтерский учет определяют как язык бизнеса и правы те, кто говорит, что бухгалтерский учет — это, прежде всего, анализ. Бухгалтер — древняя профессия, но только в последнее время на Западе этой профессии придается столь же большое значение, как медикам и юристам. Особенно эта оценка характерна для профессиональных бухгалтеров и аудиторов и их элитной части — финансовых аналитиков.

По международным стандартам бухгалтерский учет характеризуется как единство собственно учета и анализа хозяйственной деятельности.

Правда, выделяются также стандарты аудиторской деятельности как «Аналитические процедуры в аудите», «Анализ (обзор) финансовой отчетности», такие учебные курсы, как «Финансовый анализ».

В условиях перехода к рыночной экономике в Узбекистане радикальным образом изменились роль и задачи бухгалтерской службы организаций. Это связано, во-первых, с существенным расширением прав предприятий, которые в современных условиях сами имеют право выбирать учетную политику, в частности определять порядок списания амортизационных отчислений; порядок формирования резервов под разные цели; определять партнеров и виды хозяйственных договоров, которые с ними заключаются; вести совместную деятельность, создавать дочерние и зависимые организации. При принятии решений по этим вопросам руководству предприятия приходится взвешивать и сопоставлять их последствия: как это скажется на издержках производства; какие налоги и когда следует заплатить, какие начисления сделать. Это предполагает постоянный контакт руководства предприятий со специалистами бухгалтерской службы. Во-вторых, вступая во взаимоотношения с партнерами, предприятия должны подтвердить свою финансовую устойчивость и платежеспособность, что предполагает необходимость представления бухгалтерской, финансовой отчетности, которая становится публичной, т.е. доступной для знакомства всем заинтересованным субъектам хозяйствования.

Таким образом, бухгалтерская информация все в большей мере превращается из средства учета и контроля в базу обоснования принимаемых решений, а от своевременности её получения, качества и надежности в решающей мере все больше зависит эффективность деятельности организации.

# ТЕМА 1: ПОНЯТИЕ О ХОЗЯЙСТВЕННОМ УЧЕТЕ

## ПЛАН

1.1 Понятие хозяйственного учета, его сущность и виды

1.2 Измерители, применяемые в хозяйственном учете, их виды, взаимосвязь и значение

1.3 Характеристика предмета бухгалтерского учета

### 1.1 Понятие хозяйственного учета, его сущность и виды

**Хозяйственный учет** — это система наблюдения, измерения, регистрации хозяйственных процессов и явлений с целью контроля и эффективного управления.

Виды: *оперативный, статистический и бухгалтерский.*

**Оперативный учет** применяется для наблюдения, контроля и получения сведений об отдельных хозяйственных процессах в кратчайшие сроки после их совершения. Отличительная черта оперативного учета - быстрое, своевременное получение информации, необходимой для оперативного руководства. Данные опер.учета получают из первичных и сводных учетных документов. Для быстроты исполнения данные могут не фиксироваться и исполняться немедленно после их получения. Информативность опер.учета ограничивается рамками цеха, отдела, службы и не обобщает в денежном измерителе всю деятельность организации. В нем используются преимущественно натуральные и трудовой измерители.

**Статистический учет** изучает массовые (количественные) социально-экономические явления и процессы общественной жизни, выходя за рамки одной организации. Стат. учет позволяет определять как количественные, так и качественные показатели (объем производства, его динамику, фонд з/п, производительность труда). Он является обобщающим и прогнозирующим процессом, давая возможность предвидеть последствия того или иного действия, и использует 3 измерителя: натуральный, трудовой

и денежный. Используются также данные оперативного и бухгалтерского учета.

**Бухгалтерский учет** представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций методом двойной записи на счетах бухгалтерского учета.

**В системе бухгалтерского учета выделяют следующие виды учета:**

- **финансовый учет** отражает конечные показатели деятельности организации.;
- **управленческий учет** предназначен для информирования аппарата управления организации, не подлежит разглашению;
- **налоговый учет** обеспечивает внутренних и внешних пользователей информацией, необходимой для контроля за правильностью установления налогооблагаемой базы при расчете налогов и исчисления их суммы, полнотой и своевременностью уплаты налогов в бюджет.

## **1.2 Измерители, применяемые в хозяйственном учете, их виды, взаимосвязь и значение**

**Натуральные измерители** позволяют количественно отразить объекты учета в единицах массы, объема, длины, площади, счета. Используется для учета количества однородных материальных ценностей и обобщения информации об их состоянии и изменении. Для получения качественной характеристики объектов используют условно-натуральные измерители (киловатт-часы, тонно-километры), отражающие однородные по назначению, но разные по качественным характеристикам объекты учета. Они необходимы для текущего контроля за сохранностью материальных ценностей и принятия оперативных управленческих решений. Использование натуральных измерителей обеспечивается весо-измерительными приборами (весы, электросчетчики и т.д.).

*Трудовые измерители* позволяет оценить кол-во затраченного труда и измерить его в ед. рабочего времени (человеко-часы, человеко-дни). Сфера применения их ограничена, поэтому используется совместно с натур.измерителями. На их основе формируются показатели трудоемкости продукции, отдельных трудоемких операций, трудоемкости работ. На основании инфо о затратах труда, выраженных в трудовых измерителях, исчисляют и начисляют заработную плату персоналу п/п, определяют показатели производительности труда.

*Денежные измерители*, занимающие центральное место в учете, являются обобщающими, т.к. позволяют обобщить разнородные объекты учета, хоз. явления и процессы в денежном выражении. Только с помощью денежных измерителей, применяемых в сочетании с другими видами измерителей, можно подсчитать общую стоимость имущества организаций, определить производительность труда, себестоимость продукции и рентабельность, установить цены, осуществить кредитные, расчетные и другие хозяйственные операции, а также свести все это в соответствующих показателях бухгалтерского баланса и других формах бухгалтерской отчетности. Используются для планирования, управления и контроля за хозяйственной деятельностью.

### **1.3 Характеристика предмета бухгалтерского учета**

*Предмет бухгалтерского учета* - имущество организации (активы), источники формирования имущества (обязательства организации), которые находятся в непрерывном движении под влиянием хозяйственных операций в ходе хозяйственных процессов.

Отсюда: *объекты бухгалтерского учета*: 1) имущество организации (активы); 2) источники формирования имущества (обязательства организации); 3) хозяйственные операции и хозяйственные процессы.



**Активы** — имущество, в том числе имущественные права, права на результаты интеллектуальной деятельности, учитываемые организацией в результате хозяйственных операций.

**Обязательства** — задолженность организации, которая возникает в результате хозяйственных операций, совершенных до отчетной даты, погашение которых приведет к уменьшению активов или увеличению капитала. Представляют собой источники образования имущества. Источники показывают, откуда организация получила те имущественные ценности, которыми располагает в данный момент.

**Хозяйственная операция** – хозяйственное действие, вызывающее изменение в объеме, составе, размещении и использовании активов или пассивов организации (приобретение и использование основных средств, материалов, начисление з/п и т.д.).

В ходе деятельности организации ее имущество совершает кругооборот, проходят 3 стадии, которым соответствуют хозяйственные процессы:

- первой стадии - процесс снабжения (денежные средства обменены на предметы и орудия труда. В бухгалтерском учете учитываются денежные расходы по заготовлению ценностей, собираются все затраты - формируется фактическая себестоимость производственных запасов);
- второй стадии - процесс производства (соединяются личный и вещественный факторы производства, и изготавливается готовый продукт. В бухгалтерском учете собираются все суммарные издержки производства по изготовлению продукции - подсчитывается фактическая себестоимость произведенной продукции);
- третьей стадии - процесс реализации (произведенный продукт отгружается покупателям и за него поступают деньги на счета организации. БУ учитывает все затраты, связанные со сбытом продукции, и подсчитывает финансовый результат от реализации: прибыль или убыток).

**Хозяйственный процесс** - совокупность однородных хозяйственных операций.

Основываясь на общих правилах ведения бухгалтерского учета, бухгалтерия предприятия обеспечивает весь управленческий персонал информацией, необходимой для контроля, анализа, управления и планирования хозяйственной деятельности. Предприятия порой очень существенно отличаются одно от другого по технологическому процессу, по организационной структуре, по взаимосвязи и взаимозависимости между структурными подразделениями.



Рис. 1 Система бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Объектами бухгалтерского учета является имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности организации, необходимой для оперативного руководства и управления, а также для ее использования инвесторами, поставщиками, покупателями, кредиторами, налоговыми и финансовыми органами, банками и иными заинтересованными организациями и лицами;

- обеспечение информацией для контроля за наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

- своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности;

- выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организациях, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несут руководители организаций.

Руководители организаций могут в зависимости от объема учетной работы:

- учредить бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером:

- ввести в штат должность бухгалтера;

- передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета централизованной бухгалтерии, специализированной организации или бухгалтеру-специалисту;

- нести бухгалтерский учет лично.

Руководитель обязан:

- создать необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета;

- обеспечить выполнение требований главного бухгалтера по вопросам оформления и представления для учета документов и сведений всеми

структурными подразделениями и работниками организации, имеющими отношение к учету.

По действующему законодательству все предприятия, объединения и организации, включая предприятия с участием иностранных инвесторов (совместные предприятия), а также предприятия, полностью принадлежащие иностранным инвесторам, должны вести бухгалтерский учет в соответствии с общим концептуальным подходом, принятым в стране, и нести ответственность за соблюдение порядка ведения учета и отчетности.

Бухгалтерский учет должен обеспечивать объективность при получении учетных данных; полноту, простоту, оперативность и экономичность учета; сопоставимость планируемых (прогнозных), нормативных и учетных показателей.

Организация, осуществляя постановку бухгалтерского учета:

- самостоятельно устанавливает организационную форму бухгалтерской работы, исходя из вида организации и конкретных условий хозяйствования;
- определяет в установленном порядке форму и методы бухгалтерского учета, а также технологию обработки учетной информации;
- разрабатывает систему внутрипроизводственного учета, отчетности и контроля;
- формирует в установленном порядке свою учетную политику по другим вопросам.

Требования, предъявляемые к ведению бухгалтерского учета.

1) Оперативность учета заключается в своевременном представлении учетных данных для управления производством и составления отчетности.

2) Полнота и простота учета состоят в представлении всей учетной информации, необходимой для управления производством и бизнесом при недопущении излишней информации, исключении дублирования и ненужных показателей.

3) Достоверность учетных данных обеспечивается документированием всех хозяйственных операций, соблюдением правил инвентаризации, денежной оценки, учета текущих затрат, калькулирования.

4) Сопоставимость планируемых (прогнозных) и учетных показателей необходима для контроля за нормами расхода ресурсов, контроля за выполнением планов, прогнозов, заказов. договоров и т.п. Однако, в состав фактических затрат могут входить не планируемые расходы и потери от брака.

5) Экономичность учета характеризуется показателями и: количеством работников предприятия на одного специалиста по бухучету; уровнем компьютеризации труда работников бухгалтерии; уровнем затрат на учет.

### **Литература**

1. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете», Ташкент 1996 год.
2. Положение «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции работ, услуг и о порядке формирования финансовых результатов» (Утверждено Постановлением КМ РУ 25.12.03 г.)
3. Национальные стандарты бухгалтерского учета Республики Узбекистан (№.№.1-22).-Т.1998-2004 й.
4. Бабажанов А. Жуманиязов К.К., Финансовый учет: Учебное пособие. –Т.: ТГЭУ, 2001 г.
5. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. Учебник.-М. «ИНФРА-М».2004.
6. Сосненко Л.С. Хлопотова И.В. Раскрытие информации о связанных сторонах в бухгалтерской (Финансовой) отчетности. Учеб.пособ.-М. «Экономическая литература» 2003 г.
7. Кондраков И. Бухгалтерский учет.-М. «ИНФРА» 2004 г.

8. Мюллер Г. Гернон Х. Миик Г. Учет международная перспектива. (пер.с.ангел)-М. «Финансы и стстистика».2003 г.

### **Контрольные вопросы по теме**

1. С чем связано зарождение бухгалтерского учета
2. В чем заключался начальный этап бухгалтерского учета, как он проявлялся на практике
3. Какие требования предъявлялись к записям по приходу материальных ценностей в бухгалтерии Месопотамии
4. Когда появились первые банки
5. Назовите основополагающие постулаты римского права, сохранившие свою значимость и для сегодняшней бухгалтерии.
6. Перечислите требования, которые предъявлялись в XIII в. для оформления сведений, вносимых в журнал хозяйственных операций.
7. Кому принадлежит авторство двойной записи хозяйственной операции
8. Когда определился юридический статус бухгалтера, какие требования предъявлялись к данной профессии
9. Назовите особенности русской бухгалтерской школы.
10. Как истолковать с экономической и правовой точек зрения русскую поговорку: "Хоть овин гори, а молотильщиков корми"
11. В чем заключается смысл народного изречения: "Не доходом наживаются, а расходом"?

### **Глоссарий**

**Начисление** -Доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете и отражаются в финансовых отчетах по мере их поступления или возникновения (а не на основе получения денежных средств или оплаты).

**Ведение учета методом двойной записи-** Ведение учета методом двойной записи предполагает, что хозяйствующие субъекты должны вести регистрацию бухгалтерских операций на основе системы двойной записи, которая заключается в том, что одна и та же сумма по одной и той же

операции отражается на двух счетах бухгалтерского учета - в дебете одного и кредите другого.

**Непрерывность** - Хозяйствующий субъект рассматривается как непрерывно действующий, то есть как продолжающий работать в обозримом будущем. Предполагается, что у него нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или значительном сокращении масштаба деятельности.

**Денежная оценка хозяйственных операций, активов и пассивов** - Все операции или события оцениваются в денежной оценке с целью обобщения информации в финансовых отчетах.

**Достоверность** - Информация является достоверной, когда в ней отсутствует существенная ошибка или предвзятость и на нее могут полагаться пользователи. Достоверность операций или событий должна быть подтверждена первичными учетными документами.

**Предусмотрительность (осторожность)** - Соблюдение принципа предусмотрительности (осторожности) при принятии решений необходимо для вынесения оценок в условиях неопределенности для того, чтобы активы и доход не были переоценены, а обязательства или расходы не были недооценены.

**Преобладание содержания над формой** - Если информация в учетных документах и финансовой отчетности достоверно отражает содержание операций и событий, необходимо, чтобы эта информация была учтена и представлена в соответствии с ее сущностью и экономической реальностью, а не только с их правовой формой.

**Сопоставимость показателей** - Для того чтобы финансовая информация была полезной и содержательной, информация должна быть сопоставимой одного отчетного периода с другим. Пользователи должны быть информированы об учетной политике, используемой хозяйствующим субъектом при подготовке финансовой отчетности, всех изменениях в этой политике и результатах таких изменений.

**Нейтральность финансовой отчетности** - Информация, представляемая в финансовой отчетности, должна быть не зависимой от предвзятости для того, чтобы быть надежной.

**Соответствие доходов и расходов отчетного периода** - Соответствие доходов и расходов отчетного периода означает, что в данном периоде отражаются только те расходы, которые обусловили получение доходов данного отчетного периода. Если между отдельными видами доходов и расходов трудно установить непосредственную зависимость, расходы распределяются между несколькими отчетными периодами в соответствии с какой-либо системой распределения. Это относится, например, к амортизируемым расходам, которые распределяются на несколько лет.

## **ГЛАВА 2: История развития бухгалтерского учета**

### **2.1 История развития бухгалтерского учета**

Зарождение бухгалтерского учета вызвано самой хозяйственной деятельностью человека и насчитывает почти шесть тысячелетий. История бухгалтерского учета - это поиск разумных ответов. Иногда он шел успешно, порой приводил к разочарованию, люди впадали в заблуждения, однако, осознав это, начинали поиск заново. История учета - это не путь от победы к победе, а летопись его взлетов и падений. Точно сказать, когда возник учет и отмечать этот день - невозможно. Учет возникал постепенно, долго и неопределенно. Известны эпохи, когда его не было, и когда он уже существовал. Но разграничить их не только трудно, но и немислимо.

60000 лет до н.э. - люди стали вести хозяйство; бухгалтерский учет возник как практическая деятельность. В первобытном обществе домашнее хозяйство было не сложным, поэтому сведений о нем было не слишком много и они свободно помещались в голове одного человека. До появления письменности факты хозяйственной жизни фиксировались в памяти человека. Хозяйственная жизнь развивалась в древнем мире и требовала



развития учета, а развитие учета стимулировало рост цивилизации. Для возникновения письменного учета, ведения его регистров необходимо следующие условия:

- 1) развитие хозяйственной деятельности должно было принять достаточно заметные размеры;
- 2) наличие письменности и элементарной арифметики. Появление письменности и развитие арифметики создали базу для возникновения учета, хозяйственная деятельность способствовала его повсеместному распространению.

Первыми учетными приемами древнего мира были инвентаризация и контокоррентные счета расчетов.

Несколько тысяч лет тому назад люди научились делать папирус, на котором регистрировали факты хозяйственной жизни. Длина свитков составляла 4-5 м, запись велась черной и красной тушью: год писали черной, а месяц и день – красной, частные числа – черной, итоги – красной. На свитках папируса в виде таблиц составляли инвентарные описи. В Древнем Египте (3400 – 2980 годы до н.э.) каждые два года проводились инвентаризации движимого и недвижимого имущества, позднее прерывная инвентаризация была заменена текущим учетом. Цель учета заключалась в проверке достоверности получения и выдачи серебра, хлеба и других натуральных продуктов.

Документы составлялись в двух или трех экземплярах, а записи делались на черновике и беловике.

Таким образом, в Древнем Египте существовала натуралистическая концепция учета, задачей которой было более точное описание движения ценностей в хозяйстве.

Греческую систему учета исследователи реконструировали по следующим документам:

- 1) фрагменты хозяйственных записей;
- 2) законодательные документы;

- 3) речи ораторов;
- 4) труды специалистов по управлению именными;
- 5) высказывания философов;
- 6) сведения из произведений искусства.

Античный учет велся на дощечках, выбеленных гипсом, папирусе, для черновых записей пользовались глиняными черепками. Греция стала родиной первого счетного прибора – абака, здесь впервые появляются деньги в виде монеты. Деньги выступали сначала как самостоятельный объект учета, потом как средство в расчетах, а затем как мера стоимости для измерения инвентаря. Поскольку в учете фигурировали монеты разной чеканки, сразу встал вопрос о соизмерении в учете самих монет, сначала их складывали по металлу и весу, потом по видам монет, а затем по их покупательной стоимости. В Греции из двух источников: материального учета – инвентаризации – и учета расчетов – контокоррента – возник бухгалтерский учет. В нем соединились два начала бухгалтерии. Для целей отчетности по хронологическому регистру делалась рекапитуляция – систематическая разноска всех хронологических записей, которая и привела к появлению счета. Другим источником была инвентарная опись ценностей.

На должность материально ответственных лиц назначались только богатые люди, способные внести крупный залог или представить влиятельных поручителей. В Афинах были специальные чиновники и контролеры, в обязанности которых входило составление отчетов о доходах и расходах государства. Финансовый учет и контроль находился в руках десяти выбираемых населением лиц, в ведение которых входил учет всех государственных доходов и расходов, учет храмового имущества, проведение инвентаризаций движимого и недвижимого имущества. В государственном хозяйстве регистрировались не только факты поступления и выдачи наличных денег, здесь встречались и зачетные платежи, и переводы платежей в другие кассы. На каждый вид доходов открывался отдельный кувшин под определенной буквой, на конкретные расходы можно было брать

деньги только из строго определенного кувшина. Ключ от кассы находился у одного чиновника, а ключ от помещения с документами у другого, им запрещалось обмениваться ключами. Документы о платежах распределялись и хранились по срокам. Чиновники, получая деньги, вычеркивали плательщиков и возвращали списки, которые содержали сведения о просроченных платежах и неплательщиках. Так в Греции зародился прием линейной (позиционной) записи.

В Афинах отчетность носила публичный характер: отчеты храмов, государственных учреждений записывались на мраморные и бронзовые доски и выставлялись в народном собрании, в оградах храмов, вдоль дорог.

В Греции развивалась банковская система, в банке вели два журнала – один для приходных, другой для расходных операций. Земля являлась товаром, и под залог земли давались ссуды.

Аристотель в своей работе "Политика" четко разграничил учетные функции от контрольных, причем, он понимал ревизию как часть контроля. Это был новый подход: ревизор равноправен с главным бухгалтером и не зависим от него.

Были сформулированы две цели учета:

1) выявление общего положения хозяйства, что предполагало организацию систематического учета запасов материальных ценностей, регулярный учет дебиторской и кредиторской задолженности;

2) исчисление хозяйственного эффекта в различных областях деятельности, что предполагало появление первых приемов экономического анализа.

Закон строго специализировал учет в зависимости от отраслей хозяйства, и по каждому виду деятельности требовалась самостоятельная отчетность специально уполномоченных лиц. В хозяйствах строго регламентировался документооборот, все виды документов и правила их заполнения предусматривались заранее, был заведен четкий порядок хранения документов в архиве. Учетные регистры велись по принципам

систематической записи. В этих регистрах выделялись счета материальные, личные и финансовые

В основу классификации счетов был положен принцип общности происхождения предмета. К личным счетам относили и счета должников, которые велись как настоящие контокоррентные счета с указанием долга и его погашения. Записи в счетах выполнялись в хронологическом порядке, а сальдо выводилось после записи каждого факта хозяйственной жизни. Древней Греции сложилась хорошо развитая система учета, но это считают, что история учета в этой стране насчитывает 8000 лет. К VII – XIII векам н.э. в Китае сложилась развитая система учета материальных ценностей. Учетные работники находились в трех отделах, где фиксировался приход, расход и остаток ценностей. Первый и второй отделы показывали движение ценностей, а третий проводил инвентаризации и выводил натуральный остаток, но не знал остатка учетного. Это приводило к тому, что только высшая администрация имела представление о должном положении дел. При учете материальных ценностей в Китае получила распространение так называемая четырехколонная система

$$\text{П} - \text{Р} = \text{Ок} - \text{Он},$$

где П – приход, Р – расход, Ок – остаток конечный; Он – остаток начальный. По мнению исследователей, это уравнение материального баланса. Его заполнение требовало, чтобы каждое поступление и отпуск ценностей оформлялось актом. Учет велся в красных списках, в которые записывали данные актов. Для проверки один из экземпляров списка отсылался в центральное управление. Служащие склада могли занимать место только три года, а затем после инвентаризации передавали ценности в течение 15 дней.

Таким образом, организация складского хозяйства в Китае проводилась по принципу "первая партия получена – первая отпущена", что свидетельствует о четком учете ценностей. Контрольную функцию выполняли осведомители, которые находились среди складских работников.

Расцвет учета в Персии приходится на время правления царя Дария (522 – 486 годы до н.э.). Огромные размеры многонациональной империи, разделенной на сатрапии, большая постоянно действующая армия требовали наличия жесткого контрольного аппарата. Бухгалтеры и контролеры в этой империи вели не только учет явный, но и тайный.

Основным документом становится не только регистр фактов хозяйственной жизни, сколько журнал анонимных писем, а человек, занимающийся учетом, получает почти официальное название "глаза и уши царя".

Таким образом, в Персии учет играл огромную роль для государственного управления обширными владениями, чиновники были не только бухгалтерами, но и контролерами.

Вавилония стала родиной учета на карточках, которые делали из мягкой глины в виде пластинок до 30×40 см. На влажной поверхности глины тростниковой палочкой делали надписи, после того документ сушился на солнце или обжигался. Многие документы хранились в конвертах, что обеспечивало лучшую сохранность документов и тайны.

Документы составлялись в двух экземплярах и хранились они в глиняных конвертах или кувшинах, где на крышках ставилась печать, и указывалось содержание хранящихся документов, исполнители и время составления документов.

В Вавилонии широко применялись таблица умножения и таблицы для исчисления сложных процентов.

Факты хозяйственной жизни отражались по следующим реквизитам:

- 1) количество и вид полученных предметов;
- 2) имя лица, от которого они поступили;
- 3) имя получателя;
- 4) дата.

Среди сохранившихся первичных документов преобладают наряды для выполнения работ, ведомости, в которых расходы на заработную плату

распределялись по видам работ. В Вавилонии пользовались такой единицей, как "человеко-день" для нормирования урочных заданий в зависимости от характера работы, квалификации работника, пола и возраста. Дошедшие до нас материалы показывают, что строгой регулярности в составлении отчетов не было, сохранились отчеты и за период 3-4 года и за 15 лет.

Учет материальных ценностей осуществлялся так: приходные и расходные документы группировались отдельно, информация внутри этих групп учитывалась в разряде наименований отдельных ценностей, по оборотам выводилось сальдо, которое алгебраически складывалось с начальным остатком, и таким образом, выводился конечный результат, сопоставляемый с фактическим наличием ценностей. Все сведения фиксировались в карточках и здесь же указывались причины расхождений и на какой счет отнесена недостача.

Таким образом, в Вавилонии зарождался синтетический и аналитический учет, были найдены Законы Хаммураби, по которым купцы вели самостоятельный учет, а храмы – государственное счетоводство, передача денег без расписки считалась недействительной.

В Древнем Риме записи в учете выполнялись на лыке, на покрытых воском дощечках, медных досках, коже, холсте, пергаменте и папирусе.

В Древнем Риме существовала взаимосвязанная система учета, развитая на основе греческого учета.

В системе учетных регистров древнеримской бухгалтерии первой книгой была Памятная или Мемориал, которая предназначалась для ежедневной записи фактов хозяйственной жизни, и два кодекса, первый кодекс – кассовая книга со счетами расчетов, а второй кодекс – книга систематической записи.

По мнению исследователей, в Древнем Риме сложилась простая бухгалтерия без трансформации данных мемориальных счетов в деньги, в кодексах практиковалась хронологическая, а не систематическая запись; по счетам двух кодексов выводилось сальдо.

В Риме развивался бюджетный учет в масштабе всего государства, и в отдельных провинциях велась книга Бревариум, где отражались как сметные ассигнования, так и их исполнение. Этот регистр получил название Книги имперских счетов, которую можно рассматривать как первый баланс государственного бюджета. Исследователи выделяли в Бревариуме следующие характерные черты: обязательное документирование записей; строгое разграничение между учетом денежных средств и учетом натуральных

ценностей; хронологическая запись в текущем учете и ежемесячная систематическая запись в кодексе с выделением сначала основных приходных, а потом расходных статей с указанием исходящего остатка; периодическая отчетность перед вышестоящими органами, источником данных для которой служили записи в кодексе.

Во времена Римской империи систематическая запись получила более широкое развитие. В легионах для расчетов с каждым солдатом открывался отдельный лицевой счет. Солдату три раза в год начислялось жалование, оно выплачивалось либо деньгами, либо пищей, одеждой, обувью, сеном. Стоимость представленного имущества и питания вычиталась из начисленной суммы жалования, налогов практически не было, кроме жертвоприношений, и сумма, причитающаяся к выплате, фиксировалась нарастающим итогом. Если солдата убивали, деньги со счета списывали в доход легиона или его администраторов.

Систематическая запись получила распространение в финансовом ведомстве в связи с учетом налогов. На каждого налогоплательщика открывался лицевой счет, в котором указывалось: объект обложения и его оценка, взносы различных налогов, общая сумма взноса.

В Риме учет государственных и армейских финансов был сосредоточен в руках квесторов, которые контролировали все операции, связанные с выплатой денег. Эти выплаты производились только при представлении первичных документов, служивших единственным основанием для

составления записей. Была создана специальная налоговая полиция, которая применяла пытки к налогоплательщикам.

Публично-правовая отчетность также была характерна как для Древнего Рима, так и для Древней Греции.

С развитием экономики Римской Империи наблюдался стремительный рост кредитных отношений. Древнеримские предприниматели ссужали друг друга деньгами, товарами. Проценты уплачивали в первое число месяца (календы), отсюда и запись ссуд, выданных под проценты, получили название календаря. В календаре указывались не только выданные суммы, но и причитающиеся к получению заемщика проценты. Таким образом, возникает принцип начисления, согласно которому в учете фиксируются не только суммы фактически выданных и полученных средств, но и право на получение денег и обязательства их выплаты.

Основной отраслью производства Рима, как и в других древнейших цивилизациях, было сельское хозяйство, поэтому римские авторы оставили замечания относительно организации учета в поместьях.

В строительстве при оценке сооружений учитывали износ. В промышленном производстве, которое работало на рынок, результаты хозяйственной деятельности определялись в целом по предприятию путем сопоставления всех расходов со всеми доходами.

Цели учета в Древнем Риме были главным образом контрольными.

Был создан сложный аппарат ревизоров и контролеров, но обман и утайки были достаточно частыми. Счетоводы Древнего Рима пользовались предоставлением им еще в эпоху республики правом объединяться в корпорации – декурии. Так в Риме появляются первые профессиональные объединения бухгалтеров. Государственные счетоводы занимались делами эрария (государственной казны), который состоял из кассы и архива, а также вели государственные счетные книги. Ввиду ежегодной смены магистров, эрарием фактически управляли эти постоянные счетные работники.



Таким образом, в основе древнеримского учета находилась инвентаризация и прямая регистрация имущества, затем появилась косвенная, когда вместо конкретного учетного объекта фиксировали данные из первичных документов. С этого момента учетные сведения и фактическое положение дел перестанут быть адекватными, бухгалтерия станет только вероятной, а инвентаризации только будут указывать на репрезентативность информации.

В средневековье формируются две основные парадигмы (образца) учета — камеральная и простая бухгалтерия. Первая исходила из того, что основным объектом учета является касса и ожидаемые поступления, а также выплаты из нее. Таким образом, здесь доходы и расходы были заданы. Вторая предполагала учет имущества, включая кассу, а доходы и расходы становились для бухгалтера искомыми. Но, так или иначе, рост товарного хозяйства выдвигал на первое место учет денежной наличности и денежных обязательств (векселей, чеков).

Но с XIII в. К. Ирсон (1678) отмечал, что существуют три учетные парадигмы (модели):

- камеральная (по кассе ведется регистрация поступления и выплат денег);
- простая, включающая все имущественные и личные счета; они ведутся по принципу дебет - кредит, но в учетную совокупность не входят счета собственных средств, еще нет системы;
- двойная—она уже включает счета собственных средств.

Все три парадигмы веками сосуществовали рядом без какого-либо соучастия.

**1 период** – с момента возникновения товарно-денежных отношений до конца XVII века. Для этого периода характерно: появление различных способов регистрации фактов хозяйственной жизни в учетных регистрах в виде систематических и хронологических записей; мануфактурное производство; сосуществование натурального обмена и товарно-денежных

отношений. Венцом периода становления бухгалтерского учета стало широкое использование метода двойной записи. В 1494 году итальянский профессор математики Лука Пачоли опубликовал «Трактат о счетах и записях», из которого явствует, что венецианские купцы делали записи в трех книгах: черновой, журнале и главной, не считая копировальной книги и инвентарной. Лука Пачоли рекомендовал для использования так называемую аналитическую запись. О значении этого трактата свидетельствует тот факт, что в течение нескольких веков им пользовались в Италии, Франции, Англии, Германии как основным руководством по бухгалтерскому делу. А способ двойной записи не потерял своего значения и поныне.

Автором, изложившим правила ведения записей в учетных книгах по двойной системе был также Бенедикт Котрульи, живший в XV веке. Эти правила были им сформулированы в работе «О торговле и частном торговце», однако издано это сочинение было лишь в 80-х годах XVI века.

**2 период** – конец XVII – конец XVIII веков. Для этого периода характерны единообразные подходы к основам систематизации бухгалтерских записей. Так, до середины XVIII века доминировала «Развитая итальянская форма счетоводства»; в дальнейшем Гельвигом (1774) была предложена «Мемориально-кассовая форма». Счетоведение рассматривается в основном как форма практической деятельности.

**3 период** – конец XVIII – конец XIX веков. В этот период выходит большое количество работ по бухгалтерскому делу, возникают теории счетоводства: юридическая – во Франции, экономическая – в Италии, камеральная – в Германии. В этот период сформировались основные направления в науке счетоведения, по которым и пошло ее дальнейшее развитие.

**4 период** – конец XIX – начало XX веков – период становления бухгалтерского учета как области научных знаний. Большинство авторов стремились сформулировать теоретические основы бухгалтерского учета,

определить область тех явлений, изучение которых составляет объект этой науки.

**5 период** – начало XX столетия – до наших дней целесообразно разделить на две основные стадии:

- начало – середина XX столетия характеризуются разработкой базовых принципов объективной оценки имущественно-правового положения самостоятельно хозяйствующего субъекта, отраслевой направленностью в построении системы бухгалтерского учета, расширением государственной регламентации национальной системы бухгалтерского учета и отчетности;

- с середины XX столетия до нашего времени – разрабатываются принципы оценки имущественно-правового положения хозяйствующих субъектов в условиях внешней рыночной среды и в связи с принятием эффективных хозяйственных решений по извлечению будущих экономических выгод; разработкой и внедрением Международных стандартов по бухгалтерскому учету и аудиту.

## **2.2 Сущность бухгалтерского учета**

**Бухгалтерский учет** представляет собой систему непрерывного и взаимосвязанного наблюдения и контроля за хозяйственной деятельностью предприятий, организаций и учреждений, получения текущей и итоговой информации для целей внутреннего управления и внешним потребителям.

Бухгалтерский учет служит связующим звеном между хозяйственной деятельностью и лицами, принимающими решения. Во-первых, бухгалтерский учет измеряет хозяйственную деятельность путём регистрации данных о ней для дальнейшего использования. Во-вторых, данные хранятся до тех пор, пока они не становятся нужны, а затем перерабатываются в полезную информацию. В-третьих, эта информация передаётся посредством различных отчётов тем, кто принимает решения. Можно сказать, что данные о хозяйственной деятельности являются

исходными данными для системы бухгалтерского учета, а полезная информация - для лиц принимающих решения, её выходными данными.

Известный философ Оскар Шпенглер (1880-1936) считал, что современная цивилизация возникла благодаря усилиям трех великих людей – Христофора Колумба (1451-1506), Николая Коперника (1473-1543) и Луки Паччоли (1445-1517). Луки Паччоли является великим математиком и отцом современного учета, зародившегося в XIII-XV вв. в городах северной Италии, там, где формировалась рыночная экономика. И, неустанно работая, Паччоли в 1493 году завершает свой главный труд «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях». В 1494 году эта книга, над которой Паччоли трудился тридцать лет, вышла из печати в Венеции. Для нас особенно важен в «Сумме» трактат XI «О счета и записях», ибо это было первое описание двойной записи, основой бухгалтерского учета экономической деятельности любого предприятия.

С переходом к рыночной экономике бухгалтерский учет превращается в инструмент сбора, обработки и передачи информации о деятельности хозяйствующего субъекта заинтересованным сторонам для принятия обоснованных решений о том, как лучше инвестировать имеющиеся в их распоряжении средства.

*Бухгалтерский учет представляет упорядоченную систему отражения информации о хозяйственных операциях предприятия путём: сбора, наблюдения, измерения, регистрации, обобщения в денежном выражении и предоставления отчетности пользователям.*

Чтобы учетная информация на предприятия отвечала требованиям рыночной экономики и стала объективной, доступной, достоверной и защищенной как для управленческой деятельности, так и внешних пользователей она регламентируется такими основополагающими документами, как Закон «О бухгалтерском учете» от 30 августа 1996 года; План счетов бухгалтерского учета, финансово-хозяйственной деятельности предприятия, инструкция по его применению; Положение о составе затрат по

производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов, утвержденное Председателем Кабинета Министров Р.Уз. 5 февраля, с внесенными изменениями и дополнениями согласно постановлениям Кабинета Министров Республики Узбекистана от 11.06.2003 г. № 261, от 16.06.2003 г. №270, от 15.10.2003 г. № 444, от 25.12.2003 г. №567; Национальные стандарты бухгалтерского учета (№1-23).

Эти нормативные документы определяют общие правила организации и ведения бухгалтерского учета, распространяется на все предприятия и организации, являющиеся юридическими лицами, независимо от подчинённости, форм собственности и видов деятельности.

В то же время названные документы не исключают права предприятий на основе этих нормативов, исходя из организационно-правовой формы хозяйствования, отраслевых особенностей, специфики и характера деятельности, квалификации персонала и других задач, самостоятельно определить конкретные формы и методы организации учета и контроля.

Такая самостоятельность практически реализуется при обязательной разработке собственной учетной политики предприятия на предстоящий отчетный год, где должны быть определены правила и порядок учета заготовления и приобретения материальных ценностей и их оценка; критерии отнесения предметов к основным средствам, к инвентарям и хозяйственным принадлежностям; оценка и реализация готовой продукции; разработка рабочего плана счетов бухгалтерского учета и др. Учетная политика, разработанная на очередной отчетный год, должна быть утверждена руководителем предприятия, после чего она приобретает статус юридического документа.

Согласно Закону «О бухгалтерском учете» все права и обязанности за организацию бухгалтерского учета возлагаются на руководителя предприятия.

Руководитель имеет право:

1. Учредить бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером.

2. Ввести в штат должность главного бухгалтера.

3. Передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета специализированной бухгалтерской фирме или бухгалтеру специалисту.

4. Вести бухгалтерский учет лично.

Бухгалтерский аппарат призван обеспечить обработку документов, рациональное ведение учетных записей в бухгалтерских регистрах и на их основе составлять управленческие и финансовые отчетности.

Бухгалтерский аппарат, как правило, состоит из следующих отделов: материальный отдел, расчетный отдел, производственно-калькуляционный отдел и общий отдел.

Финансовая отчетность является конечным результатом системы бухгалтерского учета. Согласно статье 16 Закона о бухгалтерском учете финансовая отчетность включают следующие формы:

1. Форма №1 «Бухгалтерский баланс».

2. Форма №2 «Отчет о финансовых результатах».

3. Форма №4 «Отчет о денежных потоках».

5. Форма №5 «Отчет о собственном капитале».

6. Примечания, расчеты и пояснения к финансовой отчетности.

Бухгалтерский учет ведется на предприятиях, в организациях и учреждениях и служит для наблюдения и управления за их хозяйственной деятельностью, содержанием которой является воспроизводство общественного продукта. Воспроизводство общественного продукта охватывает две сферы: производственную и непроизводственную.

К производственной сфере (сфере материального производства) относятся отрасли народного хозяйства, производящие материальные блага. Это - промышленность, сельское хозяйство, строительство и др, а также отрасли, занятые продвижением материальных благ от производителей к потребителям (торговля и общественное питание).

Воспроизводство общественного продукта осуществляется здесь путем использования фондов предприятий, т.е. материальных и денежных средств, необходимых для производственной деятельности. Необходимые средства предприятия различных форм собственности формируются за счет определенных источников (государственные - за счет государственных ресурсов, коллективное - за счет паевых взносов, акционерное - за счет ресурсов акционеров и совместное предприятия - за счет взносов учредителей). Обслуживая процессы производства, распределения, обращения и потребления, фонды предприятий совершают непрерывный кругооборот. Поэтому бухгалтерский учет здесь формирует необходимую информацию для эффективного управления состоянием и использованием средств предприятий в процессе кругооборота, направленного на создание материальных благ.

Непроизводственную сферу составляют отрасли, оказывающие населению услуги. Это учреждения здравоохранения, народного образования, искусства, а также государственного управления и обороны. В непроизводственной сфере общественный продукт не создается, хотя осуществляемая здесь деятельность способствует воспроизводству, и труд в ней является общественно полезным.

Хозяйственная деятельность организаций и учреждений непроизводственной сферы заключается в управлении эффективным использованием выделенных им средств из государственного бюджета для выполнения своих функций. Таким образом, в непроизводственной сфере государственного сектора происходит дальнейшее распределение (перераспределение) и потребление общественного продукта созданного в сфере материального производства. Следовательно, здесь бухгалтерский учет формирует информацию о наличии и расходовании средств выделенных организациям и учреждениям этой сферы в соответствии с их назначением.

Из вышесказанного следует, что основное содержание **предмета бухгалтерского учета** составляет формирование информации необходимой

для эффективного управления ресурсами предприятий, организаций и учреждений, используемыми ими при осуществлении хозяйственной деятельности. Рациональное и правильное управление расходованием этих средств, объемом производства и результатами деятельности имеет важное значение.

Таким образом, **предметом** бухгалтерского учета является формирование информации для целей управления о состоянии и эффективности использования средств предприятий, организаций и учреждений в процессе воспроизводства.

При обществе с рыночной экономикой с развитой предприятий различных форм собственности предметом бухгалтерского учета является кругооборот индивидуального капитала или капитала собственников. Бухгалтерский учет здесь в первую очередь формирует информацию для целей эффективного управления вложенными собственником или собственниками ресурсами в предприятие (компанию) в целях максимизации прибыли, используется учет для изыскания резервов ее максимального увеличения за счет основной и других видов уставной деятельности, а также финансовой деятельности.

Следовательно, содержание предмета учета определяется формой собственности, характерной для той или иной общественной формации. В каждом обществе оно зависит от того, какие сведения требуются для организации и эффективного управления материальным производством.

С развитием общества значение учета непрерывно возрастает. При этом расширяется не только сфера его применения, но и отражаемый им предмет и выполняемые им функции.

Наряду с предметом бухгалтерского учета надо различать его объекты. Под **объектами бухгалтерского учета** понимаются материальные и денежные ценности, которыми располагает данное предприятие, его юридические отношения с другими предприятиями, организациями и учреждениями, а также те хозяйственные операции, в результате которых эти



ценности и отношения изменяются. Материальные и денежные ценности представляют собой хозяйственные средства, используемые предприятием для осуществления своей деятельности, а хозяйственные операции составляют те хозяйственные процессы, которые представляют собой содержание хозяйственной деятельности.

Иногда объектами бухгалтерского учета считают хозяйственные организации, деятельность которых он отражает. Но такое понимание вносит только путаницу в научную трактовку учетных категорий. Объектами бухгалтерского учета, конечно, является то, что конкретно он отражает, а не то, где он применяется.

В соответствии положения о бухгалтерском учете в Республике Узбекистан, бухгалтерский учет применяется на всех предприятиях независимо от форм собственности, в организациях и учреждениях являющихся юридическими лицами.

Предприятие – это самостоятельный хозяйственный субъект, который создан в установленном законом порядке для производства продукции, выполнения работ и оказания услуг в целях удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли (дохода).

По характеру хозяйственной деятельности, предприятия подразделяются на промышленные, сельскохозяйственные, торговые и др. На каждом из них осуществляются определенные хозяйственные процессы и имеются соответствующие средства.

Каждое предприятие относится к тем или иным формам собственности - государственной, единоличной (частной), товариществу и корпоративной.

Государственная собственность - собственность в лице государства.

Единоличное владение - фирма, создаваемая одним человеком, что дает возможность собственнику контролировать ее хозяйственную деятельность независимо от личных интересов. В юридическом смысле единоличное владение является тем же самым хозяйствующим субъектом, что и частное лицо, которое получает всю прибыль или терпит убытки, а также отвечает

личным имуществом по всем обязательствам. Товарищество – это фирма, создаваемая двумя или более совладельцами, объединившими свои таланты и ресурсы. Компаньоны делят между собой прибыль или убытки товарищества в соответствии с заранее оговоренной формулой. Любой участник может передать свою долю другой стороне, и, в случае необходимости, личное имущество каждого из них может быть взыскано для уплаты по обязательствам товарищества. В некоторых случаях один или несколько совладельцев могут ограничить свою ответственность (например, величиной вклада в уставной капитал фирмы), но, по крайней мере, один из них должен нести неограниченную ответственность по всем обязательствам товарищества.

Корпорация - это фирма, юридически независимая от собственников, вклады которых представлены в виде акционерного капитала. Акционеры не могут прямо контролировать операции корпорации. Они выбирают совет директоров, который руководит хозяйственной деятельностью корпорации с целью извлечения прибыли в пользу акционеров. Акционеры отвечают за убытки корпорации только в пределах своего вклада. Если акционер продаст свои акции, это не приведет к ликвидации корпорации.

Хозяйственные связи предприятий осуществляются на договорных началах. Каждое предприятие заключает договоры, как с поставщиками, так и с покупателями. Это помогает ему рационально строить свою работу, полностью и своевременно выполнять принятые обязательства. Договоры - контракты является основой хозяйственных взаимоотношений предприятий.

Организация работы предприятий строится на материальной заинтересованности всего коллектива и каждого отдельного работника в улучшении работы. Вместе с принципом материальной заинтересованности коммерческий расчет предусматривает материальную ответственность предприятия, его руководителей перед собственниками за рациональное использование ресурсов, за финансовые результаты хозяйственной деятельности.

Каждое предприятие обладает законченной системой бухгалтерского учета. Это означает, что все средства предприятия и вся его деятельность охватывается бухгалтерским учетом полностью и во взаимной связи.

### **2.3 Система нормативного регулирования бухгалтерского учета.**

Во всем мире бухгалтерский учет понимают как деловой язык бизнеса, но на любом предприятии он испытывает на себе влияние специфических социально-экономических, политических и культурных особенностей каждой страны.

Законодательство Республики Узбекистан о бухгалтерском учете устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

Основными целями законодательства Республики Узбекистан о бухгалтерском учете являются:

- обеспечение единообразного ведения учета имущества, обязательств и хозяйственных операций, осуществляемых организациями;
- составление и представление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении организаций и их доходах и расходах, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в Узбекистане состоит из документов четырех уровней.

К первой группе документов относятся: законы, указы Президента Республики Узбекистан и постановления Правительства Республики Узбекистан.

Закон о бухгалтерском учете был принят 30 августа 1996 года. Этот Закон и вытекающие из этого Закона нормативные документы, служат для урегулирования бухгалтерского учета в Республики Узбекистан. На основании этого Закона были разработаны Национальные стандарты бухгалтерского учета (НСБУ). К Национальным стандартам бухгалтерского учета была разработана еще концептуальная основа. Она была утверждена

Министерством Финансов Республики Узбекистан в 26.07.1998 году и зарегистрирована Министерством Юстиции в 14.08.1998 году.

В настоящее время в Узбекистане действуют следующие учетные стандарты:

- Национальный стандарт бухгалтерского учета №1 «Учетная политика и финансовая отчетность». Данный национальный стандарт бухгалтерского учета был утвержден министерством финансов 26.07.1998 г. и зарегистрирован министерством юстиции 14.08.1998.

- НСБУ №2 «Доходы от основной хозяйственной деятельности» был утвержден Министерством финансов в 20.08.1998 году и зарегистрирован Министерством юстиции в 26.08.1998 году. Этот стандарт посвящен раскрытию доходов от основной деятельности.

- НСБУ №3 «Отчет о финансовых результатах», был утвержден министерством финансов 25.08.1998 г, и зарегистрирован 27.08.1998 году.

- НСБУ №4 «Товарно-материальные запасы» утвержден Министерством финансов в 27.08.1998 году и зарегистрирован Министерством юстиции в 28.08.1998 году. Этот стандарт посвящен раскрытию вопросов о товарно-материальных запасах. В настоящий Стандарт внесены изменения в соответствии с Приказом министра финансов, зарегистрированным МЮ 20.11.2002 г. N 486-1.

- НСБУ №5 «Основные средства» утвержден министерством финансов в 07.09.1998 г. и зарегистрирован министерством юстиции 23.09.1998 году. В настоящий Стандарт внесены изменения и дополнения в соответствии с Приказом МФ, зарегистрированным МЮ 23.02.2001 г. N 491-1, Приказом МФ, зарегистрированным МЮ 07.07.2001 г. N 491-2.

- НСБУ №6 «Учет лизинга» утвержден Министерством финансов в 30.09.1998 году и зарегистрирован Министерством юстиции в 16.10.1998 году. Этот стандарт посвящен раскрытию вопросов учета лизинга.

- НСБУ №7 «Учет нематериальных активов» утвержден министерством финансов 12.10.1998 и зарегистрирован министерством юстиции 20.10.1998 году. В настоящий Стандарт внесены изменения в соответствии с Приказом МФ, зарегистрированным МЮ 29.06.2001 г. N 506-1

- НСБУ №8 «Консолидированные финансовые отчеты и учет инвестиций в дочерние хозяйственные общества» утвержден министерством финансов 14.10.1998 и зарегистрирован министерством юстиции 28.10.1998 году.

- НСБУ №9 «Отчет о движении денежных средств» утвержден министерством финансов 16.10.1998 и зарегистрирован министерством юстиции 04.11.1998 году.

- НСБУ №10 «Учет государственных субсидий и раскрытие государственной помощи» утвержден Министерством финансов в 19.10.1998 году и зарегистрирован Министерством юстиции в 03.12.1998 году. Этот стандарт посвящен раскрытию вопросов учета государственных субсидий и раскрытию государственной помощи.

- НСБУ №11 «Затраты на научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки» утвержден министерством финансов 03.12.1998 и зарегистрирован министерством юстиции 28.12.1998 году.

- НСБУ №12 «Учет финансовых инвестиций» утвержден министерством финансов 01.03.2004 года.

- НСБУ №15 «Бухгалтерский баланс» утвержден министерством финансов 12.03.2003 и зарегистрирован министерством юстиции 20.03.2003 году.

- НСБУ №16 «Непредвиденные обстоятельства и происходящие события хозяйственной деятельности после даты составления бухгалтерского баланса»

- НСБУ №17 «Договоры подряда на капитальное строительство» утвержден министерством финансов 02.11.1998 и зарегистрирован министерством юстиции 23.12.1998 году.

- НСБУ №19 «Организация и проведение инвентаризации» утвержден Министерством финансов в 19.10.1999 году и зарегистрирован Министерством юстиции в 02.11.1999 году.

- НСБУ №20 «О порядке упрощенного ведения учета и составления отчетности субъектами малого предпринимательства» утвержден Министерством финансов в 23.11.1999 году и зарегистрирован Министерством юстиции в 24.01.2000 году. Этот стандарт посвящен раскрытию вопросов о порядке упрощенного ведения учета и составления отчетности субъектами малого предпринимательства.

- НСБУ №21 «План счетов бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов» утвержден министерством финансов 09.09.2002 и зарегистрирован министерством юстиции 23.10.2002 году. В настоящий Стандарт внесены изменения в соответствии с Приказом министра финансов, зарегистрированным МЮ 12.11.2003 г. N 1181-1

Основная цель стандартов заключается в выработке единого содержания основных принципов и понятий бухгалтерского учета, в достижении единообразного содержания терминологии бухгалтерского учета, едином подходе к построению форм и толкованию показателей финансовой отчетности.

К третьей группе документов нормативного регулирования бухгалтерского учета относятся инструкции, рекомендации, методические указания и т.п.

Рабочие документы, формирующие учетную политику предприятия в методическом и организационном вопросах, составляют четвертую группу.

### **Литература**

1. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете», Ташкент 1996 год.

2. Положение «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции работ, услуг и о порядке формирования финансовых результатов» (Утверждено Постановлением КМ РУ 25.12.03 г.)
3. Национальные стандарты бухгалтерского учета Республики Узбекистан (№.№.1-22).-Т.1998-2004 й.
4. Бабажанов А. Жуманиязов К.К., Финансовый учет: Учебное пособие. –Т.: ТГЭУ, 2001 г.
5. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. Учебник.-М. «ИНФРА-М».2004.
6. Сосненко Л.С. Хлопотова И.В. Раскрытие информации о связанных сторонах в бухгалтерской (Финансовой) отчетности. Учеб.пособ.-М. «Экономическая литература» 2003 г.
7. Кондраков И. Бухгалтерский учет.-М. «ИНФРА» 2004 г.
8. Мюллер Г. Гернон Х. Миик Г. Учет международная перспектива. (пер.с.ангел)-М. «Финансы и статистика».2003 г.

### **Контрольные вопросы по теме**

1. Дайте определение предмета бухгалтерского учета.
2. Перечислите элементы, составляющие понятие метода бухгалтерского учета.
3. Назовите основные принципы бухгалтерского учета.
4. Что означает принцип сохранения информации в бухгалтерском учете?
5. В чем выражается принцип взаимосвязи событий и явлений?
6. Каким контролирующим органом обязательно предоставлять бухгалтерский баланс и отчетность?
7. Для чего нужны счета в бухгалтерском учете?
8. Назовите основные типы счетов бухгалтерского учета.
9. Раскройте понятие бухгалтерской проводки.
10. Как определить тип хозяйственной операции с точки зрения

использования активных и пассивных счетов? Как он влияет на валюту баланса?

11. Каковы главные отличия бухгалтерской работы от других видов экономической деятельности?

## **ГЛАВА 3: Организация бухгалтерского учета на предприятиях**

### **3.1 Значение и основные предпосылки рациональной организации бухгалтерского учета и его аппарата**

В соответствии с действующим законодательством каждое предприятие, независимо от формы и вида собственности, должно вести бухгалтерскую и статистическую отчетность, предоставлять государственным органам информацию, необходимую для ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации, контроля налогообложения и др. Искажение этой информации может повлечь за собой материальную, административную и даже уголовную ответственность.

Под организацией бухгалтерского учета понимают систему условий для получения своевременной и достоверной информации о хозяйственной деятельности предприятия и осуществления контроля за использованием производственных ресурсов и реализацией готовой продукции. Слагаемые этой системы – первичный учет, документооборот, инвентаризация, План счетов бухгалтерского учета, формы бухгалтерского учета, формы организации учетно-вычислительных работ, объем и содержание отчетности.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при осуществлении хозяйственной деятельности несут руководители предприятий, которые в зависимости от объема учетной работы могут:

- учредить бухгалтерскую службу во главе с главным бухгалтером;
- ввести в штат должность бухгалтера;



- передать ведение бухгалтерского учета централизованной бухгалтерии, специализированной организации или бухгалтеру-специалисту;
- вести бухгалтерский учет лично.

Обычно эту работу выполняет бухгалтерия или бухгалтер, а руководитель должен создать условия для правильного ведения бухгалтерского учета, обеспечить выполнение всеми подразделениями и службами, а также материально ответственными работниками требований главного бухгалтера по порядку оформления и предоставления в бухгалтерию документов для учета.

На небольшом предприятии бухгалтерский учет ведет отдельный работник.

Как правило, возглавляет бухгалтерскую службу главный бухгалтер, который подчиняется руководителю предприятия и несет ответственность за организацию и методику ведения учета. При этом ответственность за финансово-хозяйственную деятельность лежит на руководителе предприятия.

*Главный бухгалтер* назначается и освобождается от работы руководителем предприятия.

В обязанности главного бухгалтера входит отражение в регистрах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций; предоставление оперативной и аналитической информации руководству предприятия;

составление в установленные сроки бухгалтерской отчетности;

осуществление экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия по данным бухгалтерского учета.

Главный бухгалтер совместно с руководителем предприятия подписывает документы, служащие основанием для приема и выдачи материальных ценностей и денежных средств, расчетных, кредитных и финансовых обязательств и хозяйственных договоров.

Главный бухгалтер письменно информирует руководителя предприятия о документах по сделкам, противоречащим законодательству и нарушающим

договорную и финансовую дисциплину. Такие документы запрещено принимать к исполнению. При получении от руководителя письменного распоряжения о принятии этих документов к учету главный бухгалтер исполняет его распоряжение, в этом случае вся полнота ответственности за незаконность совершенных операций ложится на руководителя предприятия.

Главный бухгалтер обеспечивает правильное начисление и своевременное перечисление платежей в государственный бюджет, взносов на социальное страхование, погашение в установленные сроки задолженности банкам по ссудам.

На главного бухгалтера нельзя возлагать обязанности, связанные с прямой материальной ответственностью за денежные средства и материальные ценности.

Главному бухгалтеру запрещается получать по чекам и другим документам товарно-материальные ценности и деньги для предприятия.

С главным бухгалтером согласовывается назначение и увольнение материально ответственных лиц.

Главный бухгалтер предприятия организует работу бухгалтерии, которая выполняет следующие работы:

- рассчитывает оплату труда, включая начисление заработной платы и удержания из нее, определение отчислений на социальное страхование и обеспечение, контроль за использованием фонда оплаты труда;
- ведет учет материально-технических ценностей предприятия;
- ведет учет затрат на производство и контролирует фактическую себестоимость продукции;
- ведет учет финансовой деятельности (готовой, отгруженной и реализованной продукции, прибыли, резервов предприятия);
- ведет учет денежных операций, включая учет денежных средств в кассе и на расчетном счете, учет расчетов с бюджетом, поставщиками и кредиторами;
- составляет бухгалтерскую отчетность.

При освобождении главного бухгалтера от занимаемой должности проводится проверка состояния бухгалтерского учета и достоверности отчетных данных и составляется акт, который утверждает руководитель предприятия. Сдаются дела вновь назначенному на эту должность лицу.

Под рациональной организацией бухгалтерского учета следует понимать систему элементов и средств наиболее оптимального построения учетного процесса с целью получения достоверной, своевременной и уместной (полезной) для управления информации о деятельности организации и осуществления контроля за эффективностью использования производственных ресурсов.

Основными элементами и средствами системы организации бухгалтерского учета являются: рабочий план счетов бухгалтерского учета; регистры бухгалтерского учета; первичные учетные документы внутренняя бухгалтерская отчетность; документооборот; использование средств механизации и автоматизации учета; структура и организация учетного аппарата и определение выполняемых им функций.

Учетный процесс включает взаимосвязанные этапы системы бухгалтерского учета:

— подготовительную работу (разработка всех необходимых документов внутренней регламентации);

— текущее наблюдение, измерение и регистрацию фактов хозяйственной деятельности;

— систематизацию и группировку учетной информации и обеспечение контроля за движением имущества организации и ее обязательств, путем отражения операций на счетах бухгалтерского учета;

— обобщение информации об имуществе организации, ее обязательствах и хозяйственных операциях посредством составления бухгалтерской отчетности и представления этой отчетности внутренним и внешним пользователям информации с целью принятия решений.

Для построения учетного процесса как единой информационной системы необходимо основываться на следующих организационных требованиях:

— государственное регулирование общих принципов и правил организации, методики и техники бухгалтерского учета;

— в учетной политике сочетание государственного регулирования при выборе организационно-технических аспектов реализации методологии бухгалтерского учета с отраслевыми, технологическими и другими особенностями организации;

— организация вопросов совершенствования бухгалтерского учета, повышения квалификации и НОТ работников бухгалтерского аппарата и на этой основе постоянное повышение роли бухгалтерского учета в эффективности функционирования информационной системы организации;

— совершенствование форм и методов представления информации с целью контроля и анализа в управлении эффективностью процессами производства;

— применение экономических методов управления и обеспечения оптимизации построения учетного аппарата, динамичности организации и аналитичности получения информации бухгалтерского учета.

Процесс практического ведения бухгалтерского учета, как и любой другой хозяйственный процесс, является объектом наблюдения и управления экономического субъекта. Поэтому для эффективного функционирования процесса бухгалтерского учета в системе управления организации необходимо соблюдать следующие принципы: непрерывность процесса, прямоточность информации, ритмичность выполнения учетных работ, параллельность выполнения учетных работ, пропорциональность обеспечения информацией, специализацию и кооперацию при выполнении учетных работ.

Непрерывность процесса бухгалтерского учета означает отражение фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете во временной и пространственной их определенности и иерархии. Непрерывность во

времени дает возможность комплексного познания содержания объекта бухгалтерского учета за определенный период деятельности организации.

Непрерывность процесса бухгалтерского учета обеспечивается путем выполнения учетных работ в соответствии с графиком документооборота.

Прямоточность информации — рациональная организация потоков коммуникации бухгалтерской информации в системе управления организации, недопущение дублирования учетных работ исполнителями, а также недопущение дублирования данных бухгалтерского учета, многократного их повторения в учетных регистрах.

Ритмичность выполнения учетных работ обеспечивается равномерным, последовательным выполнением учетных работ путем соблюдения методических приемов, правил бухгалтерского учета, основной процедуры и локальных процедур обработки первичных данных, их группировки, систематизации и трансформации в бухгалтерскую отчетность.

Параллельность выполнения учетных работ означает одновременное выполнение всех видов учетных работ, что способствует взаимоувязке первичных данных, показателей аналитического и синтетического учета (оборотов и сальдо счетов).

Пропорциональность обеспечения информацией означает соблюдение оптимального соотношения между информационным обеспечением всех внутренних пользователей информации и своевременным составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности для внешних пользователей информации. Пропорциональность обеспечения информацией всех пользователей осуществляется путем качественного познания содержания фактов хозяйственной жизни и повышения эффективности коммуникации информации.

Специализация и кооперация при выполнении учетных работ предполагает правильное распределение работ в системе бухгалтерского учета между исполнителями и распределение бухгалтерской информации в процессе ее коммуникации между всеми пользователями. При этом

необходимо учитывать востребованность, уместность, релевантность и надежность информации в системе управления хозяйственными процессами.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации.

Руководитель организации может в зависимости от объема учетной работы:

а) учредить бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером;

б) ввести в штат должность бухгалтера;

в) передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета централизованной бухгалтерии, специализированной организации или бухгалтеру-специалисту

г) вести бухгалтерский учет лично.

Основными предпосылками рациональной организации бухгалтерского учета являются: изучение конкретной организации, законоположений, инструкций и других регламентирующих документов по учету и отчетности; установление наиболее рациональных взаимоотношений производственных участков организации с ее бухгалтерией; определение характера и объема бухгалтерской информации; рациональное распределение труда между работниками учетного аппарата.

При изучении организации необходимо установить ее организационно-правовую форму, организационную структуру и структуру управления, определить наличие различных видов производств (основных, вспомогательных и др.) и видов хозяйственной деятельности, также наличие структурных подразделений, филиалов, представительств и их территориальное расположение. Изучению подлежат также организационно-технологические особенности и системы методов управления видами деятельности организации. Все эти аспекты оказывают существенное влияние на организацию и построение учетного процесса, в частности на

выбор рабочего плана счетов, других организационных, методических и технических аспектов бухгалтерского учета при разработке и принятии учетной политики организации.

При организации учета важным условием является знание работниками бухгалтерской службы законодательных актов и инструктивных материалов, регламентирующих бухгалтерский учет и отчетность в Республике Узбекистан. При организации бухгалтерского учета необходимо установить наиболее рациональное взаимоотношение производственных подразделений (бригад, цехов и т.п.) с бухгалтерией. Эти взаимоотношения должны обеспечить получение необходимой информации для контроля за ходом процессов воспроизводства и управления хозяйственной деятельностью организации и ее сегментов.

Для определения объема и характера бухгалтерской информации следует выявить направления и характер учетных работ путем определения штата аппарата бухгалтерии и распределения работ между отдельными работниками бухгалтерии.

Рациональное распределение труда между работниками учетного аппарата означает составление перечня всех учетных операций, подлежащих выполнению за месяц, и установление нормы времени выполнения каждой операции работниками бухгалтерии. Для этого разрабатывают план организации бухгалтерского учета. План организации бухгалтерского учета включает: план документации и документооборота; план инвентаризации; рабочий план счетов и проект их корреспонденции; план отчетности; план технического оформления учета; план организации труда и повышения квалификации работников бухгалтерии; план проверок и ревизии; план организации бухгалтерского архива.

В плане документации перечисляют документы, необходимы для организации учета хозяйственных операций, и составляют расчет потребности в бланках. В плане определяют также перечень документов,

формы которых разрабатываются самостоятельно, далее разрабатывается график документооборота.

В плане инвентаризации регламентируют порядок, сроки и количество проведения инвентаризации отдельных видов имущества, обязательств и отдельных процессов хозяйственной деятельности организации.

В плане отчетности устанавливают калькуляционный период и период определения финансовых результатов, а также формы внутренней и внешней отчетности, сроки их составления и предоставления.

В плане технического оформления учета определяют форму бухгалтерского учета, которая будет применена в данной организации. Здесь дают подробную характеристику данной формы учета и приводят последовательность выполнения всех процедур бухгалтерского учета при использовании выбранной его формы.

В плане организации труда и повышения квалификации работников бухгалтерии разрабатывают штат работников и структуру бухгалтерии, дают должностную характеристику каждой штатной единице, намечают мероприятия по повышению квалификации работников, составляют график учетных работ и посещения учебных занятий, семинаров, консультаций отдельными работниками бухгалтерии, а также другими работниками, ответственными за представление информации.

В плане (проекте) корреспонденции счетов рабочего плана счетов определяют проект корреспонденции счетов бухгалтерского учета по предполагаемым хозяйственным операциям. Рациональность организации бухгалтерского учета в значительной степени зависит от правильности определения структуры бухгалтерии и бухгалтерского аппарата. Бухгалтерия является самостоятельной структурной единицей организации.

Количественный состав бухгалтерии зависит от размеров организации, от видов деятельности, их отраслевой принадлежности и т.д. В современных условиях сложились три основных типа организации структуры бухгалтерии:



линейная (иерархическая), по вертикали (линейно-штабная) и комбинированная (функциональная).

При линейной организации все работники бухгалтерии подчиняются непосредственно главному бухгалтеру. Такая структура бухгалтерии применяется в небольших организациях. При организации аппарата бухгалтерии по вертикали создаются промежуточные звенья управления (отделы), возглавляемые старшими бухгалтерами. Работники бухгалтерии подчиняются непосредственно старшим бухгалтерам соответствующих отделов (звеньев управления). Данная модель структуры бухгалтерии используется в средних и крупных организациях.

В бухгалтерии средних и крупных организаций могут создаваться отделы:

— расчетный — осуществляет учет расчетов с персоналом по оплате труда, расчетов с органами социального страхования, поставщиками, покупателями и заказчиками и др.;

— материальный — отвечает за учет поступления и расходования материально-производственных запасов;

— учета готовой продукции — производит учет готовой продукции на складах и ее реализации;

— производства и калькуляции себестоимости — осуществляет учет затрат и выпуска продукции, калькулирует себестоимость продукции, составляет отчетность о затратах и выпуске продукции;

— общий отдел — ведет остальные операции и Главную книгу, составляет бухгалтерскую отчетность и налоговые декларации.

При функциональной (комбинированной) организации структуры бухгалтерии ее специальные структурные подразделения (по центрам ответственности и другим организационным структурам) выполняют замкнутый цикл работ. Права главного бухгалтера в этом случае передаются руководителям подразделений бухгалтерий в пределах установленной компетентности. Такая структура аппарата бухгалтерии применяется в крупных организациях и в организациях, в которых созданы

центры ответственности на базе организации внутрихозяйственной кооперации, аренды и т.д..

Понятие централизации и децентрализации бухгалтерского учета.

Существенное влияние на структуру бухгалтерского аппарата оказывает принятый порядок распределения учетных работ между отдельными участками хозяйственной деятельности. В связи с этим в современных условиях применяются две системы организации учета централизованная и децентрализованная.

Централизация учета предполагает сосредоточение синтетического и аналитического учета, составление баланса и отчетности в главной бухгалтерии. При этом в подразделениях организации (цехах бригадах, отделениях, участках) осуществляется первичный учет посредством составления первичных документов по всем хозяйственным операциям. Данные первичных документов группируются в накопительных и группировочных ведомостях, а также в производственных отчетах и отчетах о движении материальных ценностей. Далее документы поступают в главную бухгалтерию, где они проверяются, обрабатываются и данные заносятся в регистры синтетического и аналитического учета.

При централизации бухгалтерского учета обобщение учетных данных происходит в главной бухгалтерии, что позволяет рационально организовать труд работников бухгалтерии, использовать современные средства механизации и автоматизации учета. Централизация учета применяется в малых, средних и даже крупных по размерам организациях.

Децентрализация учета состоит в том, что в отдельных структурных подразделениях организации не только оформляются первичные документы, но и ведется синтетический и аналитический учет, составляются бухгалтерские балансы и отчеты.

Подразделения представляют балансы и отчеты в главную бухгалтерию, где их сверяют и сводят в целом по организации. Работники главной

бухгалтерии осуществляют контроль за работой бухгалтерии подразделений организации.

Основной недостаток децентрализации учета состоит в разобщенности работы бухгалтерского аппарата, в затруднении использования единой учетной политики, а также внедрения автоматизации учетных процессов, что приводит к удорожанию учетной информации. Однако децентрализация учета в условиях территориальной разобщенности, разнообразного характера выполняемых работ, внедрения коллективных форм организации труда и его оплаты (внутрихозяйственной кооперации, аренды и т.д.) и при других определенных моментах является необходимой.

Децентрализации учета присуще преимущество, которое заключается в том, что бухгалтерский учет функцию управления выполняет непосредственно в местах совершения операций (подразделениях). Близость работников учета к объектам управления улучшает информационные, аналитические и контрольные функции бухгалтерского учета.

Таким образом, бухгалтерский учет – это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. Бух.учет с точки зрения системы управления представляет собой часть информационной системы обратной связи, ее основу. Он призван обеспечивать все уровни управления предприятия информацией о фактическом состоянии управляемого объекта, а также обо всех существенных отклонениях от заданных параметров. На основе данных бухгалтерского учета осуществляется анализ хозяйственной деятельности, принимаются различные управленческие решения.

### **3.2 Формы бухгалтерского учета**

Форма бухгалтерского учета определяется следующими признаками: количество, структура и внешний вид учетных регистров,

последовательность связи между документами и регистрами, а также между самими регистрами и способом записи в них, т.е. использование тех или иных технических средств. Следовательно, под формой бухгалтерского учета следует понимать совокупность различных учетных регистров с установленным порядком и способом записи в них.

Основные элементы, определяющие ту или иную форму учета:

- 1) количество и построение используемых учетных регистров;
- 2) способы производства записей в учетные регистры;
- 3) взаимосвязь между регистрами при производстве и сверке учетных записей в них.

В настоящее время применяются следующие формы бухгалтерского учета: мемориально-ордерная форма, форма «Журнал-Главная», журнально-ордерная форма, автоматизированная форма учета.

Журнально-ордерная форма бухгалтерского учета применяется при основных видах учетных регистров: журналы-ордера, ведомости (карточки) и Главная книга.

Хозяйственные операции записываются в журналах-ордерах и различного рода ведомостях, построенных по шахматному принципу. Шахматное построение регистров позволяет записывать операции по дебету и кредиту счетов за один рабочий прием с одновременным отражением в них последовательности совершения операций или же записи их в учетные регистры.

Первоисточниками для отражения операций в учетных регистрах являются документы. При этом на основе разовых первичных документов, отражающих единичные хозяйственные операции, осуществляются записи непосредственно в журналы-ордера. Аналитический учет в таких случаях ведется либо в этих же журналах-ордерах (путем совмещения с синтетическим), либо в отдельных учетных регистрах.

Хозяйственные операции записывают в журналы-ордера по мере их совершения и оформления документами. Поэтому синтетическая запись в

журналах является одновременно и хронологической записью. Необходимость ведения специальных хронологических регистров при данной форме учета отсутствует. Не составляют и мемориальные ордера, поскольку все показатели записывают в журналах в разрезе корреспондирующих счетов. Проверенные месячные итоги журналов-ордеров записывают в Главную книгу.

Мемориально-ордерная форма учета. На основании ее данные первичных или накопительных документов составляют мемориальные ордера, которые записывают в регистрационный журнал, а затем в Главную книгу (регистр синтетического учета). Аналитический учет ведут в карточках, записи в которых делают на основании первичных или сводных документов. По данным синтетических и аналитических счетов по окончании месяца составляют оборотные ведомости, которые сверяют между собой.

Мемориальный ордер может состояться как на основании одного документа, так и на основании целой группы документов. Большое распространение получило составление мемориальных ордеров по итогам однородных документов за месяц, обобщенных в накопительных и группировочных ведомостях.

Мемориальный ордер — это документ бухгалтерского оформления, содержащий указание записать хозяйственную операцию на соответствующих счетах бухгалтерского учета. После составления мемориальных ордеров и их регистрации в регистрационном журнале на их основании осуществляются запись в синтетические счета.

Если синтетические счета ведутся в течение всего года на одни и тех же листах, то они обычно объединяются в книгу, именуемую так же, как и при журнально-ордерной форме, — Главной книгой.

Если в синтетические счета записываются из мемориальных ордеров лишь обороты за данный месяц, итоги которых затем переносятся в оборотную ведомость по синтетическим счетам, то учетный регистр, в котором

объединяются синтетические счета, называется шахматной контрольной ведомостью.

При обоих вариантах по данным записей в синтетические счета составляется оборотная ведомость по синтетическим счетам, а на основе последней — отчетный баланс.

Аналитический учет при мемориально-ордерной форме ведется параллельно синтетическому и независимо от последнего на основе документов, прилагаемых к мемориальным ордерам. Для аналитического учета используются и карточки, и книги, и свободные листы, и раскладка первичных документов.

Мемориально-ордерная форма бухгалтерского учета отличается строгой последовательностью учетного процесса, простотой и доступностью учетной техники, широким использованием стандартных форм аналитических регистров, счетно-клавишных машин, копировального способа регистрации. Кроме того, эта форма учета позволяет разделять учетную работу между квалифицированными и менее квалифицированными работниками.

Недостатками мемориально-ордерной формы учета являются:

- трудоемкость учета, вызываемая прежде всего многократным дублированием одних и тех же записей (в мемориальном ордере, регистрационном журнале, синтетических и аналитических регистрах);
- отрыв аналитического учета от синтетического, громоздкость аналитического учета, нередкое отставание его от синтетического учета;
- формы регистров аналитического учета зачастую не содержат показателей, необходимых для контроля, анализа хозяйственной деятельности и составления отчетности.

В связи с этим для составления отчетности приходится производить выборку и группировку данных текущего учета. В настоящее время мемориально-ордерную форму учета применяют сравнительно небольшие предприятия и организации.

Форма учета Журнал-Главная применяется наряду с мемориально-ордерной формой бухгалтерского учета. Сама форма этой книги показывает, что, несмотря на простоту и наглядность, Журнал-Главная неприменима в предприятиях, где используется более 20—25 синтетических счетов, так как на развороте листа Журнал-Главная технически трудно разместить большое количество колонок для дебета и кредита синтетических счетов. Отличает также при этой форме необходимость составления оборотной ведомости по синтетическим счетам по окончании месяца, так как месячный подсчет Журнала-Главной и является такой оборотной ведомостью. В остальном форма Журнал-Главная ничем не отличается от мемориально-ордерной формы. Поэтому было бы правильнее считать ее не самостоятельной формой бухгалтерского учета, а вариантом мемориально-ордерной формы. В настоящее время предприятия интенсивно оснащаются компьютерами. Они позволяют накапливать данные непосредственно в традиционных учетных регистрах (карточках, свободных листах и др.) и на машинных носителях информации. Компьютеры относительно просты в эксплуатации, что позволяет создавать автоматизированные рабочие места (АРМ) бухгалтера.

Автоматизированная форма учета обеспечивает; механизацию автоматизацию учетного процесса; высокую точность учетных данных; оперативность данных учета; освобождение работников бухгалтерии от выполнения простых технических функций и предоставление большей возможности заниматься контролем и анализом хозяйственной деятельности.

Таким образом, совокупность учетных регистров, используемых организацией для отражения хозяйственных операций, образует форму бухгалтерского учета. Существующие формы бухгалтерского учета отличаются именно набором учетных регистров и системой их взаимодействия. Объединяет формы бухгалтерского учета то, что все хозяйственные операции подтверждаются первичными учетными

документами и отражаются в учетных регистрах методом двойной записи на счетах бухгалтерского учета в соответствии с Планом счетов.

### **3.3 Порядок составления положения учетной политики**

1. Утверждается рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета.

2. Указывается объем и сроки представления промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности.

3. Устанавливается, что регистры бухгалтерского учета, предназначенные, для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, а также для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности операций, возникших в ходе финансово-хозяйственной деятельности организации, ведутся:

- в специальных книгах (журналах);
- на отдельных листах и карточках;
- автоматизированным способом.

4. Устанавливается образец форм первичных учетных документов и утверждается перечень должностных лиц, имеющих право подписи данных документов.

5. Устанавливаются сроки проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Приводится перечень имущества и финансовых обязательств, подлежащих инвентаризации.

6. Устанавливается, что дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, списывается по особому распоряжению с отнесением сумм:

- за счет средств резерва сомнительных долгов;
- на результаты хозяйственной деятельности, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались.

7. Утверждается годовая смета представительских расходов.



8. Устанавливается, что организация намерена создавать следующие резервы в целях равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства и обращения отчетного периода и указать размер создаваемых резервов (привести перечень):

- на предстоящую оплату отпусков работникам;
- на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет;
- на оплату ремонта основных средств;
- на оплату подготовительных работ в сезонных отраслях промышленности;
- на оплату предстоящих затрат по ремонту предметов проката;
- на выплату вознаграждений по итогам работы за год;
- на оплату гарантийного ремонта и гарантийного обслуживания и т.д.

Под учетной политикой понимается принятая организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером на основе настоящего Положения и утверждается руководителем организации.

При этом утверждаются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- методы оценки активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями;

- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Утверждать учетную политику следует путем издания отдельного приказа по организации, а участвовать в процессе создания учетной политики могут и должны все заинтересованные структурные подразделения (специалисты) организации в пределах своей компетенции.

Таким образом, бухгалтерский учёт представляет собой упорядоченную систему сбора, наблюдения, измерения, регистрации, обработки и получения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах и хозяйственных операциях хозяйствующего субъекта и их движения путем сплошного, непрерывного и документального учета.

Главная цель бухгалтерского учёта – формирование полной и достоверной информации, обеспечение ею внутренних и внешних пользователей, а также анализ, интерпретация и использование информации для выявления тенденций развития организации, выбора различных альтернатив, принятие управленческих решений.

Объектами бухгалтерского учёта являются: имущество организации; собственный капитал; задолженность со стороны других организаций; хозяйственные операции, вызывающие изменения в составе имущества и обязательств.

В процессе бухгалтерского учёта решаются следующие основные задачи:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении;
- обеспечение контроля за соблюдением законодательства при осуществлении хозяйственных операций и их целесообразностью;
- своевременное предупреждение негативных явлений в финансово-хозяйственной деятельности;
- выявление внутрипроизводственных резервов, их мобилизация и эффективное использование с целью получения прибыли;
- оценка фактического использования выявленных резервов.

Из информации, полученной из первичных документов, все показатели разносятся на соответствующие счета бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности. Этот документ называется Планом счетов бухгалтерского учета.

Планом счетов бухгалтерского учета называют перечень синтетических счетов, отражающий систематизированную группировку необходимой информации о всесторонней хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта и определяющий такую организацию бухгалтерского учета, которая позволяет получать эту информацию для оперативного руководства и управления, повседневного контроля в интересах собственников, других заинтересованных лиц, органов государственной и исполнительной власти.

В Инструкции по применению плана счетов раскрыты краткое экономическое содержание и назначение каждого счета, определен порядок ведения синтетического учета, приведена типовая схема корреспонденции того или иного счета с другими синтетическими счетами.

### **Литература**

1. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете», Ташкент 1996 год.
2. Положение «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции работ, услуг и о порядке формирования финансовых результатов» (Утверждено Постановлением КМ РУ 25.12.03 г.)
3. Национальные стандарты бухгалтерского учета Республики Узбекистан (№.№.1-22).-Т.1998-2004 й.
4. Бабажанов А. Жуманиязов К.К., Финансовый учет: Учебное пособие. –Т.: ТГЭУ, 2001 г.
5. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. Учебник.-М. «ИНФРА-М».2004.

6.Сосненко Л.С. Хлопотова И.В. Раскрытие информации о связанных сторонах в бухгалтерской (Финансовой) отчетности. Учеб.пособ.-М. «Экономическая литература» 2003 г.

7.Кондраков И. Бухгалтерский учет.-М. «ИНФРА» 2004 г.

8.Мюллер Г. Гернон Х. Миик Г. Учет международная перспектива. (пер.с.ангел)-М. «Финансы и стстистика».2003 г.

### **Контрольные вопросы по теме**

1. Кто отвечает за постановку бухгалтерского учета на предприятии?
2. Может ли главный бухгалтер не выполнить распоряжение руководителя предприятия, если оно противоречит законодательству.
3. В чем смысл учетной политики предприятия?
4. Какие формы бухгалтерского учета вы знаете? Какие из них применяются на малых предприятиях?
5. Назовите преимущества и недостатки автоматизированной формы бухгалтерского учета.
6. Что общего у мемориально-ордерной формы учета и формы "Журнал-Главная"?
7. В чем состоит основное отличие журнала-ордера от шахматной ведомости?
8. По данным статистики за два последних года количество отечественных предприятий малого бизнеса сократилось на 16%. Как вы думаете, по каким причинам?
9. Назовите первичный документ, имеющий в бухгалтерском учете самый большой срок хранения. Объясните почему?
10. Сколько разделов в плане счетов бухгалтерского учета? По какому принципу происходит группировка?
11. Подумайте, сможете ли вы с помощью азбуки счетов представить (закодировать) самую общую картину деятельности предприятия?
12. Напишите проводку по начислению заработной платы работникам

основного производства коммерческой фирмы.

13. Как выразить в бухгалтерском учете понятие простого и расширенного воспроизводства?

14. В чем смысл введения унифицированных форм первичных документов? Могут ли организации для своих целей разрабатывать специальные формы первичных документов?

## **ГЛАВА 4: ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА**

### **ПЛАН**

4.1 Краткая история развития хозяйственного учета и анализа

4.2 Реформирование бухгалтерского учета, финансовой отчетности, анализа и аудита.

4.3 Перспективы развития масштабов и методики экономического анализа.

#### **4.1 Краткая история развития хозяйственного учета и анализа**

История развития экономического анализа неразрывно связана с историей становления и развития бухгалтерского учета, так как бухгалтерский учет в широком смысле слова включает и анализ бухгалтерских данных, обеспечивая информационно-аналитические условия для принятия хозяйственных решений.

Хозяйственный учет существует минимум 6 тыс. лет. Его возникновение стало возможным лишь тогда, когда люди смогли фиксировать хозяйственные данные на каких-то внешних материальных носителях. Для функционирования учета как системы необходимо наличие письменности и элементарной арифметики. Неслучайно многие исследователи считают, что потребности хозяйственного учета дали мощный толчок развитию письменности и математики.

История Древнего Египта свидетельствует о том, что за тысячелетия до нашей эры египтяне уже знали учет, фараоны имели придворных учетчиков,

которых называли писцами. В Египте и Месопотамии имелись специальные школы для подготовки учетчиков.

Еще более развит был хозяйственный учет в Древней Греции и античном Риме. Развитие ремесла и торговли оказало свое влияние и на развитие учета. Особенно был развит учет в хозяйствах контор трапезитов — банкиров Греции. Трапезиты выполняли различные операции, по которым они вели учетные книги. Некоторые приемы хозяйственного учета были известны и всему населению: государство требовало от граждан инвентаризации их имущества для взыскания налогов. В последние годы Римской империи каждый гражданин входил пайщиком в ассоциацию для кредитных оборотов. Деньги относились к банкиру, который делал записи в книгах и обязывался выплачивать их по требованию вкладчика. Вместо звонких монет имели хождение платежные требования, по которым банкир производил платеж. Счетное искусство в Древнем Риме достигло значительного уровня, и его состояние представляет большой интерес для истории развития бухгалтерского учета. Можно сказать, что все существующие ныне кредитные операции в какой-то степени были известны и практиковались римлянами.

Развитие учета в период средневековья резко замедляется. Натуральный характер сельского хозяйства, цеховой строй ремесленного производства, неразвитость внутренней торговли — таковы условия, препятствовавшие распространению и совершенствованию учета. На развитие бухгалтерского учета отрицательное влияние первоначально оказывала церковь. Но постепенно сама церковь превращается в крупное кредитное учреждение: уже в X—XI столетиях она выступает в качестве кредитора, выдавая ссуды крестьянам под залог земель; кредитовала она и императоров. Развитию учета в эпоху средневековья способствовало возникновение компаний, расширение кредита и посредничества. Капиталы участников компании складываются в один, обособленный от владельцев капитал фирмы. Появилась необходимость следить за изменениями доли

участников в результате новых вложений или изъятий капиталов и разработать систему определения дохода, чтобы распределять его среди партнеров.

Бухгалтерские счета как группировочные признаки появились с первых шагов хозяйственного учета. Но они долго представляли собой не единую систему, а лишь совокупность регистров, в которых отражались те или иные стороны хозяйственной жизни. С развитием товарно-денежных отношений возникла возможность измерить всю учитываемую хозяйственную массу. Были созданы условия для объединения ранее автономных имущественных и личных счетов (учет регистров) в единую систему так называемой простой бухгалтерии, с помощью которой устанавливалось сплошное и систематическое наблюдение за хозяйственной жизнью.

Первый случай применения двойной записи обнаружен в счетах генуэзской компании за 1340 г. В книгах дебетовые и кредитовые записи размещены рядом, каждая сделка записана дважды — по одному разу на соответствующей стороне. Дебет обозначался латинскими словами, имеющими значение «они должны нам», кредит начинался словами «мы получили от». Учет с применением двойной записи получил название двойной бухгалтерии. Бухгалтерский учет зародился не в XIII в. вместе с двойной записью, а возник вместе с товарным хозяйством. Слово «бухгалтер» — книгодержатель — родилось в самом конце средневековья. В 1498 г. император Священной Римской империи Максимилиан \ назначил первым бухгалтером делопроизводителя Инсбрукской счетной палаты Христофора Шлехера.

Впервые практические книги по двойной бухгалтерии появились в Италии в конце XIII в.; вот почему выражение «итальянская бухгалтерия» стало синонимом двойной бухгалтерии. Двойная запись превратила весь учет в стройную систему, облегчающую контроль за сохранностью ценностей и осуществлением процессов управления хозяйственной деятельностью. Логически простая бухгалтерия предшествовала двойной, но исторически

они очень долго существовали одновременно. Разновидностью простой бухгалтерии в средневековой и буржуазной Европе считалась камеральная бухгалтерия, которая делала упор на учете денежных средств и сметы. В камеральной бухгалтерии проявлялись начала современного бюджетного учета. Это был развернутый учет кассы с выделением счетов, открываемых по каждому виду поступлений и выплат в соответствии с намеченными ассигнованиями.

Вторая половина XV столетия стала переломным моментом в истории бухгалтерского учета; в это время появились первые посвященные ему печатные труды. Теоретиками в области бухгалтерского учета были БенкоКотрулич и Лука Пачоли (род. ок. 1445 — ум. позже 1509) — известный ученый-математик.

В 1675 г. французский ученый Жак Савари выпускает книгу «Совершенный купец», где рекомендует вести не только три основные книги, а также ряд вспомогательных: покупную, журнал для записи товаров, купленных в кредит, деловую, кассовую и т.д. Ж. Савари является первым из авторов, указавших на необходимость ведения аналитического учета. Итальянец Ф. Гаратти впервые предложил синтетические счета. Он рекомендовал вместо частных счетов для отдельных сортов товаров открывать в главной книге единый счет товаров, в дополнение к которому вести особую книгу «покупок и продаж». Таким образом, благодаря идеям Ж. Савари и Ф. Гаратти была создана новая форма бухгалтерского учета, при которой в главной книге открывались исключительно синтетические счета, а в дополнение к ней велись книги аналитического учета. Эта форма получила название новой итальянской.

Запросы развивающегося капитализма более полно удовлетворяет немецкая форма учета, основателем которой был Фридрих Гельвиг. Он описал ее в своей работе, вышедшей в 1774 г. Один журнал уже разделен на два, что значительно совершенствует технику учета. Во французской форме (Ж-Б. Дюмарше) вместо одного или двух существовал целый ряд журналов.



Во всех описанных выше книжных формах бухгалтерского учета первоначально записи производятся в книгу хронологической записи (журнал), затем во вспомогательные книги по дебету и кредиту и, наконец, в главную книгу (за исключением американской формы, где журнал соединен с главной книгой). Общая черта новых форм бухгалтерского учета — это то, что все они преследуют цель добиться возможно большей точности в записях, иметь ясные сведения об имущественном положении хозяйства и достигнутых результатах, что полностью соответствует цели капиталистического производства.

Развитие науки о бухгалтерском учете приводит к переоценке целей учета. Если раньше основной задачей являлось обеспечение контроля за сохранностью ценностей, то к началу XIX в. формируется новая цель — выявление эффективности хозяйственной деятельности. Теперь учет понимается как орудие управления и контроля.

Сначала бухгалтерский учет рассматривался как юридическая наука. Теория, созданная еще Л. Пачоли, называется правовой. Первым автором, давшим юридическую трактовку бухгалтерского учета, был Эдмон Дегранж (1797). Он ввел понятие хозяйственной операции и утверждал, что за каждой операцией стоят минимум два лица. Одновременно с юридическим возникает и экономическое толкование бухгалтерского учета. В 1790 г. Джузеппе Форни трактовал в качестве предмета бухгалтерского учета не физические и юридические лица, субъекты прав и обязательств, а предметы, вещи, ценности, «в своей совокупности составляющие имущество хозяйства».

До начала XIX в. учет повсеместно вошел в практику и постепенно становился предметом научной деятельности, орудием исследования хозяйственной деятельности с собственной методологией. Учет приобретал научную основу, но еще не стал специальной наукой. Только в середине XIX в. в таких странах, как Италия, Франция, Швейцария и Германия, родилась особая наука о бухгалтерии — счетоведение.

С начала XIX в. в итальянском учете развивались два направления.

Первое (юридическое) выводило учет из отношений, возникающих в связи с движением и хранением ценностей (Никко-лоДуАнастасио, 1803); второе (экономическое) основывалось на учете ценностей (Р.П. Коффи, 1833 и Дж.Л. Криппа, 1838). Джузеппе Людвиго Криппа указывал, что «цель учета состоит в исследовании результатов хозяйственной деятельности», Упомянутые авторы возвестили о возникновении новой науки о бухгалтерии — счетоведении. Но истинным отцом итальянской бухгалтерии как науки стал Франческо Вилла (1801 — 1884) - создатель ломбардской школы. Он объединил юридические и экономические цели учета, систематизировал бухгалтерские знания, осмыслил основные учетные категории. Бухгалтерский учет выступал у него как комплексная экономико-правовая дисциплина. Объектом учета Ф. Вилла считал не правовые отношения, а материальные или денежные ценности, в связи с которыми возникают эти отношения.

Швейцарский автор Фридрих Гюгли (1833—1902) в 1870 г. излагает в печати основы своего учения, известного под названием константной бухгалтерии. В нем подчеркивается контрольная функция бухгалтерии, цель которой — проверять отчеты администрации и материально ответственных лиц; делается упор не на сохранность, а на выявление степени соответствия хозяйственной деятельности поставленным перед ней задачам. В работах Ф. Гюгли обосновывается идея учета отклонений фактических затрат от намеченных ассигнований (сметы). Бухгалтерский учет превращается в мощное орудие управления предприятием. Главная идея Ф. Гюгли впоследствии получит новую жизнь в методе учета затрат на производство — стандарт-косте и в нормативном учете.

Таким образом, в XIX в. развивалась практическая бухгалтерия (счетоводство), а также возникла и сложилась наука о ней (счетоведение).

К концу XIX в. бухгалтерский учет сложился и как наука, и как практика. Вступление капитализма в стадию империализма, сопровождавшееся быстрым ростом крупного капиталистического

производства, нашло отражение во все более четком выделении из бухгалтерского учета анализа хозяйственной деятельности и в расширении границ учета до уровня всего народного хозяйства, когда он получает оформление и виде национального счетоводства.

Итальянский ученый Э. Пизани (1845—1915) попытался осуществить синтез идей итальянской школы в созданном им учении — статмографии (балансоведении). Балансоведение, или счетоведение, он рассматривал как отрасль науки об управлении<sup>2</sup>. Пользуясь основами экономики, юриспруденции и математики, бухгалтерский учет способствует функционированию хозяйства в целях максимальной реализации принципов хозяйственного расчета. Вместе со своими современниками И.Ф. Валицким (Россия) и И. Янковским (Польша)<sup>3</sup> Пизани закладывает основы современного учения о национальном счетоводстве.

В становлении бухгалтерского учета в качестве науки важную роль в конце XIX в. сыграл швейцарский ученый И.Ф. Шер (1840—1924), строго разграничивший науку (Buchhaltung) и практику (Buchführung) учета. Главную свою книгу он посвятил науке учета. В ней утверждалось, что бухгалтерия есть история хозяйственной жизни, изложенная по законам систематизации. Бухгалтер—летописец хозяйственной жизни, он пользуется математическим методом, и поэтому учет «есть отрасль прикладной математики». В основу учета И.Ф. Шер кладет не счета, а баланс, строит изложение учета от общего к частному. Поэтому теорию учета И.Ф. Шера часто называют балансовой. Впервые такой подход к бухгалтерии был дан И.Ф. Шером в 1890 г. По его мнению, план счетов, вытекающий из баланса, составляет основу хозяйственного управления: «Бухгалтерский учет является непогрешимым судьей прошлого, необходимым спутником и руководителем в настоящем и надежным консультантом относительно будущего всякого хозяйственного предприятия»<sup>4</sup>. И.Ф. Шер ввел в учет анализ, причем последний рассматривался им как составная органическая часть бухгалтерии. Много внимания уделял он и вопросам калькуляции, считая ее важнейшей

частью бухгалтерского учета. В 1911 г. он первым применил карточки в учете.

#### **4.2 Реформирование бухгалтерского учета, финансовой отчетности, анализа и аудита.**

Профессия бухгалтера переживает период радикальных изменений как в качественном, так и в количественном отношении. В качественном отношении возникают новые требования к бухгалтеру как аналитику. Переход к рыночной экономике повышает роль бухгалтерского учета в управлении коммерческими организациями всех форм собственности. Он становится языком бизнеса. Данные бухгалтерского учета рассматриваются как база, без анализа которой невозможно принять аргументированные управленческие решения. Резко возрастает значение бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и другой финансовой документации в связи с приобретением ими характера публичной отчетности.

В корне меняется и отношение к профессии бухгалтера. Участие в делах предприятия превращает главного бухгалтера в управленческого профессионала, который может оценить положение предприятия в развивающемся мире и основной смысл деятельности которого подчинен диагностике и подготовке мер, способствующих сохранению экономического благополучия предприятия на протяжении всего периода его существования. Неразрывная связь бухгалтерского учета и финансового управления (менеджмента) состоит в том, что деловая информация должна быть адекватна целям предпринимательства. Такое положение бухгалтерского учета и бухгалтера тем более очевидно, что оно соответствует профессиональным стандартам, принятым в международной практике, и подкреплено опытом работы большинства стран мира.

За последние годы во всем мире круг знаний, необходимых для выполнения работы бухгалтера, значительно расширился. Данный процесс в будущем будет идти возрастающими темпами. С одной стороны, произошли

значительные изменения в регулирующих основах, в рамках которых должен действовать бухгалтер, включая изменения учетных стандартов и законодательства, введение новых налогов. С другой стороны, существуют области технологии или практики, которые существенно влияют на работу бухгалтера, такие, например, как применение компьютеров и использование количественных методов анализа в ежедневной работе. Формирование профессии бухгалтера связано не только с необходимостью повышения требований к знаниям, но и с ростом общественного интереса к ней в связи со все большим обеспечением свободного доступа к бухгалтерской информации.

Концепция перестройки бухгалтерского образования исходит из предположения, что существующая система государственного образования не может удовлетворить потребности в количестве необходимых стране бухгалтерских кадров, как с высшим, так и со средним специальным образованием. Поэтому в концепции должны быть предусмотрены два основных направления:

1) расширение и улучшение качества подготовки кадров в вузах, техникумах, учебных центрах, где обеспечиваются долгосрочные программы;

2) создание особой системы профессионального ускоренного образования с привлечением всех возможных структур, обеспечивающей краткосрочные программы подготовки и переподготовки.

Система профессиональной подготовки бухгалтерских кадров содержит квалификационные характеристики по четырем уровням образования:

1-й уровень — подготовка бухгалтеров-счетоводов (младших бухгалтеров). Учебный план этого уровня позволяет готовить не только клерка-счетовода, но и бухгалтера для предприятия малого бизнеса;

2-й уровень — подготовка бухгалтера-техника, способного выполнять обязанности бухгалтера на средних и крупных предприятиях (коммерческих

организациях). Учебные дисциплины и программы для них должны составлять ядро профессиональной подготовки выпускников колледжей;

3-й уровень — подготовка бухгалтера-экономиста. Учебный план данного уровня позволяет готовить главного бухгалтера и его заместителей для средних и крупных коммерческих организаций, экономистов по хозяйственному учету и анализу хозяйственной деятельности, внутреннего аудитора. Учебные дисциплины и программы для них должны составлять ядро профессиональной подготовки выпускников вузов — бакалавров и дипломированных специалистов. В соответствии с международными стандартами бухгалтерского образования высшее образование является предквалификационным профессиональным образованием;

4-й уровень — подготовка профессиональных (дипломированных, аттестованных) бухгалтеров трех направлений:

1) главных бухгалтеров (директоров бухгалтерий), бухгалтеров-экспертов (консультантов), бухгалтеров управленческого анализа;

2) финансовых менеджеров (управляющих—директоров финансовых департаментов), финансовых экспертов (консультантов), финансовых аналитиков;

3) аудиторов (специалистов внешнего аудита), их принято ранжировать по степени квалификации в соответствии со знаниям методов экономического анализа, способностью оценивать финансовое положение и умением прогнозировать будущее предприятий.

В области совершенствования методологического обеспечения системы бухгалтерского учета предполагается завершить разработку и утверждение нормативных документов по бухгалтерскому учету, отраслевых инструкций по учету доходов и расходов по обычным видам деятельности, обеспечить формирование модели взаимодействия систем бухгалтерского учета и налогообложения.

В области обеспечения достоверного и полного раскрытия бухгалтерской отчетности планируется, установить дифференцированный подход к

порядку формирования и представления бухгалтерской отчетности:

для открытых акционерных обществ, ценные бумаги которых котируются на международных рынках капитала, с отчетности за 2005 г.;

для открытых акционерных обществ, ценные бумаги которых не котируются на международных рынках капитала;

для закрытых акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственностью и государственных унитарных предприятий (с учетом допускаемых ограничений на публичность финансовой отчетности);

для субъектов малого предпринимательства (возможность представлять отчетность в упрощенном виде).

Предусматривается проведение обязательного аудита сводной (консолидированной) бухгалтерской отчетности организаций — эмитентов ценных бумаг, котирующихся на фондовых рынках как в республике, так и за ее пределами.

В области развития бухгалтерской профессии, подготовки и повышения квалификации специалистов бухгалтерского учета предполагается:

- разработать программы подготовки и переподготовки сотрудников бухгалтерских служб, соответствующие современным требованиям к уровню профессиональной квалификации и дифференцированному подходу к формированию бухгалтерской отчетности;

- установить квалификационные требования к специалистам организаций, применяющих международные стандарты финансовой отчетности, а также к аудиторам и аудиторским организациям, осуществляющим оказание аудиторских услуг в указанных организациях;

- обеспечить окончание аттестации главных бухгалтеров организаций, подпадающих под обязательный аудит, и иных бухгалтерских работников, осуществляющих оказание бухгалтерских услуг на профессиональном уровне;

- осуществить контроль за соблюдением норм профессиональной этики.

Предстоит большая работа по реализации программы реформирования бухгалтерского образования. Целесообразно разработать план переподготовки сотрудников бухгалтерских служб по всем категориям квалификации, сформировать сеть образовательных учреждений для реализации этого плана, организовать повышение квалификации преподавателей, разработать типовые комплекты учебно-методического обеспечения.

Высшее специальное бухгалтерское образование — основа подготовки главных бухгалтеров, руководителей финансовых служб и их заместителей. Главным бухгалтерам некоторых категорий организаций, прежде всего открытых акционерных обществ, бухгалтерам-консультантам и экспертам для получения аттестата профессионального бухгалтера и аудитора требуется дополнительное к высшему бухгалтерское образование. Профессиональный бухгалтер — новое явление в уровне профессиональной квалификации, связанное с потребностями рыночной экономики. Именно с подготовкой и аттестацией профессиональных бухгалтеров в Программе реформирования бухгалтерского учета связывается становление бухгалтерской профессии. Для профессионального бухгалтера высшее бухгалтерское образование в соответствии с международными стандартами бухгалтерского образования является предквалификационным образованием.

Многое в становлении профессионального бухгалтера и аудитора зависит от качества подготовки в вузе. В государственном образовательном стандарте высшего профессионального образования по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» предусматривается серьезная подготовка бухгалтеров-экономистов по экономическому анализу. Они изучают теорию экономического анализа, комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности, анализ финансовой отчетности как специальные дисциплины, а также ряд спецкурсов. Среди них: концепции и анализ денежных потоков, инвестиционный анализ, оценка и анализ рисков, анализ структуры и определение цены капитала, анализ операций с ценными



бумагами, функционально-стоимостной анализ, инвестиционный анализ, сегментарный анализ бизнеса, маркетинговый анализ, финансовый анализ и др.

Подготовка и аттестация профессиональных бухгалтеров и аудиторов — основное звено кадрового обеспечения реформирования бухгалтерского учета в организациях. Главный бухгалтер или руководитель финансовой службы, если они профессиональные бухгалтеры, сумеют правильно поставить бухгалтерское дело в своих департаментах, обучить новому подходу к бухгалтерскому учету (адекватному рыночной экономике) своих подчиненных, организовать переподготовку и аттестацию бухгалтеров на соответствие занимаемой должности.

Однако для качественной подготовки самих профессиональных бухгалтеров и аудиторов требуется дальнейшее приближение к международным стандартам бухгалтерского образования.

### **4.3 Перспективы развития масштабов и методики экономического анализа.**

Переход к рыночной экономике требует развития методологии и организации экономического анализа, адекватных рыночным отношениям. Стоит задача сохранить методологические ценности в области экономического анализа централизованно-плановой экономики и использовать опыт, накопленный в передовых странах рыночной экономики. К тому же в развивающемся мире постоянно ставятся новые задачи, необходимо совершенствовать экономический анализ, например, в условиях развития процессов глобализации мирового хозяйства.

Выделим несколько проблем совершенствования методологии и организации экономического анализа.

Бухгалтерский и рыночный подходы в экономическом анализе. Анализ результатов деятельности предприятий включает большое число различных видов оценок, зависящих от поставленной цели. Например, расчет

доходности фирмы для определения динамики ее развития, сравнения ее показателей с аналогичными показателями других предприятий или оценка предприятия с точки зрения его рыночной стоимости. Здесь различают бухгалтерский и рыночный подход.

Бухгалтерский подход к измерению прибыльности может быть осуществлен как за предыдущий, так и на прогнозируемый периоды. Нормы бухгалтерской рентабельности в определенном секторе экономики будут колебаться около средней нормы рентабельности по различным предприятиям этого сектора экономики.

Но в рыночной экономике предприятия являются объектом купли и продажи. Покупатель предприятия рассчитывает получить в результате его деятельности рентабельность, как минимум равную рыночной. Отсюда максимальная стоимость предприятия равна отношению бухгалтерской прибыли к ставке рентабельности, установившейся на рынке. Здесь идет речь о рентабельности как отношении чистой прибыли к собственному капиталу.

Ситуационный анализ. В плановой экономике преобладал годовой анализ хозяйственной деятельности по данным годовой отчетности, который оформлялся в виде Объяснительной записки к годовому отчету. Не отрицая важности анализа годовой финансовой отчетности, следует совершенствовать методику оперативного, внутривозвращенного, тематического анализа с учетом сложившейся ситуации в хозяйственной деятельности. Методика экономического анализа должна приближаться к потребностям предприятия, соответствовать повседневным запросам управления, учитывая наличие конкуренции, инфляции, состояние спроса и предложения. Важно сокращать анализируемый период, расширять круг объектов анализа внутри предприятия, причем не только производственных, но и финансовых показателей. Необходимо использовать оперативный финансовый план, баланс платежеспособности за разные периоды, вплоть до однодневного платежного календаря.

В процессе принятия решений следует оценивать не только будущие

доходы, но и связанные с этим экономические риски. Рисками надлежит с помощью анализа управлять, т.е. по результатам аналитических расчетов следует определять целесообразность применения тех или иных методов минимизации рисков.

**Проектный анализ.** Проектный анализ служит средством для организации лучшего выбора среди альтернативных вариантов с помощью моделирования ситуации конкурентного рынка. Главной идеей проектного анализа является тщательное «взвешивание» на весах, где на одной чаше лежат выгоды для участников проекта, а на другой — их затраты.

Методические рекомендации содержат систему показателей — традиционных и новых, адекватных рыночной экономике, которую следует использовать в экономическом анализе для оценки эффективности инвестиционных проектов.

**Маркетинговый анализ.** Если плановая система управления экономикой была ориентирована на специализацию предприятий и проблем рынка продаж практически не было, то рыночные отношения изменяют ориентацию предприятий на рыночный спрос. В рыночной экономике преобладает диверсификация, создание новой продукции для новых ниш в рынке. Для экономического анализа возникает новое поле применения. Маркетинговые исследования представляют собой, по сути, экономический анализ. Перед экономикой стоит задача разработать методы маркетингового прогнозного анализа, так же как эвристические, трендовые, факторные и др. Следует тщательно изучать объекты маркетингового анализа: товар, потребителей, т.е. рынок, конкуренцию. Следовательно, анализ маркетинговой деятельности необходим для составления плана продаж продукции и услуг - основы бизнес-планирования деятельности предприятия на годовую и более длительную перспективу.

**Институциональный анализ.** Институционализм — одна из ветвей современной экономической теории (политической экономии), направленной на прикладные цели. Исследуется роль социальных институтов в

экономическом развитии.

Как утверждает Даглас Норт, экономическая теория еще не способна оценивать роль институций в функционировании экономики, потому что пока нет аналитической основы для привлечения институционального анализа к экономической науке. Вместе с тем следует констатировать, что положения теории институционализма находят отражение в институциональном анализе на микроуровне.

«В ходе институционального анализа проводится оценка следующих аспектов работы предприятия:

-выявление и описание различных элементов институциональной среды, в которой предприятие намерено работать в перспективе; при этом изучаются нормативная база, отношения с местными властями, партнерами и контрагентами;

-разработка политики предприятия в области заключения договоров и контроля за их исполнением с последующими санкциями за нарушение контрактов партнерами;

-выработка рекомендаций по оптимизации организационной структуры предприятия и определению роли различных подразделений и конкретных руководителей, а также степени их ответственности в реализации производственных программ и планов;

-идентификация возможных политических рисков, с которыми может столкнуться предприятие в ходе своей будущей работы»<sup>1</sup>.

Так, институциональный анализ инвестиционных проектов имеет своей целью оценку организационной, правовой, политической и административной обстановки, в рамках которой проекты реализуются и эксплуатируются, и выработку рекомендаций в отношении мероприятий по укреплению возможностей вовлеченных организаций по следующим вопросам:

- а) методы и способы менеджмента, в том числе мониторинг и оценка;
- б) организационная структура, изменения в ней;

- в) планирование, в том числе планирование размещения инвестиций;
- г) комплектование и обучение персонала;
- д) финансовая деятельность, в том числе управление финансовой деятельностью: составление сметы, бухгалтерский учет и ревизия;
- е) материально-техническое обеспечение проектов;
- ж) системы эксплуатации и технического обслуживания;
- з) межорганизационная координация.

Эти задачи относятся не только к организациям, осуществляющим реализацию и эксплуатацию проекта, но и к правительственным и отраслевым структурам, влияющим на успех проекта — к министерствам, банкам, исследовательским учреждениям и т.п.

Для институционального анализа инвестиционных проектов практически нет стандартных решений или моделей, легко приспособляемых к конкретным условиям. В целом, однако, в институциональный анализ входит выполнение следующих задач:

- выявление и описание институциональных условий (организаций, законов, нормативных актов и политических факторов), в рамках которых будет осуществляться и эксплуатироваться рассматриваемый проект. При этом следует включить в анализ все участвующие в проекте организации {их может быть несколько в зависимости от сложности проекта). Что касается законов, политики и нормативных актов как объектов институционального анализа, то рассмотрению подлежат лишь самые важные из них, способные оказать наибольшее влияние на проект;
- оценка слабых и сильных сторон участвующих в проекте организаций в отношении их материальных и человеческих ресурсов, технической квалификации, организационной структуры, управленческих и административных возможностей, финансового положения;
- оценка возможного влияния законов, политики и инструкций на осуществление и эксплуатацию проектов, особенно имеющих отношение к защите окружающей среды, заработной плате, ценам, субсидиям, внешней

торговле, валютному курсу и т.п.;

- выдвижение предложений по технической помощи, которая может понадобиться для осуществления рекомендуемых организационных изменений и разработки графика необходимых работ<sup>2</sup>.

Наряду с выделенными проблемами совершенствования методологии экономического анализа разработке подлежат и такие разделы анализа, как инновационный анализ, оценка и анализ рисков, цена капитала и оценка бизнеса, анализ денежных потоков и оценка денег во времени, особенности управленческого анализа в отдельных отраслях экономики и другие. Особо следует подчеркнуть важность развития информационных систем экономического анализа, поскольку скорость аналитических процедур все более приобретает решающее значение, ибо одним из законов рыночной конкуренции является: «Не большой съест маленького, а быстрый — медленного».

### **Литература**

1. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. — 4-е изд., доп. и перераб. - М.: Финансы и статистика, 2000. — 416 с.
2. Басовский Л.Е. Теория экономического анализа: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2001. - 222 с.
3. Бернштейн Я.А, Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ. — М.: Финансы и статистика, 1996.-624с.
4. Богатко А.Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта. — М.: Финансы и статистика, 2000. — 208с.
5. Шеремет А.Д., Сайфулин Р. С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. - М.: ИНФРА-М, 2000. - 208 с.
6. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебник. - 2-е изд. - М.: ИНФРА-М, 2001.-352 с.

### **ГЛОССАРИЙ**

**Анализ** (от греч. - analisis) означает расчленение, разложение

изучаемого объекта на части, элементы. В диалектике анализ выступает в единстве с понятием «синтез» (от греч. — *synthesis*) — соединение ранее расчлененных элементов для изучения объекта в единое целое, дающее полное представление об объекте с учетом особенностей каждого элемента.

**Анализ экономический** в широком смысле слова охватывает всю экономику — от мирового хозяйства до отдельных звеньев глобальной экономики, он входит составной частью во все экономические науки.

**Анализ экономический** в узком смысле слова — это анализ хозяйственной деятельности организаций, имеющий свои особенности в методах исследования и информационной базе.

**Анализ экономический как наука** представляет собой систему специальных знаний о методах и приемах исследования, применяемых для обработки и анализа экономической информации о деятельности организаций (предприятий).

**Анализ экономический как практика** есть вид управленческой деятельности, предшествующий принятию управленческих решений и сводящийся к обоснованию этих решений на базе имеющейся информации.

**Анализ экономический** — его сущностью является информационно-аналитическое обеспечение принимаемых управленческих решений, а его содержание заключается в использовании научных методов для обоснования решений.

**Анализ макроэкономический** — это анализ мирового хозяйства, комплексный анализ народного хозяйства страны.

**Анализ микроэкономический** — это анализ деятельности основных звеньев народного хозяйства, т.е. организаций, в том числе коммерческих.

**Анализ оперативный** представляет собой систему повседневного изучения выполнения плановых заданий с целью быстрого вмешательства в необходимых случаях в процесс производственно-хозяйственной деятельности для обеспечения непрерывного и эффективного функционирования хозяйственного комплекса.

**Анализ перспективный** — это анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем.

**Анализ сравнительный (пространственный)** — это внутрихозяйственное сравнение по отдельным показателям фирмы дочерних фирм, подразделений, цехов, а также и межхозяйственное сравнение показателей данной фирмы с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными.

**Анализ текущий** — это система периодического, всестороннего изучения результатов хозяйственной деятельности для объективной оценки выполнения бизнес-планов и достигнутой эффективности производства, комплексного выявления внутрипроизводственных резервов мобилизации их для повышения эффективности хозяйствования в последующие периоды.

**Анализ теоретический** — это теоретическое обоснование любого конкретного расчета, формирования модели, формулы, проводится для изучения основных закономерностей развития общественного производства, действующих в течение всего времени существования данной экономической системы и ее важнейших этапов, знание которых необходимо для определения ведущих целей и концепций экономической политики.

### **Вопросы и задания для актуализации знаний**

1. Что понимается под экономическим анализом?
2. В чем различие макро- и микроэкономического анализа?
3. Перечислите основные функции управления производством?
4. Раскройте содержание аналитической функции управления по следующим направлениям исследования: целям, объектам, аспектам, полноте, широте, характеру принимаемых решений и др.
5. Каково содержание экономического анализа как науки?
6. Назовите объективные требования становления экономического анализа?



## **ТЕМА 5: НАУЧНЫЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА**

### **ПЛАН**

#### **5.1 Предмет и объект экономического анализа**

#### **5.2 Экономический анализ и его роль в управлении предприятием**

#### **5.3 Место экономического анализа в системе экономических наук**

##### **5.1 Предмет и объект экономического анализа**

Анализ (от греч. — analysis) означает расчленение, разложение изучаемого объекта на части, элементы. В диалектике анализ выступает в единстве с понятием «синтез» (от греч. — synthesis) — соединение ранее расчлененных элементов для изучения объекта в единое целое, дающее полное представление об объекте с учетом особенностей каждого элемента.

Тандем «анализ—синтез» как важная черта диалектики используется в любой отрасли научных знаний, в любой сфере человеческой деятельности, в том числе и экономической. Иногда, говоря об анализе, подразумевают и синтез.

Предметом экономических наук являются производственные экономические отношения людей. Производственные отношения находятся в тесном взаимодействии с производительными силами, т.е. технической стороной производства — его организацией, техникой и технологией. Но каждая отдельная экономическая наука изучает какую-то специфическую сторону, черту производственных отношений, т.е. имеет свой предмет исследования.

Что же составляет предмет экономического анализа как науки? На этот вопрос следует искать ответ в теории управления. Теория управления выделяет основные, или общие, функции управления, присущие управлению любым объектом, и специфические функции, связанные с особенностями управления разными объектами.

Общие функции экономического управления или, как их иногда называют, основные функции экономической деятельности можно

определить так:

- 1) информационное обеспечение управления (сбор, обработка, упорядочение информации об экономических явлениях и процессах);
- 2) анализ или аналитическое обеспечение управления (обоснование наиболее оптимальных в данных условиях решений и и);
- 3) планирование (прогнозирование, перспективное и текущее планирование) экономической системы;
- 4) организация оперативного управления (организация и регулирование эффективного функционирования тех или иных элементов хозяйственного механизма в целях оптимизации использования трудовых, материальных и денежных ресурсов экономической системы);
- 5) контроль (контроль за ходом выполнения бизнес-планов и управленческих решений, оценка экономической эффективности деятельности, стимулирование).

Первые две функции отражают как бы технологические этапы управления, которые сводятся к информационному и аналитическому обеспечению процесса принятия решений. Само принятие решений осуществляется в виде таких функций управления, как планирование, организация управления и контроль. Именно основные функции являются предметом исследования соответствующих им наук. Информационное обеспечение управленческих решений — предмет изучения таких наук, как бухгалтерский учет и статистика. Это первый этап информационных технологий. Второй технологический этап — аналитическое обеспечение управленческих решений — предмет экономического анализа как науки. Эти два технологических этапа тесно связаны между собой и их можно определить как информационно-аналитическое обеспечение управленческих решений.

Итак, предметом экономического анализа как науки является одна из основных функций управления, отражающая технологический этап процесса принятия решений и сводящаяся к аналитическому обеспечению

управленческих решений.

Нельзя путать предмет науки и объект (объекты) изучения на практике. Так, хозяйственная деятельность предприятия на практике может быть объектом изучения многих наук.

Объектом экономического анализа является хозяйственная деятельность предприятий как совокупность производственных отношений, рассматриваемая во взаимодействии с технической стороной производства, с социальными и природными условиями.

Предприятие нельзя рассматривать только как производственно-технический комплекс. Это и система отношений людей по поводу производства и сбыта товаров, продукции, услуг или других видов деятельности. Эта система отношений для коммерческих предприятий — основного объекта экономического анализа выражается в категории коммерческого расчета.

Хозяйственная деятельность предприятия как общий объект анализа может дифференцироваться на хозяйственные процессы, финансовые результаты, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов (причин) и т.д. и отражающиеся через систему экономической информации и прежде всего через систему бухгалтерского учета и отчетности.

## **5.2 Экономический анализ и его роль в управлении предприятием**

Экономический анализ представляет собой объективно необходимый элемент управления производством и является этапом управленческой деятельности. При помощи экономического анализа познается сущность хозяйственных процессов, оценивается хозяйственная ситуация, выявляются резервы производства и подготавливаются научно обоснованные решения для планирования и управления. Многообразие функций экономического анализа в системе управления производством порождает многообразие его целей и задач, содержания, методов и организационных форм. Особую роль

экономический анализ играет в рыночной экономике, где он во многом носит ситуационный характер, приспосабливаясь к условиям неопределенности, характерным для рыночной экономики.

Хозяйственная деятельность предприятий осуществляется в условиях рыночной экономики. Основными принципами рыночной экономики являются:

- многообразии форм собственности и преобладание частной собственности;
- наличие рынков труда, капиталов, товаров и услуг;
- достаточная экономическая и юридическая самостоятельность, свобода предпринимательства в рамках законодательства и условий налогообложения;
- личный интерес как главный мотив поведения, самоокупаемость и рентабельность коммерческих организаций;
- свободная конкуренция и свободное ценообразование;
- устойчивая финансово-денежная система при допущении небольшой инфляции (до 3—5% годовых);
- ограниченная роль государства в экономике, сводящаяся к регламентации правил экономического поведения субъектов хозяйствования и обеспечению охраны правил рыночной игры, т.е. принципов рыночной экономики.

В рыночных условиях предприятие «плавает» самостоятельно в хаотичном, иногда бурном море свободной конкуренции. Основой хозяйственной деятельности предприятия являются финансы, бухгалтерский учет и анализ, финансовый контроль, особенно в форме аудита.

Коммерческое предприятие — это взаимоотношение разных партнерских групп, участников коммерческого дела. Такие партнерские группы непосредственно заинтересованы в результатах, успехах и неудачах предприятия, анализируют информацию с точки зрения своих интересов для принятия своих решений. Перечень основных партнерских групп, их вклад в

хозяйственную деятельность предприятия, требования в отношении компенсации своего участия, цели и интересы, которые они преследуют при анализе предпринимательской деятельности.

В отличие от непосредственно заинтересованных пользователей информации о предприятии, существует целая группа опосредствованно заинтересованных пользователей, у которых есть свои цели и интересы. Это аудиторские и консалтинговые фирмы, страховые компании, фондовые биржи, юридические фирмы, профсоюзы, регулирующие органы, пресса и т.д. Важно отметить неравные возможности доступа к информации. Только менеджеры предприятия и в какой-то степени акционеры могут анализировать данные всего системного бухгалтерского учета и отчетности. Остальные пользователи информации базируют свои выводы и принимают решения на анализе в основном только публичной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Целью анализа финансовой отчетности является оценка прошлой деятельности по данным отчета и положения на момент анализа, а также оценка будущего потенциала предприятия, т.е. прогноз дальнейшего развития предприятия. Для достижения данной цели международными стандартами рекомендуются три основных этапа в ходе анализа.

Первый этап состоит в выборе подхода к анализу, конкретизирующего цель анализа. Возможны такие подходы, как:

1) сравнение данных предприятия (фирмы) с нормативами. За нормативы принимаются средние показатели по всей мировой рыночной экономике (например, средняя норма прибыли или рентабельности), средние показатели по стране, по отрасли, а также показатели своего бизнес-плана. Такой подход позволяет оценить уровень развития предприятия (достижение рентабельности активов выше среднего уровня говорит о прогрессивности коммерческого дела и, наоборот, низкий уровень рентабельности — путь к банкротству);

2) сравнение данных фирмы во времени. Такое сравнение говорит о

развитии фирмы в динамике, позволяет осуществить прогноз будущего потенциала, что очень важно для оценки стоимости фирмы;

3) сравнение данных фирмы с данными фирм-конкурентов, оценка ее конкурентоспособности. Такой анализ жизненно важен для фирмы, ибо требует достижения сопоставимости показателей разных фирм из-за разной учетной политики и других условий.

Именно эта задача решается на втором этапе процесса анализа, посвященном оценке качества информации вообще и особенно информации о доходах и прибыли. Анализ «качества» прибыли — специальный раздел финансового анализа: чистая прибыль — «сердцевина» всех финансовых показателей, но насколько она показательна?

Третий этап - сам анализ. Основные приемы (методы в широком смысле), рекомендуемые международными стандартами анализа финансовой отчетности, сводятся к следующим:

- чтение отчетности и анализа абсолютных показателей;
- горизонтальный анализ, т.е. рассмотрение показателей в динамике, как правило, за два года или на начало и конец отчетного периода;
- вертикальный, т.е. структурный, анализ. Например, итог баланса принимается за 100% и определяется удельный вес основных групп актива (основного и оборотного капитала) или пассива (собственного и заемного капитала);
- трендовый анализ — сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя (позиции), очищенной от случайных влияний и особенностей отдельных периодов. С помощью тренда (например, средний темп прироста продукции) формируются возможные значения показателей в будущем, т.е. ведется перспективный, прогнозный анализ;
- анализ финансовых коэффициентов, т.е. расчет относительных показателей по данным отчетности (например, коэффициенты рентабельности активов, продукции, рыночной устойчивости, ликвидности,

платежеспособности и т.д.), которые в целом характеризуют финансовое состояние предприятия. Перечисленные основные приемы анализа финансовой отчетности конкретизируются в огромном арсенале методов, которые разработаны наукой экономического анализа и широко применяются для решения разнообразных задач хозяйственного управления.

### **5.3 Место экономического анализа в системе экономических наук**

Экономические науки имеют один объект изучения — экономические, т.е. производственные, отношения людей, тесно связанные с производительными силами (технической стороной производства) и являющиеся базисом для надстроечных отношений людей — политических, юридических, социальных и др.

Экономическая сторона хозяйственной деятельности — объект всех экономических наук. Но каждая экономическая наука имеет свой предмет исследования, т.е. исследует какую-то черту, сторону или форму движения этого общего объекта.

1. Общетеоретические, фундаментальные — экономическая теория (политическая экономия), история экономических учений; предмет исследования: экономические, производственные отношения и производительные силы в совокупности.

В отличие от этой группы выделяют конкретно-экономические, прикладные науки.

2. Отраслевые — промышленность, строительство, сельское хозяйство и др.; предмет исследования: экономические, производственные отношения и производительные силы в разрезе отдельных отраслей.

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

4. Специальные — финансы, денежное обращение, кредит, экономика труда и др.; предмет исследования: определенная совокупность однородных отношений и связанных с ней производительных сил.

5. Управленческие функциональные — бухгалтерский учет, статистика, экономический анализ, планирование, оперативное управление, контроль; предмет исследования: определенная основная (главная) функция управления

6. Смежные с экономикой науки — история народного хозяйства, экономическая география, экономика природопользования, экономика народонаселения и демография, экономическая кибернетика и др.; предмет исследования захватывает частично экономические, производственные отношения.

Место в классификации каждой группы экономических наук определяет их значение и роль в жизни человечества. Развитие и дифференциация экономических наук происходят в каждой группе и на стыке отдельных групп. Становление науки вызывается практической потребностью общества, а также связано с развитием самой науки в целом и ее отдельных отраслей. Дифференциация наук не предполагает полного обособления науки, а, как видно из схемы, предполагает взаимосвязь между группами наук и отдельными науками.

Экономический анализ имеет своим предметом одну из главных (основных) функций управления и, следовательно, присущ экономическому управлению любым объектом. Он тесно связан с другими главными функциями управления — бухгалтерским учетом, статистикой, планированием, регулированием (мониторингом планов) и контролем. Экономический анализ — это система знаний о методах исследования в целях управления. В комплекс методов анализа хозяйственной деятельности входит вся совокупность методов, пригодных для этой цели, — это и математические методы, и статистические, и бухгалтерские, и др. Экономический анализ находит свое место в любой экономической и смежной с экономикой науке и любой практической деятельности в области



экономики. Именно необходимость разработки методов исследования и управления, пригодных для любых экономических исследований и практической деятельности по управлению экономикой, привела к становлению и обособлению самостоятельной науки экономического анализа в узком смысле слова, т.е. экономического анализа отдельных организаций (предприятий).

Главная функция управления — основная методологическая посылка для определения сущности анализа хозяйственной деятельности и его отграничения от других нефункциональных конкретно-экономических прикладных наук. Особенность всех главных функций управления состоит в том, что они имманентно присущи всем другим специфическим функциям управления, отражающим объекты управления, — отрасли, уровни общественного производства, стадии расширенного воспроизводства, составные элементы хозяйственной деятельности и др.

Но главные функции управления неоднородны: одни из них отражают так называемые технологические этапы управления, или процесса принятия решений:

- 1) информация и ее обработка;
- 2) анализ информации и выработка вариантов решения;
- 3) принятие решения; другие — отражают этапы управления по времени (предварительное управление, оперативное управление и заключительный этап управления): 1) планирование и прогнозирование; 2) организация и регулирование; 3) контроль.

Анализ занимает срединное место между функциями сбора и обработки информации и функциями принятия решений. Аналитическое обеспечение принимаемых решений — одна из главных функций — отличает экономический анализ от других функциональных экономических наук. Задача анализа в том, чтобы из различного рода данных, подчас разрозненных, отражающих отдельные явления и факты, составить общую, целостную картину процесса, выявить присущие ему тенденции и

закономерности и принять по возможности наиболее правильное решение.

Главными предпосылками для научного и практического обособления анализа хозяйственной деятельности является то, что:

- объективная необходимость комплексного анализа объекта управления на базе всех видов экономической, технической и социальной информации;
- комплексный экономический анализ требуется для информационно-аналитического обеспечения коммерческого расчета — одного из основных направлений совершенствования хозяйственного механизма в рыночной экономике;
- современный хозяйственный механизм коммерческой организации предусматривает комплексность бизнес-планов, а это ведет к необходимости комплексного учета и анализа хозяйственной деятельности для планирования, мониторинга и оценки выполнения планов в целом, комплексного выявления резервов совершенствования деятельности;
- комплексный анализ является базой комплексной оценки каждого индивидуального объекта управления с указанием конкретных положительных и отрицательных сторон именно данного объекта управления.

### Литература

1. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. — 4-е изд., доп. и перераб. - М.: Финансы и статистика, 2000. — 416 с.
2. Басовский Л.Е. Теория экономического анализа: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2001. - 222 с.
3. Бернштейн Я.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ. — М.: Финансы и статистика, 1996.-624с.
4. Богатко А.Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта. — М.: Финансы и статистика, 2000. — 208с.
5. Шеремет А.Д., Сайфулин Р. С., Негашев Е.В. Методика финансового

анализа. - М.: ИНФРА-М, 2000. - 208 с.

б.Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебник. - 2-е изд. - М.: ИНФРА-М, 2001.-352 с.

## ГЛОССАРИЙ

**Анализ** (от греч. - analysis) означает расчленение, разложение изучаемого объекта на части, элементы. В диалектике анализ выступает в единстве с понятием «синтез» (от греч. — synthesis) — соединение ранее расчлененных элементов для изучения объекта в единое целое, дающее полное представление об объекте с учетом особенностей каждого элемента.

**Анализ экономический** в широком смысле слова охватывает всю экономику — от мирового хозяйства до отдельных звеньев глобальной экономики, он входит составной частью во все экономические науки.

**Анализ экономический** в узком смысле слова — это анализ хозяйственной деятельности организаций, имеющий свои особенности в методах исследования и информационной базе.

**Анализ экономический как наука** представляет собой систему специальных знаний о методах и приемах исследования, применяемых для обработки и анализа экономической информации о деятельности организаций (предприятий).

**Анализ экономический как практика** есть вид управленческой деятельности, предшествующий принятию управленческих решений и сводящийся к обоснованию этих решений на базе имеющейся информации.

**Анализ экономический** — его сущностью является информационно-аналитическое обеспечение принимаемых управленческих решений, а его содержание заключается в использовании научных методов для обоснования решений.

**Анализ экономический факторный** — это постепенный переход от исходной факторной модели (результативный показатель) к конечной факторной модели (или наоборот), раскрытие полного набора количественно измеримых факторов, оказывающих влияние на изменение результативного

показателя.

**Анализ конкретно-экономический** — это по преимуществу количественный анализ, выраженный в конкретных расчетах, формулах (опять-таки в неразрывной связи с качественной характеристикой экономических явлений).

**Анализ корреляционно-регрессионный** — классический метод стохастического моделирования хозяйственной деятельности, изучающий взаимосвязи показателей хозяйственной деятельности, когда зависимость между ними не является строго функциональной и искажена влиянием посторонних, случайных факторов.

**Анализ макроэкономический** — это анализ мирового хозяйства, комплексный анализ народного хозяйства страны.

**Анализ микроэкономический** — это анализ деятельности основных звеньев народного хозяйства, т.е. организаций, в том числе коммерческих.

**Анализ оперативный** представляет собой систему повседневного изучения выполнения плановых заданий с целью быстрого вмешательства в необходимых случаях в процесс производственно-хозяйственной деятельности для обеспечения непрерывного и эффективного функционирования хозяйственного комплекса.

**Анализ отклонений (дисперсионный анализ)** — анализ и исследование причин отклонений фактических затрат от нормативных. Отклонение считается благоприятным, если величина фактических затрат меньше величины нормативных затрат; оно неблагоприятно, если фактические затраты превышают величину нормативных затрат. Неблагоприятные отклонения нуждаются в дальнейшем исследовании причин своего возникновения.

**Анализ перспективный** — это анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем.

**Анализ политико-экономический** — это преимущественно качественный логический анализ (при диалектической неразрывности

качественного и количественного анализа), основанный на высокой степени абстракции, т.е. анализ действия экономических законов, категорий, абстрактных понятий.

**Анализ сравнительный (пространственный)** — это внутрихозяйственное сравнение по отдельным показателям фирмы дочерних фирм, подразделений, цехов, а также и межхозяйственное сравнение показателей данной фирмы с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными.

**Анализ текущий** — это система периодического, всестороннего изучения результатов хозяйственной деятельности для объективной оценки выполнения бизнес-планов и достигнутой эффективности производства, комплексного выявления внутрипроизводственных резервов мобилизации их для повышения эффективности хозяйствования в последующие периоды.

**Анализ теоретический** — это теоретическое обоснование любого конкретного расчета, формирования модели, формулы, проводится для изучения основных закономерностей развития общественного производства, действующих в течение всего времени существования данной экономической системы и ее важнейших этапов, знание которых необходимо для определения ведущих целей и концепций экономической политики.

**Аналитическое обеспечение принимаемых решений** - одна из функций, которая отличает экономический анализ от других функциональных экономических наук.

**Аудит** — предпринимательская деятельность аудиторов (аудиторских организаций) по осуществлению независимых проверок бухгалтерской отчетности, платжно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов с целью установления достоверности их бухгалтерской отчетности и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации.

**Бухгалтерский учет** в широком смысле слова включает в себя

собственно бухгалтерский учет (счетоводство, формирование отчетности), анализ и контроль (одна из форм которого - аудит) хозяйственной деятельности.

**Главная функция управления** — основная методологическая посылка для определения сущности анализа хозяйственной деятельности и его отграничения от других нефункциональных конкретно-экономических прикладных наук.

**Документация бухгалтерского учета** — совокупность материальных носителей информации, составляемая экономическим субъектом по установленным требованиям в ходе ведения им бухгалтерского учета.

**Достоверность бухгалтерской отчетности** — такая степень точности данных бухгалтерской отчетности, которая позволяет компетентному пользователю делать на ее основе правильные выводы о результатах деятельности экономических субъектов и принимать основанные на этих выводах решения.

**Информация экономическая** — совокупность сведений, характеризующих экономическую сторону производства и являющихся объектом хранения, передачи и преобразования.

### **Контрольные вопросы**

1. Расскажите содержание теории экономического анализа.
2. Что является предметом и объектом экономического анализа?
3. Назовите основные задачи анализа в рыночных условиях.
4. Назовите основные принципы экономического анализа и дайте им краткую характеристику.
5. В чем проявляется связь анализа с другими науками?
6. Какова роль анализа в управлении предприятием и повышении эффективности его деятельности? Почему она возрастает на современном этапе?

7. Назовите основные принципы экономического анализа и дайте им краткую характеристику.

8. Что означает индуктивный и дедуктивный методы анализа?

9. В чем проявляется связь анализа:

а) со статистикой;

б) с бухгалтерским учетом;

в) с аудитом;

г) с математикой.

10. Какие задачи управления решаются посредством экономического анализа?

## ТЕМА 6: ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

### ПЛАН

6.1 Классификация видов экономического анализа

6.2 Взаимосвязь управленческого, производственного и финансового анализа

6.3 Особенности организации и методики различных видов экономического анализа

#### **6.1 Классификация видов экономического анализа**

Вид экономического анализа представляет собой теоретическое и практическое обособление аналитической работы, осуществляемой в процессе управления производством. С развитием производства возрастает сложность управления им, что ведет к необходимости разделения труда в сфере управления, выделению некоторых его функций в относительно самостоятельные участки управления. Происходит специализация управленческой деятельности по видам.

Соответствующий процесс специализации характерен и для аналитической работы. Высокий научный уровень управления предполагает всестороннее развитие и расширение аналитической работы на предприятиях, в организациях материально-технического снабжения, финансирования и контроля. При этом методы и организация экономического анализа будут различны в зависимости от иерархии той или иной хозяйственной системы и условий выполнения той или иной функции управления. Разработка специальных методов экономического анализа базируется на научно обоснованной классификации его видов, обусловленной потребностями практики управления. В основе классификации видов экономического анализа лежат различные признаки в зависимости от подхода к анализу, объектов анализа, методов, задач и целей и др. Рассмотрим классификацию видов экономического анализа в зависимости от основных признаков. По подходу к анализу выделяют



теоретический и конкретно-экономический анализ. Базой для конкретно-экономического анализа является теоретический, или политико-экономический, анализ, который проводится для изучения основных закономерностей развития общественного производства, действующих в течение всего времени существования данной экономической системы и ее важнейших этапов, знание которых необходимо для определения ведущих целей и концепций экономической политики.

Хозяйствование требует умения глубоко, со знанием дела анализировать экономическую сторону деятельности предприятий, отраслей народного хозяйства. Экономический анализ является функцией управления, этапом в подготовке управленческих решений. Как функция управления экономический анализ основан на знании глубинных экономических процессов, законов и категорий и является составной частью, орудием экономической политики государства.

Теоретический анализ по преимуществу качественный анализ, т.е. анализ категорий, абстракций. Это теоретическое обоснование любого конкретного расчета, формирования модели, формулы.

Конкретно-экономический анализ по преимуществу количественный анализ, осуществляемый на базе теоретического анализа. Анализ экономики изучает реальную действительность — факты, служащие первичным материалом, подлежащим исследованию. Чтобы сделать правильные выводы, надо обосновать, например, модель для расчета влияния факторов, определяющих результирующий показатель. Покажем пример взаимосвязи теоретического и конкретно-экономического анализа.

По содержанию процесса управления выделяют: перспективный (предварительный) анализ, оперативный анализ, текущий (ретроспективный) анализ по итогам деятельности за тот или иной период. Такая классификация экономического анализа соответствует содержанию основных этапов процесса управления и отражает:

- этап предварительного управления (функции прогнозирования и

планирования);

- этап оперативного управления (функции организации, мотивации, регулирования);

- заключительный этап управления (функции учета и контроля).

**Перспективным** анализом называют анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем. Особенность перспективного анализа заключается в рассмотрении хозяйственной деятельности с позиций будущего, т.е. перспективы развития. Важнейшими задачами его являются прогнозирование хозяйственной деятельности, научное обоснование перспективных и текущих планов социального и экономического развития, оценка ожидаемого выполнения планов. Оперативный анализ представляет собой систему повседневного «учения выполнения плановых заданий с целью быстрого вмешательства в необходимых случаях в процесс хозяйственной деятельности для обеспечения непрерывного и эффективного функционирования хозяйственного комплекса — предприятия или объединения.

**Текущий анализ** — анализ результатов хозяйственной деятельности по важнейшим отчетным периодам, проводимым в основном на базе отчетности и системного бухгалтерского учета. Текущий анализ позволяет оценить работу объединений, предприятий и их подразделений за месяц, квартал, год и более длительные периоды нарастающим итогом. Главная задача его — оценка результатов хозяйственной деятельности, комплексное выявление неиспользованных резервов, а также недочетов в работе и их виновников, достижение полного соответствия материального и морального стимулирования вкладу трудовых коллективов и отдельных работников в общие результаты хозяйственной деятельности.

В зависимости от характера объектов управления (что анализируется) выделяют виды анализа, отражающие уровни общественного воспроизводства:

- макроанализ (народно-хозяйственный анализ в разрезе отраслей,

регионов и целевых комплексных программ) и микроанализ (анализ основных звеньев народного хозяйства — организаций, в том числе коммерческих, т.е. предприятий);

- отраслевую структуру народного хозяйства (промышленность и ее отрасли, сельское хозяйство, строительство, транспорт, торговлю, материально-техническое снабжение и сбыт и т.д, включая и отрасли непроеизводственной сферы);

- уровни управления предприятия (например, организация, дочерние предприятия, производственные подразделения: цехи, участки и рабочие места);

- сферы процесса расширенного воспроизводства — снабжение, производство, продажа и потребление;

- составные элементы производства (трудовые и материальные ресурсы) и отдельные составные части производственных отношений (например, трудовые, финансовые, кредитные);

- стороны хозяйственной деятельности (техничко-экономический анализ, социально-экономический анализ, внешнеэкономический анализ, экологический анализ, экономико-правовой анализ);

- показатели хозяйственной деятельности (производственный анализ, финансовый анализ как анализ финансовых показателей в отличие от внешнего финансового анализа). По признаку субъекта управления (кто анализирует) выделяют прежде всего управленческий и финансовый анализ внешних пользователей информации. Субъектами управленческого анализа являются администрация, руководство предприятия и его отдельные подразделения, которые анализируют всю возможную внутрихозяйственную и внешнюю информацию с целью управления предприятием и достижения максимально возможного экономического эффекта. Субъектами финансового анализа, в основном по данным публичной бухгалтерской (финансовой) отчетности, являются такие

партнерские группы предприятия, как органы хозяйственного государственного управления (министерства, налоговые и статистические органы), кредитные, финансовые органы, поставщики и покупатели, инвесторы и т.д.

По признаку повторяемости различают - периодический (долгосрочный прогнозный анализ, годовой, квартальный, месячный, декадный, каждодневный, сменный) и разовый, непериодический анализ.

По содержанию и полноте изучаемых вопросов — полный анализ всей хозяйственной деятельности; локальный анализ деятельности отдельных подразделений, департаментов, центров ответственности и центров затрат; тематический анализ отдельных вопросов и показателей.

По методам изучения объекта — комплексный, системный анализ, функционально-стоимостной анализ (ФСА), сравнительный, факторный, балансовый, горизонтальный, вертикальный, <sup>1</sup> трендовый, корреляционный и т.д. Комплексный анализ предполагает изучение всех вопросов деятельности предприятия или подразделения в их взаимосвязи.

Основной задачей комплексного экономического анализа является оценка результатов хозяйственной деятельности предприятия или его подразделения, выявление внутривозможных резервов в совокупности. Экономический анализ есть орудие коммерческого расчета; это прежде всего относится к комплексному экономическому анализу.

Тематический анализ ограничивается изучением какой-либо темы, отдельного вопроса. В комплексном анализе все показатели изучаются во взаимосвязи и взаимообусловленности, рассчитывается влияние отдельных показателей на другие, более обобщающие. Тематический анализ в ряде случаев можно рассматривать как часть комплексного, его дальнейшее углубление.

По степени охвата анализируемого объекта экономический анализ подразделяется на сплошной и выборочный. Для выявления сверхнормативных и ненужных запасов товарно-материальных ценностей на

складах предприятия обычно проводится их сплошная инвентаризация. Для анализа использования времени работы оборудования проводится, как правило, выборочное наблюдение. Правильное применение выборочных методов анализа позволяет получить достоверные данные при наименьшей трудоемкости аналитической работы.

По степени механизации и автоматизации анализа — ручной, машинно-ручной и компьютерный.

Наиболее разработанный вид экономического анализа — анализ выполнения бизнес-планов, включающий анализ организационного, технического и экономического уровня работы предприятий, межхозяйственный сравнительный анализ с целью повышения эффективности производства, анализ эффективности использования экономического стимулирования и других методов материального поощрения.

Экономический анализ служит важной основой коммерческого расчета, который немислим без сопоставления затрат и результатов, подведения итогов хозяйственной деятельности предприятия, определения эффективности производства и его материального стимулирования. Нельзя дать оценку хозяйственной деятельности предприятия без выявления внешних и внутренних факторов, оказавших влияние на показатели выполнения бизнес-плана, а также без выявления степени использования внутрипроизводственных резервов и т.п.

Важно знать, что экономический анализ воздействует и на работника процесса производства, ибо побуждает его к бережливости и нетерпимости к бесхозяйственности, что имеет не только огромное экономическое, но и чрезвычайно большое моральное и нравственное значение.

Экономический анализ всегда прямо или косвенно связан с технико-экономическим развитием предприятия, которое начинается и завершается анализом итогов хозяйственной деятельности. Научная обоснованность бизнес-планов требует углубления методов экономического анализа,

разработки экономико-математических методов, методов системного анализа, комплексного подхода к изучению всех факторов производства.

Следует отметить, что действенность анализа хозяйственной деятельности заключается не только в том, чтобы изучить ход выполнения бизнес-плана, достигнутые при этом результаты, причины, обусловившие их. Наряду с этим необходимо отыскать также пути лучшего использования резервов для дальнейшего развития предприятия. Анализ обязательно должен заканчиваться выводами и предложениями по мобилизации внутрихозяйственных резервов, проверкой их внедрения.

Развитие экономического анализа идет как вширь, так и вглубь\*, совершенствуется его методология, внедряются математические и другие прогрессивные методы и приемы, используется современная электронно-вычислительная техника и т.п. 1

С другой стороны, все большее число специалистов вовлекается в процесс использования экономического анализа предприятий в изучении экономики.

Экономический анализ требует многих специальных знаний. Но в практических приемах анализа хотя бы в самых общих чертах необходимо разобраться каждому, кто активно участвует в управлении хозяйством.

В современных условиях необходимо давать не только объективную оценку результатов хозяйственной деятельности, но и глубоко изучать показатели, факторы, причины, воздействующие на обобщающие показатели. Необходима система комплексного анализа работы предприятия, чтобы обогатить содержание экономического анализа, упорядочить и повысить его научную обоснованность.

Хозяйственная практика потребовала создания стройной системы комплексного экономического анализа за основные отчетные периоды — год, квартал, а иногда и месяц, с тем, чтобы давать научно обоснованную оценку деятельности предприятия и его (подразделений, перспектив развития).

Действенность экономического анализа зависит не только от совершенства методов, но и от оперативности его проведения. На практике отдельные виды экономического анализа в чистом виде встречаются редко, но знание важнейших принципов их организации и методов необходимо. На каждом уровне управления каждодневно принимается множество решений, для обоснования которых используются различные виды экономического анализа. Основой принятия решений по регулированию производства является оперативный анализ, для которого характерным является повторение хозяйственных ситуаций, применение стандартных решений. {Оперативный анализ используется на всех уровнях иерархии управления, но его удельный вес в общем объеме управленческих решений повышается непосредственно по мере приближения к производству, объединениям, предприятиям и их подразделениям.

Для более высоких уровней управленческой иерархии характерно стратегическое управление, связанное с планированием и прогнозированием. Для решения задач стратегического управления, |как правило, применяется итоговый комплексный экономический [анализ объединений и предприятий, всесторонний анализ экономической перспективы их развития.

Любой вид экономического анализа предполагает разные задачи. Основная цель экономического анализа — дать правильную оценку результатов хозяйственной деятельности предприятия и обосновать управленческие решения.

## **6.2 Взаимосвязь управленческого, производственного и финансового анализа**

В рыночной экономике из-за необходимости формирования публичной финансовой отчетности система бухгалтерского учета в масштабе организации, как правило, подразделяется на финансовый учет и управленческий учет. Соответственно бухгалтерия раздваивается на финансовую (общую) бухгалтерию и управленческую (аналитическую).

Финансовый учет решает проблемы взаимоотношений предприятия с

государством и другими внешними пользователями информации о деятельности предприятия. Финансовый учет и особенно публичная финансовая отчетность регламентируются международными и национальными стандартами, обеспечивающими интересы внешних пользователей (корреспондентов) информации. Управленческий учет состоит из систематического традиционного учета и проблемного учета, направленного на выработку управленческих решений в интересах собственников и администрации предприятия. Управленческий учет не регламентируется государством, его организация и методы определяются руководителем предприятия, на первый план в деятельности бухгалтера выдвигаются управленческие задачи, требующие для своего решения не только знаний традиционной бухгалтерии, особенно учета затрат и калькулирования себестоимости продукции и услуг, но и технико-экономического планирования, статистики, анализа хозяйственной деятельности, развитого математического аппарата и современной вычислительной техники. При таком понимании управленческого бухгалтерского учета собственно бухгалтерский учет, планирование, статистика и анализ хозяйственной деятельности рассматриваются как единое целое. Управленческий бухгалтерский учет организует внутривнутрихозяйственные связи на предприятии, т.е. связи между лицами, работающими на самом предприятии (агентами), поэтому управленческий учет называют внутренним, в отличие от финансового — внешнего.

Управленческий учет рассматривают в широком и узком смысле слова. В широком смысле под управленческим учетом понимают не только собственно учет, но и саму систему управления,

При определении содержания управленческого учета надо исходить из его сущности — информационного обеспечения принятия управленческих решений. Для этой цели необходимо использовать как производственную (даже технико-производственную) информацию, так и финансовые показатели, т.е. любую информацию, полезную для принятия обоснованных



решений. Субъектами управленческого учета являются администрация и руководители всех уровней управления.

Производственный и финансовый учет классифицируются по совершенно другому принципу: первый обеспечивает производственные показатели, второй — финансовые. И те и другие показатели необходимо использовать в управленческом учете для целей обоснования решений. Определенная часть финансовой информации требуется для внешних пользователей информации о предприятии. Как уже подчеркивалось, противопоставлять управленческому учету надо не весь финансовый учет (как учет финансовых показателей), а внешний финансовый учет, т.е. формирование публичной бухгалтерской (финансовой) отчетности, необходимой для принятия партнерами предприятия решений, связанных с рассматриваемым предприятием.

В содержание как внешнего финансового, так и внутреннего управленческого учета входит анализ хозяйственной деятельности, по его организация, объекты и методы в решении задач финансового и управленческого учета имеют свою специфику. Разделение анализа на финансовый и управленческий обусловлено сложившимся на практике разделением системы бухгалтерского учета в масштабе предприятия на финансовый и управленческий учет.

Финансовый анализ, основывающийся на данных только публичной бухгалтерской отчетности, приобретает характер внешнего анализа, т.е. анализа, проводимого за пределами предприятия заинтересованными контрагентами, собственниками или государственными органами. При анализе только публичных отчетных данных используется весьма ограниченная часть информации о деятельности предприятия, что не позволяет раскрыть все стороны деятельности фирмы.

Особенностями внешнего финансового анализа являются:

- множественность субъектов анализа, пользователей информации о деятельности предприятия;

- разнообразие целей и интересов субъектов анализа;
- наличие типовых методик, стандартов учета и отчетности;
- ориентация анализа только на публичную, внешнюю отчетность предприятия;

- ограничение задач анализа как следствие предыдущего фактора;
- максимальная открытость результатов анализа для пользователей информации о деятельности предприятия.

Основное содержание внешнего финансового анализа, осуществляемого партнерами предприятия по данным публичной финансовой отчетности, составляют;

- анализ абсолютных показателей прибыли;
- анализ относительных показателей рентабельности;
- анализ финансового состояния, финансовой устойчивости, ликвидности баланса, платежеспособности предприятия;
- анализ эффективности использования собственного и заемного капитала;
- экономическая диагностика финансового состояния предприятия и рейтинговая оценка эмитентов.

При проведении внутрихозяйственного финансового анализа в качестве источника информации используются, кроме финансовой отчетности, также и другие данные системного бухгалтерского учета, нормативная и плановая информация.

В системе внутрихозяйственного управленческого анализа есть возможность углубления финансового анализа за счет привлечения данных управленческого производственного учета, иными словами, возможно проведение комплексного экономического анализа и оценки эффективности хозяйственной деятельности. Вопросы финансового и производственного анализа взаимосвязаны при обосновании бизнес-планов, при контроле за их реализацией, в системе маркетинга, т.е. в системе управления производством и реализацией продукции, работ и услуг, ориентированной на рынок.

Особенностями управленческого анализа являются:

- ориентация результатов анализа на цели и интересы руководства предприятия;
- использование всех источников информации для анализа;
- отсутствие регламентации анализа со стороны государственных органов;
- комплексность анализа, изучение всех сторон деятельности предприятия;
- интеграция учета, анализа, планирования и принятия решений; максимальная закрытость результатов анализа в целях сохранения коммерческой тайны.

Ключевым вопросом для понимания сущности и результативности финансового анализа является концепция хозяйственной деятельности (бизнеса) как потока решений об использовании ресурсов (капиталов) с целью получения прибыли. Получение прибыли является конечной целью хозяйственной деятельности предприятия, потому что она есть необходимое условие для сохранения экономической жизнеспособности предприятия, возможности дальнейших вложений капитала и развития.

### **6.3 Особенности организации и методики различных видов экономического анализа**

Текущий анализ и контроль хозяйственной деятельности. Текущий (ретроспективный) экономический анализ проводится на основе итоговых результатов работы предприятия по важнейшим отчетным периодам.

**Текущий анализ** — это система периодического, всестороннего изучения результатов хозяйственной деятельности для объективной оценки выполнения бизнес-планов и достигнутой эффективности производства, комплексного выявления внутрипроизводственных резервов, мобилизации их для повышения эффективности хозяйствования в последующие периоды.

**Особенностью текущего анализа** является ретроспективный взгляд на хозяйственную деятельность, изучение свершившихся процессов и явлений,

выявление неиспользованных резервов. Текущий анализ — неотъемлемый элемент коммерческого расчета предприятия и выполняется при подведении итогов хозяйственной деятельности. Для текущего анализа характерен полный охват всех сторон хозяйственной деятельности, привлечение к его проведению всех отделов и служб предприятия. Текущий анализ проводится преимущественно по документированным источникам информации на базе бухгалтерской и статистической отчетности. Это позволяет типизировать процедуры анализа, использовать единые его методики. Важным направлением совершенствования текущего экономического анализа является широкое использование математических методов и ЭВМ для получения и обработки экономической информации, что повышает его эффективность. В основе классификации задач текущего анализа, позволяющей упорядочить постановку повседневных аналитических задач и выявить общие закономерности их решения, лежит принцип исследования хозяйственной деятельности через призму выполнения установленных заданий: планов, графиков, норм, заказов, нарядов и т.д. Соответственно можно рассматривать три принципиально важные обобщенные задачи текущего анализа:

- анализ и оценка напряженности и обоснованности бизнес-плана (плановых заданий);
- выявление факторов хозяйственной деятельности и количественная оценка их влияния на обобщающие показатели;
- объективная оценка работы предприятия и его подразделений. Без оценки напряженности и обоснованности бизнес-плана невозможно определить степень использования производственных ресурсов, интенсивность затрат. Существует много методов оценки напряженности заданий: коэффициентный метод оценки напряженности плана по темпам роста к предыдущему периоду; метод оценки напряженности плана с точки зрения нормативного использования производственных ресурсов. Для этих же целей широко применяются методы линейного программирования,

«объективно обусловленные оценки» В. Новожилова, вытекающие из процедуры решения двойственных задач линейного программирования. В последние годы для оценки напряженности плана разработаны специальные методики, базирующиеся на методах теории статистических распределений, компонентного анализа, современного факторного анализа, других математико-статистических методах.

Традиционна для текущего анализа хозяйственной деятельности задача выявления факторов экономического явления и количественной оценки их влияния на обобщающие показатели хозяйственной деятельности. В процессе решения этой задачи применяются методы детерминированного и стохастического факторного моделирования.

Текущий анализ требует обширной информации не только о плановых и отчетных значениях показателей, но и о нормах расхода материалов, труда, заработной платы и других элементов на планируемые и фактические объемы производства. Поэтому текущий контроль и анализ деятельности предприятия рациональнее вести синхронно с планированием на базе ее информационной среды. Методика такого анализа включает:

- расчет производственной программы, расхода материалов и трудовых затрат по каждому наименованию изделия и на весь выпуск за период;
- оперативный анализ выполнения производственной программы для оперативного контроля;
- текущий анализ выполнения производственной программы нарастающим итогом для оценки выполнения плана за весь отчетный период.

Экономический анализ является основным инструментом обоснования управленческих решений. Данные, поставляемые системой учета, представляют собой всего лишь «сырую» информацию и в большинстве случаев требуют специальной обработки для осмысления ее содержания, оценки хозяйственной ситуации, выработки тактических и стратегических решений. Такая обработка осуществляется при помощи приемов экономического анализа, цели и содержание которых всецело зависят от

целей и содержания функций управления предприятием. Поэтому классификация функций управления — естественная и научно обоснованная база классификации видов экономического анализа.

**Оперативный анализ** представляет собой систему постоянного изучения выполнения плановых заданий с целью быстрого вмешательства в необходимых случаях в процесс производства для обеспечения непрерывного и эффективного функционирования хозяйственного комплекса.

Цель оперативного экономического анализа — оперативная экономическая оценка краткосрочных изменений в производственных процессах относительно заданной программы развития соответствующей управляемой экономической системы и обеспечение ее эффективного функционирования. Это означает оперативную оптимизацию экономических процессов в общей совокупности краткосрочных изменений всех процессов производства, направленную на достижение максимальной экономии живого и овеществленного труда в быстро меняющихся хозяйственных ситуациях. Инструментом достижения этой цели служат комплексное оперативное выявление и измерение причинно-следственных взаимосвязей в краткосрочных изменениях экономических процессов.

Оперативность анализа — это, прежде всего своевременность выявления и исследования краткосрочных изменений, происходящих в экономических процессах, которые либо угрожают вывести управляемую систему из заданного направления и темпа развития, либо сигнализируют о появлении дополнительных резервов, позволяющих быстро перевести ее на более эффективный режим функционирования. Пропуск отрезка времени, в течение которого действуют причины, порождающие отклонения от программы, делает бесполезными даже результаты оперативного анализа, так как после этого момента возникает новая хозяйственная ситуация с новыми причинно-следственными взаимосвязями элементов и новыми экономическими последствиями.

Такая специфика оперативного экономического анализа исключает однозначный ответ на вопрос, за какие отрезки времени внутри месяца должен осуществляться такой анализ. Это зависит от ряда обстоятельств: а) от содержания управляемых экономических показателей, тесноты их связи с показателями натурально-вещественных и других производственных процессов, частоты и величины изменения этих показателей и их влияния на развитие управляемого объекта в целом; б) от необходимости предвидения отдельных предстоящих краткосрочных изменений в производственных процессах и их экономических последствий; в) от того, что требуется время для проведения оперативного анализа, выработки и исполнения оперативных решений, обеспечивающих своевременное регулирование производственных процессов.

Оперативный экономический анализ может быть эффективным, если он проводится, во-первых, после совершения производственных процессов, но в оптимально допустимых интервалах времени, обеспечивающих эффективное функционирование конкретного производства; во-вторых, до совершения производственных процессов для оперативного краткосрочного прогнозирования, предвидения краткосрочных изменений производственных процессов и их экономических последствий с целью выработки наиболее экономичных вариантов предстоящих изменений в этих процессах и рекомендаций по их осуществлению.

Оперативный анализ необходимо отличать от быстрого, иногда тоже называемого оперативным итогового анализа. Например, по результатам быстрого, т.е. проведенного в короткие сроки, анализа экономической деятельности предприятия за месяц или год, как правило, не может быть проведено быстрое непосредственное регулирование процессов производства, поскольку предметом его исследования выступают усредненные обобщенные результаты взаимного влияния множества краткосрочных изменений, происшедших относительно текущего момента за более длительный период. Такой анализ, называемый в специальной

литературе периодическим, играет свою не менее важную роль в текущих и перспективных системах управления производством. Основные задачи оперативного анализа:

- систематическое выявление уровня выполнения смет и плановых заданий по центрам ответственности, определение и расчет влияния факторов изменения показателей от заданного уровня;
- систематизация позитивных и негативных причин отклонений;
- своевременное предоставление управляющей системе полученной информации;
- разработка и реализация мероприятий по совершенствованию оперативного управления производством, повышению его эффективности.

Оперативный анализ максимально приближен к производственным и хозяйственным процессам и опирается на систему первичных документов и отчетов предприятия. Объекты оперативного анализа:

- план производства продукции предприятия и его подразделений (в стоимостном и натуральном выражении);
- план реализации продукции и поставок по договорам;
- структура выпуска (в ассортименте или по номенклатурным позициям);
- ритмичность выпуска продукции;
- состояние и использование производственного оборудования;
- использование рабочего времени и персонала;
- обеспеченность материальными ресурсами, топливом, энергией, комплектующими и покупными изделиями;
- уровень производственного брака, непроизводительных потерь и затрат;
- качество работы администрации и менеджеров;
- уровень затрат на производство и себестоимость продукции, отдельных изделий, узлов, деталей, услуг и работ;
- размеры и динамика производственных запасов, остатков готовой



продукции и незавершенного производства;

- расходы по оплате труда и материальному стимулированию работников;
- выполнение плана прибыли и других финансовых показателей;
- состояние и использование оборотных средств;
- платежеспособность предприятия и его финансовое состояние. В первую очередь оперативному анализу (экспресс-анализу) подвергаются хозрасчетные показатели деятельности предприятия и его подразделений, центров затрат и центров ответственности.

Таким образом, перспективный анализ является, с одной стороны, методом предвидения будущего состояния экономики предприятия, с другой — необходимым этапом в планировании и управлении предприятием, на котором подготавливается упреждающая информация.

Задачи перспективного анализа определяются его сущностью и местом в планировании и управлении. Важнейшими задачами являются:

- прогнозирование хозяйственной деятельности;
- научное обоснование перспективных бизнес-планов;
- оценка ожидаемого их выполнения.

При составлении бизнес-планов перспективный анализ выступает как основная форма предплановых исследований экономики предприятия, в ходе выполнения бизнес-планов — это инструмент предвидения и оценки ожидаемых результатов.

Необходимое условие для перспективного экономического анализа — наличие информации о динамике показателей за достаточно длительный период. Эта информация должна быть сопоставимой, т.е. каждый показатель должен быть рассчитан на основе единой методологии учета и единой системы цен.

### **Литература**

1. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. — 4-е изд., доп. и перераб. - М.: Финансы и статистика, 2000. —

416 с.

2.Басовский Л.Е. Теория экономического анализа: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2001. - 222 с.

3.БернстайнЯ.А, Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ. — М.: Финансы и статистика, 1996.-624с.

4.БогаткоА.Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта. — М.: Финансы и статистика, 2000. — 208с.

5.Шеремет А.Д., Сайфулин Р. С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. - М.: ИНФРА-М, 2000. - 208 с.

6.Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебник. - 2-е изд. - М.: ИНФРА-М,2001.-352 с.

## ГЛОССАРИЙ

**Анализ экономический** в широком смысле слова охватывает всю экономику — от мирового хозяйства до отдельных звеньев глобальной экономики, он входит составной частью во все экономические науки.

**Анализ экономический** в узком смысле слова — это анализ хозяйственной деятельности организаций, имеющий свои особенности в методах исследования и информационной базе.

**Анализ экономический как наука** представляет собой систему специальных знаний о методах и приемах исследования, применяемых для обработки и анализа экономической информации о деятельности организаций (предприятий).

**Анализ экономический факторный** — это постепенный переход от исходной факторной модели (результативный показатель) к конечной факторной модели (или наоборот), раскрытие полного набора количественно измеримых факторов, оказывающих влияние на изменение результативного показателя.

**Анализ конкретно-экономический** — это по преимуществу количественный анализ, выраженный в конкретных расчетах, формулах (опять-таки в неразрывной связи с качественной характеристикой экономических

явлений).

**Анализ корреляционно-регрессионный** — классический метод стохастического моделирования хозяйственной деятельности, изучающий взаимосвязи показателей хозяйственной деятельности, когда зависимость между ними не является строго функциональной и искажена влиянием посторонних, случайных факторов.

**Анализ макроэкономический** — это анализ мирового хозяйства, комплексный анализ народного хозяйства страны.

**Анализ микроэкономический** — это анализ деятельности основных звеньев народного хозяйства, т.е. организаций, в том числе коммерческих.

**Анализ оперативный** представляет собой систему повседневного изучения выполнения плановых заданий с целью быстрого вмешательства в необходимых случаях в процесс производственно-хозяйственной деятельности для обеспечения непрерывного и эффективного функционирования хозяйственного комплекса.

**Анализ отклонений (дисперсионный анализ)** — анализ и исследование причин отклонений фактических затрат от нормативных. Отклонение считается благоприятным, если величина фактических затрат меньше величины нормативных затрат; оно неблагоприятно, если фактические затраты превышают величину нормативных затрат. Неблагоприятные отклонения нуждаются в дальнейшем исследовании причин своего возникновения.

**Анализ перспективный** — это анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем.

**Анализ политико-экономический** — это преимущественно качественный логический анализ (при диалектической неразрывности качественного и количественного анализа), основанный на высокой степени абстракции, т.е. анализ действия экономических законов, категорий, абстрактных понятий.

**Анализ сравнительный (пространственный)** — это внутрихозяй-

ственное сравнение по отдельным показателям фирмы дочерних фирм, подразделений, цехов, а также и межхозяйственное сравнение показателей данной фирмы с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными.

**Анализ текущий** — это система периодического, всестороннего изучения результатов хозяйственной деятельности для объективной оценки выполнения бизнес-планов и достигнутой эффективности производства, комплексного выявления внутрипроизводственных резервов мобилизации их для повышения эффективности хозяйствования в последующие периоды.

**Анализ теоретический** — это теоретическое обоснование любого конкретного расчета, формирования модели, формулы, проводится для изучения основных закономерностей развития общественного производства, действующих в течение всего времени существования данной экономической системы и ее важнейших этапов, знание которых необходимо для определения ведущих целей и концепций экономической политики.

**Равновесный анализ** - составная часть анализа соотношения «затраты—объем производства—прибыль» (анализа безубыточности), с помощью которого определяется точка равновесного объема продаж, то есть уровня продаж, при котором величина полных затрат равняется размеру полной выручки от реализации.

**Регрессионный анализ** — статистическая процедура для математического расчета среднего значения соотношения между одной зависимой переменной (например, объемом продаж) и одной или несколькими независимыми переменными (например, ценой и расходами на рекламу).

**Современный факторный анализ** — направление многомерного статистического анализа, которое позволяет выявить внутренние, непосредственно неизмеримые переменные (факторы) между коррелирующими показателями хозяйственной деятельности. Различают два основных метода современного факторного анализа: метод главных компонент и классический факторный анализ.

## Контрольные вопросы

1. Назовите основные виды анализа.
2. Какой вид анализа имеет большее значение – ретроспективный или перспективный, оперативный или итоговый?
3. Назовите особенности внутреннего и внешнего анализа.
4. В чем различия между оперативным, тактическим и стратегическим анализом?
5. Какова роль анализа в разработке планов предприятия?
6. Что означает экономический потенциал?
7. Дайте характеристику имущественному и финансовому положению.

## ГЛАВА 7: История развития аудита

### 7.1. Возникновение и необходимость аудита

Аудит (в разных переводах это слово означает «он слышит», «слушающий») имеет достаточно большую историю. Первые независимые аудиторы появились еще в XIX в. в акционерных компаниях Европы.

Возникновение аудита связано с разделением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением предприятием (администрация, менеджеры), и тех, кто вкладывает деньги в его деятельность (собственники, акционеры, инвесторы). Последние не могли и не хотели полагаться лишь на ту финансовую информацию, которую предоставляли управляющие и подчиненные им бухгалтеры предприятий. Достаточно частые банкротства предприятий, обман со стороны администрации существенно повышали риск финансовых вложений. Акционеры хотели быть уверенными в том, что их не обманывают, что отчетность, представленная администрацией, полностью отражает действительное финансовое положение предприятия. Для проверки

правильности финансовой информации и подтверждения финансовой отчетности приглашались специальные люди — аудиторы, которым, по мнению акционеров, можно было доверять. Главными требованиями, предъявляемыми к аудитору, были его безупречность и независимость. Знание бухгалтерского учета сначала было главным, однако по мере усложнения бухгалтерского учета необходимым требованием становится и хорошая профессиональная подготовка аудитора.

Исторической родиной аудита считается Великобритания, где с 1844 г. выходит серия законов о компаниях, согласно которым управления акционерных компаний обязаны не реже одного раза в год приглашать специального человека для проверки бухгалтерских счетов и отчета перед акционерами.

Мировой экономический кризис 1929--1933 гг. усилил потребность в услугах бухгалтеров-аудиторов. В это время резко ожесточаются требования к качеству аудиторской проверки и ее обязательности, увеличивается рыночная потребность в таких услугах. После окончания кризиса практически все страны начинают вводить обязательные требования к объему информации, содержащейся в годовых отчетах, и обязательности публикации этих отчетов и заключений аудиторов. Аудит становится мощным оружием против мошенничества.

До конца 40-х гг. аудит в основном заключался в проверке документации, подтверждающей записанные денежные операции, и правильной группировке этих операций в финансовых отчетах. Это был так называемый подтверждающий аудит. После 1949 г. независимые аудиторы стали больше внимания уделять вопросам внутреннего контроля в компаниях, полагая, что при эффективной системе внутреннего контроля вероятность ошибок незначительна и финансовые данные достаточно полны и точны. Аудиторские фирмы начали заниматься больше консультационной деятельностью, чем непосредственно аудиторскими проверками. Такой аудит получил название системно-ориентированного.

Третий этап развития аудита -- его ориентация на возможный риск при проведении проверок или при консультировании, предупреждение и избежание риска; аудит, при котором исходя из условий бизнеса клиента проверка проводится выборочно, в основном там, где риск ошибки или мошенничества максимальный.

### Необходимость аудита

Потребность в услугах аудитора возникла в связи со следующими обстоятельствами:

1) возможность необъективной информации со стороны ее составителей (администрации) в случае конфликта между ними и пользователями этой информации (собственниками, инвесторами, кредиторами);

2) зависимость последствий принимаемых решений (а они могут быть весьма значительными) от качества информации;

3) необходимость специальных знаний для проверки информации;

4) отсутствие у пользователей информации доступа к ней для оценки ее качества.

Эти и ряд других причин привели к возникновению общественной потребности в услугах независимых экспертов, имеющих соответствующую подготовку, квалификацию, опыт и разрешение на право оказания такого рода услуг. Аудиторские услуги — это услуги посредников, устанавливающих достоверность финансовой информации и другие бухгалтерские и консультационные (юридические, налоговые) услуги.

Наличие достоверной информации позволяет повысить эффективность функционирования рынка капитала и дает возможность оценивать и прогнозировать последствия различных экономических решений. Проведение аудиторской проверки даже в тех случаях, когда она не является обязательной, несомненно, имеет важное значение.

В условиях рынка предприятия, кредитные учреждения, другие хозяйствующие субъекты вступают в договорные отношения

поиспользованию имущества, денежных средств, проведению коммерческих операций и инвестиций. Доверительность этих отношений должна подкрепляться возможностью для всех участников сделок получать и использовать финансовую информацию. Достоверность информации подтверждается независимым аудитором.

Собственники, и прежде всего коллективные собственники — акционеры, пайщики, — а также кредиторы лишены возможности самостоятельно убедиться в том, что все многочисленные из частую очень сложные операции предприятия законны и правильно отражены в отчетности, так как обычно не имеют ни доступа к учетным записям, ни соответствующего опыта, и поэтому нуждаются в услугах аудиторов.

Независимое подтверждение информации о результатах деятельности предприятий и соблюдении ими законодательства необходимо государству для принятия решений в области экономики и налогообложения, судьям, прокурорам и следователям — для подтверждения достоверности интересующей их финансовой отчетности.

Для обоснования необходимости аудита была создана теория агентов. Подход этой теории к аудиту состоит в рассмотрении круга лиц, заинтересованных в достоверной финансовой информации, и изучении их интересов и потребностей.

Аудитор является агентом, действующим, как правило, от имени акционеров. По мере того как управляющие-собственники привлекают дополнительное внешнее финансирование (например, путем эмиссии акций), они постепенно теряют контроль над некоторыми аспектами бизнеса, особенно над вопросами финансовой отчетности и дальнейшего привлечения капитала. По мере увеличения внешних источников капитала растет и потребность в современной и надежной финансовой информации (например, о том, насколько адекватен получаемый собственниками доход степени риска сделанных ими инвестиций; должны ли они продавать, покупать или



продолжать держать свою долю в активах предприятия; будет ли предприятие способно удовлетворить их ожидания в отношении дивидендов). Более того, последующие держатели акций и кредиторы, как правило, получают меньше, чем предыдущие, гарантий и прав на приоритетное получение выплат при возможном банкротстве предприятия. Для компенсации соответствующего риска акционеры и кредиторы требуют от администрации предприятия предоставления регулярной финансовой информации, а также настаивают, чтобы эта информация была подтверждена независимым третьим лицом (аудитором) таким образом, чтобы ее можно было считать достаточно надежной для принятия управленческих решений. Если, не управляя предприятием непосредственно, собственники могут быть уверены в честности и аккуратности своих управляющих, а также в отсутствии фальсификаций в периодически составляемой и предоставляемой им финансовой отчетности, то, согласно теории агентов, очевидна необходимость аудита.

Правильные данные нужны не только непосредственным инвесторам или акционерам, но и кредиторам для оценки надежности погашения займов и выплаты процентов. Поставщиков интересует информация о способности предприятия вовремя погасить кредиторскую задолженность; работников предприятия — стабильности и рентабельности его деятельности для оценки своих перспектив занятости, получения финансовых и других льгот и выплат. Правительство заинтересовано в информации, необходимой для разработки экономической политики, включая налоговые меры.

Компании, в которых администрация и собственники представлены одними и теми же лицами (т.е. отсутствует традиционный для больших компаний конфликт интересов), проводят аудит потому, что это обеспечивает им целый ряд преимуществ:

возможность избежать споров между партнерами, особенно в ситуациях со сложным соглашением о распределении прибыли, благодаря тому, что

счета подвергаются объективному анализу со стороны независимого аудитора;

упрощение процедуры привлечения нового партнера благодаря представляющейся возможности изучить выводы аудитора о финансовом состоянии компании;

упрощение процедуры получения финансовой помощи благодаря представлению заверенных аудитором документов о финансовом положении компании;

упрощение отношений с налоговыми органами, так как проверенные аудитором счета вызывают большее доверие;

возможность получить квалифицированную помощь в решении различных проблем: аудитора часто приглашают в качестве арбитра при разборе специфических спорных вопросов между партнерами.

## **7.2 Сущность аудита**

На макроэкономическом уровне аудит является элементом рыночной инфраструктуры, необходимость функционирования которого определяется следующими обстоятельствами:

а) бухгалтерская отчетность используется для принятия решений заинтересованными в ней пользователями, в том числе руководством, участниками и собственниками имущества экономического субъекта, реальными и потенциальными инвесторами, работниками и заказчиками, органами власти и общественностью в целом;

б) бухгалтерская отчетность может быть подвержена искажениям в силу ряда факторов, в частности применения оценочных значений и возможности неоднозначной интерпретации фактов хозяйственной жизни; помимо этого, достоверность бухгалтерской отчетности не обеспечивается автоматически ввиду возможной пристрастности ее составителей;

в) степень достоверности бухгалтерской отчетности, как правило, не может быть самостоятельно оценена большинством заинтересованных

пользователей из-за затрудненности доступа кучетной и прочей информации, а также многочисленности и сложности хозяйственных операций, отражаемых в бухгалтерской отчетности экономических субъектов.

Аудит не подменяет государственного контроля достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством уполномоченными органами государственной власти.

Согласно закону аудитором является физическоелицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом, и имеющее квалификационный аттестат аудитора.

Аудитор вправе осуществлять аудиторскую деятельность в качестве работника аудиторской организации или в качестве лица,привлекаемого аудиторской организацией к работе на основаниигражданско-правового договора, либо в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего свою деятельность безобразования юридического лица.

Индивидуальный аудитор вправе осуществлять аудиторскуюдеятельность, а также оказывать сопутствующие аудиту услуги.Индивидуальный аудитор не вправе осуществлять иные видыпредпринимательской деятельности.

Аудиторская организация — это коммерческая организация,осуществляющая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги.

*аудит* — это независимое рассмотрение специально назначенным аудитором финансовых отчетов предприятия и выражениемнения о них при соблюдении правил, установленных законом.

Аудитом занимается аудитор — частное лицо или фирма, проводящие аудит предприятия, — и партнеры такого частного лицаили такой фирмы. В необходимых случаях понятие «аудитор»включает в себя и аудиторский персонал, действующий на основании делегирования полномочий.

*Аудитом* называется систематический процесс объективногосбора и оценки свидетельств об экономических действиях и событиях с целью

определения степени соответствия этих учреждений установленным критериям и представление результатов проверки заинтересованным пользователям.

Данное определение содержит несколько ключевых моментов. Во-первых, оценка должна быть объективной, т.е. независимой от влияния субъективных факторов — администрации, собственников (акционеров), работников компании и т.д. Во-вторых, аудитор определяет степень соответствия данных, представленных в отчетности, реальным данным, т.е. выражает свое мнение по поводу достоверности и обоснованности информации, содержащейся в финансовых отчетах, а не подтверждает абсолютную точность представленных данных. В-третьих, проверка совершается в интересах определенных лиц. Естественно, что эти интересы различны, иногда даже полярны, поэтому для сохранения объективности и удовлетворения потребностей всех пользователей в нужной и полезной информации аудитор точно определяет, в какой мере проверенные факты соответствуют критериям и стандартам. В международной финансовой отчетности такими критериями являются общепринятые принципы бухгалтерского учета.

Отличие аудита от аудиторской деятельности состоит в том, что последняя предусматривает и различные аудиторские услуги. В последнее время главное внимание уделяется повышению эффективности системы управления предприятием, и прежде всего системы внутреннего контроля. Системный подход подготовил почву для развития качественных аудиторских услуг, т.е. аудиторские структуры начали больше заниматься консультационной деятельностью, чем непосредственно аудитом.

Аудит и аудиторская деятельность различаются и по результатам. Результатом аудита могут быть выводы о состоянии финансовой отчетности — реальности статей баланса, достоверности бухгалтерского учета, законности и целесообразности хозяйственных операций, а результатом аудиторских услуг — возможное состояние объектов в будущем, т.е. прогнозные экономические показатели, качественные характеристики

организационной структуры управления, системы учета и контроля. Аудиторская деятельность представляет собой предпринимательскую деятельность по проведению собственно аудита и оказанию сопутствующих ему работ и услуг. В качестве обобщения дадим определение собственно аудита:

*аудит* — это независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выражения мнения о степени достоверности этой отчетности.

Сопутствующие аудиту работы и услуги — предпринимательская деятельность аудиторов или аудиторских организаций, включающая следующие основные направления: бухгалтерские услуги; услуги по проведению проверок и экспертиз, не являющихся собственно аудитом; консультационные услуги; обучение и прочие услуги аудиторского профиля. Все эти виды деятельности требуют от исполнителя компетенции в областях собственно аудита, бухгалтерского учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности, финансов и экономики в целом, налогообложения, хозяйственного права.

Собственно аудитом имеет право заниматься только аттестованный аудитор, имеющий лицензию (индивидуальную или на организацию) на право заниматься аудиторской деятельностью.

Независимость аудитора определяется:

свободным выбором аудитора (аудиторской фирмы) хозяйствующим субъектом;

договорными отношениями между аудитором (аудиторской фирмой) и клиентом, что позволяет аудитору свободно выбирать своего клиента и быть независимым от указаний каких-либо государственных органов;

возможностью отказать клиенту в выдаче аудиторского заключения до устранения отмеченных недостатков;

невозможностью аудиторской проверки при родственных или деловых отношениях с клиентом, превышающих договорные отношения по поводу аудиторской деятельности;

запрещением аудиторам и аудиторским фирмам заниматься хозяйственной, коммерческой и финансовой деятельностью.

### **Используемая литература**

1. Сборник методических указаний по аудиту/ Х.Косымов, Л.Югай, А.Хошимова, Б.Пардаев, Составитель: Б.Абдуназаров.-Ташкент, 2009.-304 с.

2. Аудит: учебник / под ред. Булыги Р.П. –М.: “ЮНИТИ – ДАНА”, - 2009 г. – 431 стр.

3. Аудит: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. В.И Подольского. М.: – “ ЮНИТИ – ДАНА”, – 2009 г. – 744 стр.

4. Бычкова С., Итыгилова Е. Аудит: учебное пособие. – М.: “Магистр”, 2009 г. - 463 стр.

5. Жминько С. Внутренний аудит. – Ростов н/Д: “Феникс ”, 2008 г. –316 стр.

10. Подольский В. Аудит. Учебник. – М.: Изд. Юрайт, 2010 г. – 605 стр.

11. Суйц В. Аудит. Учебное пособие. – М.: “КНОРУС ”, 2010 г. – 168 стр.

### **Глоссарий**

**Аудит (Audit)** – целью аудита финансовой отчетности является предоставление возможности аудитору дать заключение (выразить мнение) в отношении того, подготовлена ли финансовая отчетность по всем существенным аспектам в соответствии с установленной концептуальной основой представления финансовой отчетности. При составлении аудиторского заключения используются следующие фразы: “дает правдивое и достоверное отражение” или “представлена достоверно по всем существенным аспектам”, которые являются эквивалентными терминами.

Такая же цель ставится при аудите финансовой или прочей информации, подготовленной в соответствии с надлежащими критериями.

**Аудитор (Auditor)** – лицо, несущее окончательную ответственность за аудит. Этот термин также применяется для ссылки на аудиторскую фирму. (Для упрощения термин “аудитор” используется в Международных стандартах аудита при описании как аудиторских, так и сопутствующих услуг, которые могут выполняться. Данная ссылка не подразумевает, что лицо, выполняющее сопутствующие услуги, должно обязательно являться аудитором финансовой отчетности субъекта).

**Внешний аудитор (External auditor)** – при необходимости термины “внешний аудитор” и “внешний аудит” используются для того, чтобы отличать “внешнего аудитора” от “внутреннего аудитора”, деятельность, осуществляемую в процессе внешнего аудита, от деятельности внутреннего аудита.

**Другой аудитор (Other auditor)** – аудитор, отличный от основного аудитора и несущий ответственность за составление отчета по финансовой информации составной части субъекта, включенной в финансовую отчетность, аудит которой проводился основным аудитором. В понятие “другие аудиторы” входят аффилированные фирмы, выступающие под тем же или другим названием, фирмы-корреспонденты, также как и не связанные с данной компанией аудиторы.

**Основной аудитор (Principal auditor)** – аудитор, несущий ответственность за составление аудиторского отчета по финансовой отчетности субъекта в случаях, когда эта финансовая отчетность содержит финансовую информацию по одной или более составным частям субъекта, аудит которой проводился другим аудитором.

**Последующий (новый) аудитор (Incoming auditor)** – аудитор текущего периода, который не проводил аудит финансовой отчетности за предыдущий период.

**Постоянный аудитор (Continuing auditor)** – аудитор, который провел аудит и составил аудиторский отчет по финансовой отчетности за предыдущий период, а также продолжает выступать в качестве аудитора в текущем периоде.

**Предшествующий аудитор (Predecessor auditor)** – аудитор, который ранее являлся аудитором субъекта и был заменен последующим аудитором.

**Персонал (Personnel)** – включает в себя всех партнеров и профессиональный штат сотрудников, привлеченных к аудиторской деятельности фирмы.

**Аудиторская выборка (Auditsampling)** – включает в себя применение аудиторских процедур в отношении менее чем 100% статей в пределах сальдо счета или класса операций, чтобы дать возможность аудитору получить и оценить аудиторское доказательство относительно некоторых характеристик статей, отобранных в целях формирования или способствования формированию вывода по совокупности выборки.

**Аудиторская фирма (Auditfirm)** – фирма или субъект, предоставляющий аудиторские услуги, включая, где соответствует, его партнеров или отдельных практикующих аудиторов.

**Аудиторский отчет специального назначения (Specialpurpose auditor's report)** – отчет, составленный в связи с независимым аудитом финансовой информации, отличный от аудиторского отчета по финансовой отчетности, включая:

(а) финансовую отчетность, подготовленную в соответствии со всеобъемлющей основой бухгалтерского учета, отличной от Международных стандартов бухгалтерского учета или национальных стандартов;

(б) специфицированные счета, элементы счетов или статьи в финансовой отчетности;

(в) соответствие договорным обязательствам;

(г) обобщенную финансовую отчетность.



**Аудиторский риск (Auditrisk)** – риск того, что аудитор дает несоответствующее аудиторское заключение, когда финансовая отчетность существенно искажена. Аудиторский риск имеет три компонента: неотъемлемый риск, риск контроля и риск необнаружения.

**Внутренний аудит (Internalauditing)** – деятельность по оценке работы, созданная внутри субъекта в качестве одной из его служб. Наряду с прочими вопросами в его функции входят проверка, оценка и мониторинг адекватности и эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

### **Контрольные вопросы**

1. В чем заключается цель аудита?
2. Ограничивается ли аудиторская деятельность проверкой бухгалтерского учета и финансовой отчетности?
3. Какие основные отличия между аудитом и ревизией?
4. Какие этапы можно выделить в истории развития аудита?
5. Какие типы и виды аудита Вы можете назвать?
6. Какой аудит называется обязательным?
7. Каковы функции операционного аудита?
8. Каковы функции аудита на соответствие?
9. Какие вы можете назвать факторы, способствующие развитию аудита в Республике Узбекистан?

## **ГЛАВА 8: Основы аудита**

### **8.1 Цели и задачи аудита.**

Основной целью аудита является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам. Цель аудита определяется законодательством, системой нормативного регулирования аудиторской деятельности, договорными

обязательствами аудитора и клиента. Целями аудита бухгалтерской отчетности являются формирование и выражение мнения аудиторской организации о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта во всех существенных отношениях.

Мнение аудиторской организации о достоверности бухгалтерской отчетности может способствовать большому доверию к этой отчетности со стороны пользователей, заинтересованных в информации об экономическом субъекте.

В ходе аудита бухгалтерской отчетности должны быть получены достаточные и уместные аудиторские доказательства, позволяющие аудиторской организации с приемлемой уверенностью сделать выводы относительно:

а) соответствия бухгалтерского учета экономического субъекта документам и требованиям нормативных актов, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности.

б) соответствия бухгалтерской отчетности экономического субъекта тем сведениям, которыми располагает аудиторская организация о деятельности экономического субъекта.

Цель проверки финансовых отчетов:

1. подтверждение достоверности отчетов или констатация их недостоверности;
2. контроль за соблюдением законодательства и нормативных документов, регулирующих правила ведения учета и составления отчетности, методологии оценки активов, обязательств и собственного капитала;
3. проверка полноты, достоверности и точности отражения в учете и отчетности затрат, доходов и финансовых результатов деятельности предприятия за проверяемый период;
4. выявление резервов лучшего использования собственных основных и оборотных средств, финансовых резервов и заемных средств.

Для достижения основной цели и представления заключения аудитор должен составить мнение по следующим вопросам:

- общая приемлемость отчетности: соответствует ли отчетность в целом всем требованиям, предъявленным к ней, и не содержит ли противоречивой информации
- обоснованность: существуют ли основания для включения в отчетность указанных там сумм?
- законченность: все ли суммы, которые должны быть включены в отчетность, действительно входят туда? В частности, все ли активы и пассивы принадлежат компании?
- оценка: все ли статьи правильно оценены и безошибочно подсчитаны?
- классификация: есть ли основания относить сумму на тот счет, на который она записана?
- разделение: отнесены ли операции, проводимые незадолго до или непосредственно после даты составления баланса, к тому периоду, в котором были произведены?
- аккуратность: соответствуют ли суммы отдельных операций данным, приведенным в книгах и журналах аналитического учета, правильно ли они просуммированы, соответствуют ли итоговые суммы данным, приведенным в Главной книге?
- раскрытие: все ли статьи занесены в финансовую отчетность и правильно описаны в самих отчетах и приложениях к ним?

Аудиторы (аудиторские фирмы) в процессе своей деятельности решают ряд задач, связанных с оказанием аудиторских услуг:

проверка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, законности хозяйственных операций;

помощь в организации бухгалтерского учета;

помощь в восстановлении и ведении учета, составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности;

помощь в налоговом планировании и расчете налогов;

консультирование по отдельным вопросам ведения учета и составления отчетности;

экспертные оценки и анализ результатов хозяйственной деятельности;

консультирование по широкому кругу финансовых и правовых вопросов, маркетингу, менеджменту, технологическое и экологическое консультирование;

разработка учредительных документов и др.;

предоставление информации о будущих партнерах;

информационное обслуживание клиентов;

другие услуги.

## **8.2 Этапы проведения аудита**

Аудиторская проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности состоит из следующих взаимосвязанных этапов:

1. Предплановая (преддоговорная) деятельность; - назначение руководителя проверки;
2. Планирование аудита; - утверждение состава рабочей группы;
3. Проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; - проведение аудиторской проверки с оформлением рабочих документов аудитора в соответствии с внутрифирменными стандартами;
4. Завершение и оформление результатов аудита.
  - формирование отчета по результатам аудиторской проверки и его согласование с аудируемым лицом;
  - подготовка и утверждение аудиторского заключения;
  - внутрифирменный контроль аудиторского заключения и отчета по результатам аудиторской проверки;
  - архивирование документов аудиторской проверки.

Рассмотрим каждый из этапов в отдельности.

Во время проверки отчетности члены аудиторской группы проводят указанные в плане и программе аудита проверочные процедуры. Эти

процедуры выполняются в соответствии с требованиями правил (стандартов) аудиторской деятельности:

сбор и оценка аудиторских доказательств («Аудиторские доказательства»);

оценка результатов выборки и распространение ее результатов на проверяемую совокупность («Аудиторская выборка»);

исследование необычных отклонений показателей бухгалтерской отчетности («Аналитические процедуры»);

проверка достоверности начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности («Первичный аудит начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности»);

получение и рассмотрение заключения эксперта («Использование работы эксперта»);

отражение выполнения аудиторских процедур и их результатов («Документирование аудита»);

оценка уровня существенности и аудиторского риска в ходе выполнения конкретных аудиторских процедур («Существенность и аудиторский риск»);

установление соответствия финансовых и хозяйственных операций применяемому законодательству («Проверка соблюдения нормативных актов при проведении аудита»);

получение доказательств («Разъяснения, представляемые руководством проверяемого экономического субъекта»);

проверка существования какого-либо серьезного сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности для подготовки бухгалтерской отчетности клиента («Применимость допущения непрерывности деятельности»);

проверка и оценка полноты и правильности раскрытия в отчетности операций со связанными сторонами («Учет операций со связанными сторонами»);

проведение аудита в среде компьютерной обработки данных («Аудит в условиях компьютерной обработки данных»);

оценка риска искажения бухгалтерской отчетности и корректировка проводимых процедур («Действия аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности»);

контроль качества работы в ходе проведения аудита («Внутрифирменный контроль качества аудита»).

К концу проверки руководитель аудиторской группы (проекта) обобщает результаты проверки годовой бухгалтерской отчетности клиента на основе рабочих документов всех членов аудиторской группы.

Заявление об ответственности заказчика имеет очень большое значение для аудитора, поэтому он должен проследить за тем, чтобы заказчик предоставил ему подписанное заявление об ответственности в случае ограничения допуска к информации. Заявление подтверждает, что членам аудиторской группы были предоставлены все необходимые для проведения проверки годовой бухгалтерской отчетности документы, сведения и информация.

На заключительном этапе аудиторского процесса происходит обобщение результатов аудита и формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, затем составляется и представляется клиенту аудиторское заключение как итог проделанной работы.

После окончания проверки годовой бухгалтерской отчетности аудитор оценивает характер и достаточность собранных аудиторских доказательств, обобщает выводы, сделанные в результате отдельных проверочных процедур. При этом необходимо определить, содержит ли годовая бухгалтерская отчетность существенные искажения и неточности.

Аудитор должен окончательно оценить и взвесить влияние ошибок на годовую бухгалтерскую отчетность, т.е. в какой степени отдельные ошибки или их совокупность искажают оценку показателей отчетности и фактического финансового положения организации или же нарушают действующее законодательство.

Обобщив всю полученную информацию, аудитор формирует свое мнение о достоверности отчетности и выражает его в форме аудиторского заключения - безусловно положительного, условно положительного или отрицательного, либо отказывается от выражения своего мнения в аудиторском заключении.

По итогам проведенной аудиторской проверки годовой бухгалтерской отчетности аудиторская фирма представляет «Письменную информацию аудитора руководству экономического субъекта по результатам аудита». В отличие от аудиторского заключения она имеет более ограниченный круг пользователей - руководство (собственников) экономического субъекта.

Письменная информация (аудиторский отчет) - это результат работы аудитора, который предоставляется заказчику. Заказчик на основании аудиторского отчета оценивает качество его деятельности.

По форме в отчете или выводе должен быть адресат, заголовок, подпись и дата, а в его содержании следует отразить цели и масштаб, полноту, предмет аудита, нормативную базу, соответствие стандартам, своевременность. При формулировании вывода или отчета аудитор должен обращать внимание на значимость вопроса, характер деятельности проверяемого предприятия.

Цель отчетов состоит в том, чтобы прокомментировать те недостатки в учетных записях, системах учета и контроля, которые могут привести к значительным ошибкам и соответственно исказить отчетность; дать конструктивные советы; определить, что может иметь значение для будущих аудиторских проверок. Самое главное, что в случае проведения обязательного аудита, аудитор в отчете (аудиторском заключении) должен выразить свое мнение о достоверности бухгалтерской отчетности и о соответствии бухгалтерского учета предприятия нормативным документам.

Согласно стандартов отчетности, информация, представленная в отчетах, должна быть четкой и ясной, надежной и компетентной, а также

независимой, объективной, правдивой и конструктивной, содержать руководство к действию.

По окончании аудиторской проверки вся рабочая документация, аудиторский отчет и заключение комплектуются в отдельную папку в порядке идентификационных номеров, которая сдается на хранение ответственному работнику аудиторской организации, назначенному приказом руководителя. При этом необходимо убедиться, что все рабочие документы оформлены аккуратно, на бумажных носителях и средствами, обеспечивающими сохранность записей не менее 5 лет, а информация, содержащаяся в них, легко читаема, однозначна.

### **8.3 Виды аудита**

#### *Внешний аудит*

Главная цель внешнего аудита - дать объективные, реальные и точные сведения об аудируемом объекте. Достижению главной цели способствуют требования к аудиторской деятельности:

Независимость и объективность при проведении проверок;

Конфиденциальность;

Профессиональная квалификация;

Применение методов статистики и экономического анализа;

Применение новых информационных технологий;

Ответственность аудитора за свое заключение о финансовых отчетах проверяемого предприятия.

Внешний аудит проводится на договорной основе аудиторскими фирмами с целью объективной оценки положения дел в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности экономического субъекта.

Аудит может быть инициативным (добровольным), когда он проводится по решению руководства предприятия или его учредителей, или обязательным, если его проведение обусловлено прямым указанием в законе или постановлением.



Основной целью инициативного аудита является выявление недостатков в ведении бухгалтерского учета, составлении отчетности, в налогообложении, проведение анализа финансового состояния хозяйствующего объекта и предоставление ему помощи в организации учета и отчетности. Инициативный аудит может быть комплексным и тематическим. В последнем случае контролю и анализу подвергаются только отдельные разделы и участки учета. Разной может быть и глубина проверки. Полная и сплошная проверка данных учета, начиная с первичных документов является наиболее трудоемкой и ответственной. Обязательная аудиторская проверка проводится в случаях, прямо установленных актами законодательства. Необходимость обязательного аудита обусловлена спецификой организационно-правовой формы проверяемых лиц (открытое акционерное общество), характером их функций (кредитные и страховые организации, биржи, инвестиционные фонды) либо большим объемом выручки от реализации продукции или значительной суммой активов баланса на конец отчетного года, т.е. такими обстоятельствами, которые - в целях защиты прав и законных интересов других лиц и обеспечения экономической безопасности - требуют установления повышенных гарантий достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности проверяемых лиц. Кроме того, устанавливая обязательность подтверждения отчетности предприятий, которые имеют большие объемы выручки от реализации и размеры имущества, государство в лице аудитора контролирует деятельность этих предприятий как крупных налогоплательщиков.

Обязательная аудиторская проверка может быть только комплексной, охватывающей все сферы деятельности предприятия, все разделы и счета бухгалтерского учета, все виды имущества, оценку деятельности всех филиалов, подразделений и представительств экономического субъекта. Обязательная аудиторская проверка требует однозначности главного вывода - можно ли и в какой степени полагаться на информацию, которая содержится в представленной бухгалтерской отчетности.

Отношения, возникающие в ходе обязательной аудиторской проверки, в значительной мере имеют публично-правовой характер. Осуществляющая ее аудиторская организация действует официально в качестве независимой контрольно-ревизионной (надзорной) инстанции по уполномочию государства. Аудиторское заключение, составленное по результатам проверки, входит в официальную бухгалтерскую отчетность за год в качестве обязательного элемента; без него отчетность не может быть принята, а пользователи финансовой (бухгалтерской) отчетности, в том числе государственные налоговые органы, не вправе считать ее достоверной.

Обязательный аудит осуществляется в следующих случаях:

- Если организация имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества;
- Организация является кредитной организацией, страховой организацией или обществом взаимного страхования, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, источником образования средств которого являются предусмотренные законодательством обязательные исчисления, производимые физическими и юридическими лицами, фондом, источниками образования средств которого являются добровольные отчисления физических и юридических лиц.
- Объем выручки организации или индивидуального предпринимателя от реализации продукции (выполненных работ, оказания услуг) за один год превышает в 500 тыс. раз установленный законодательством минимальный размер оплаты труда или сумма активов баланса превышает на конец отчетного года в 200 тыс. раз установленный законодательством минимальный размер оплаты труда;
- Организация является государственным унитарным предприятием, муниципальным унитарным предприятием, основанным на праве хозяйственного ведения.

В экономически развитых государствах внутреннему аудиту уделяется такое же пристальное внимание, как и внешнему (аудиторские комитеты обязаны создавать все компании, акции которых котируются на бирже). Но если становление внешнего аудита, можно сказать, уже состоялось, то отечественный внутренний аудит и в профессиональном, и в законодательном, и в институциональном аспектах сегодня находится еще в «зачаточном» состоянии.

Внутренний аудит -- это регламентированная внутренними документами организации деятельность по контролю звеньев управления и различных аспектов функционирования организации, осуществляемая представителями специального контрольного органа в рамках помощи органам управления организации (общему собранию участников хозяйственного товарищества или общества или членов производственного кооператива, наблюдательному совету, совету директоров, исполнительному органу).

Цель внутреннего аудита -- помощь органам управления организации в осуществлении эффективного контроля над различными звеньями (элементами) системы внутреннего контроля. Под главной задачей внутренних аудиторов следует понимать обеспечение удовлетворения потребностей органов управления в части предоставления контрольной информации по различным интересующим их вопросам. Под общей функцией внутренних аудиторов следует понимать:

- а) оценку адекватности систем контроля -- осуществление проверок звеньев управления (контроля), предоставление обоснованных предложений по устранению выявленных недостатков и рекомендаций по повышению эффективности управления;
- б) оценку эффективности деятельности -- осуществление экспертных оценок различных сторон функционирования организации и предоставление обоснованных предложений по их совершенствованию. Деятельность

внутренних аудиторов для органов управления организацией имеет информационное и консультационное значение.

Внутренний аудит может подразделяться на следующие виды:

Функциональный аудит систем управления проводится для оценки производительности и эффективности в любом функциональном разрезе хозяйственной деятельности.

При межфункциональном внутреннем аудите качество исполнения различных функций оценивается в их взаимосвязи и взаимодействии.

Организационно-технологический аудит систем управления выражает проводимый органом внутреннего аудита контроль разнообразных звеньев управления на предмет их организационной и/или технологической (т.е. в плане оценки совокупности применяемых способов, приемов, технологий управления, осуществляемых процедур) целесообразности (рациональности). Особую роль играет внутренний аудит в банковской системе, в том числе и в Центральном Банке. Внутренний аудит в банке - это независимая, объективная проверка и консультирование, направленные на улучшение деятельности банка. Внутренний аудит помогает банку в достижении его целей, обеспечивая систематическую оценку и повышение качества процесса управления. Важнейшей функцией внутреннего аудита является независимая оценка системы внутреннего контроля, включая контроль за составлением финансовой отчетности. Внутренний аудит в свою очередь также должен подвергаться оценке независимой стороны (например, внешних аудиторов, аудиторского комитета).

Практическая польза от создания отдела внутреннего аудита для каждой отдельно взятой организации различна. Наиболее общие аспекты целесообразности его создания заключаются в следующем:

- это позволит совету директоров или исполнительному органу наладить эффективный контроль за автономными подразделениями организации;

- проводимые внутренними аудиторами целевые контрольные проверки и анализ позволят выявить резервы повышения эффективности производства и определить наиболее приоритетные направления развития организации;
- использование опыта и квалификации внутренних аудиторов позволит сократить расходы на обязательный аудит, не потеряв качества услуг, получаемых финансово-экономическими, бухгалтерскими и иными службами как головной организации, так и ее филиалов и дочерних компаний.

По объекту изучения принято выделять три вида аудита:

1. Финансовый аудит (аудит финансовой отчетности) предусматривает оценку достоверности финансовой информации. В качестве критериев оценки обычно выступают общепринятые принципы организации бухгалтерского учета. Такой аудит проводится преимущественно независимыми аудиторами, результатом работы которых является заключение относительно финансовых отчетов.
2. Аудит на соответствие предназначен для выявления того, как соблюдаются предприятием конкретные правила, нормы, законы, инструкции, договорные обязательства, которые оказывают воздействие на результаты операции или отчеты.
3. Операционный аудит используется для проверки процедур и методов функционирования предприятия, оценки производительности и эффективности.

По периодичности осуществления аудиторских проверок различают:

1. Первоначальный аудит - это такая проверка, которая впервые осуществляется на данном предприятии.
2. Периодический аудит проводится на данном предприятии, как правило, ежегодно.

Управленческий аудит, выполняемый независимыми аудиторами, — один из видов консультационных услуг клиенту, предоставляемый для повышения эффективности использования его мощностей и ресурсов.

Аудит хозяйственной деятельности довольно близок к управленческому аудиту и представляет собой систематический анализ хозяйственной деятельности организации, проводимый для определенных целей. Этот вид аудита, который иногда называют аудитом эффективности работы или административного управления организации, преследует следующие цели:

оценка эффективности управления;

выявление возможностей улучшения хозяйственной деятельности;

внесение рекомендаций относительно улучшения деятельности или дальнейших действий.

Специальный аудит (экологический, операционный и др.) — это проверка конкретных аспектов деятельности хозяйствующего субъекта, соблюдения определенных процедур, норм и правил, проводится обычно с целью подтвердить законность, добросовестность и эффективность деятельности управляющих, правильность составления налоговой отчетности, использования социальных фондов и др.

По времени осуществления различают первоначальный, согласованный (повторяющийся) и оперативный аудит.

Первоначальный аудит проводится аудитором (аудиторской фирмой) впервые для данного клиента. Это существенно увеличивает риск и трудоемкость аудита, так как аудиторы не располагают необходимой информацией об особенностях деятельности клиента, его системе внутреннего контроля.

Согласованный (повторяющийся) аудит осуществляется аудитором (аудиторской фирмой) повторно или регулярно и основан поэтому на знании специфики клиента, его положительных и отрицательных сторон в организации бухгалтерского учета, результатах длительного сотрудничества с клиентом (консультирование, помощь в организации системы внутреннего контроля).

Оперативный аудит — это кратковременная аудиторская проверка для вынесения общей оценки состояния учета, отчетности, соблюдения законодательства, эффективности внутреннего контроля, оценки деятельности.

По характеру проверки различают:  
подтверждающий аудит (проверка и подтверждение достоверности бухгалтерских документов и отчетности);  
системно ориентированный аудит (аудиторская экспертиза на основе анализа системы внутреннего контроля.

Доказано, что при эффективной системе внутреннего контроля вероятность ошибок незначительна и необходимость в слишком детальной проверке отпадает; при наличии неэффективной системы внутреннего контроля клиенту даются рекомендации по ее улучшению); аудит, базирующийся на риске (концентрация аудиторской работы в областях с более высоким возможным риском, что значительно упрощает аудит в областях с низким риском).

### **Используемая литература**

1. Сборник методических указаний по аудиту/ Х.Косымов, Л.Югай, А.Хошимова, Б.Пардаев, Составитель: Б.Абдуназаров.-Ташкент, 2009.-304 с.
2. Аудит: учебник / под ред. Булыги Р.П. –М.: “ЮНИТИ – ДАНА”, - 2009 г. – 431 стр.
3. Аудит: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. В.И Подольского. М.: – “ ЮНИТИ – ДАНА”, – 2009 г. – 744 стр.
4. Бычкова С., Итыгилова Е. Аудит: учебное пособие. – М.: “Магистр”, 2009 г. - 463 стр.
5. Жминько С. Внутренний аудит. – Ростов н/Д: “Феникс ”, 2008 г. –316 стр.
10. Подольский В. Аудит. Учебник. – М.: Изд. Юрайт, 2010 г. – 605 стр.

## Глоссарий

**Аудит (Audit)** – целью аудита финансовой отчетности является предоставление возможности аудитору дать заключение (выразить мнение) в отношении того, подготовлена ли финансовая отчетность по всем существенным аспектам в соответствии с установленной концептуальной основой представления финансовой отчетности. При составлении аудиторского заключения используются следующие фразы: “дает правдивое и достоверное отражение” или “представлена достоверно по всем существенным аспектам”, которые являются эквивалентными терминами. Такая же цель ставится при аудите финансовой или прочей информации, подготовленной в соответствии с надлежащими критериями.

**Аудитор (Auditor)** – лицо, несущее окончательную ответственность за аудит. Этот термин также применяется для ссылки на аудиторскую фирму. (Для упрощения термин “аудитор” используется в Международных стандартах аудита при описании как аудиторских, так и сопутствующих услуг, которые могут выполняться. Данная ссылка не подразумевает, что лицо, выполняющее сопутствующие услуги, должно обязательно являться аудитором финансовой отчетности субъекта).

**Внешний аудитор (External auditor)** – при необходимости термины “внешний аудитор” и “внешний аудит” используются для того, чтобы отличать “внешнего аудитора” от “внутреннего аудитора”, деятельность, осуществляемую в процессе внешнего аудита, от деятельности внутреннего аудита.

**Другой аудитор (Other auditor)** – аудитор, отличный от основного аудитора и несущий ответственность за составление отчета по финансовой информации составной части субъекта, включенной в финансовую отчетность, аудит которой проводился основным аудитором. В понятие “другие аудиторы” входят аффилированные фирмы, выступающие под тем



же или другим названием, фирмы-корреспонденты, также как и не связанные с данной компанией аудиторы.

**Основной аудитор (Principal auditor)** – аудитор, несущий ответственность за составление аудиторского отчета по финансовой отчетности субъекта в случаях, когда эта финансовая отчетность содержит финансовую информацию по одной или более составным частям субъекта, аудит которой проводился другим аудитором.

**Последующий (новый) аудитор (Incoming auditor)** – аудитор текущего периода, который не проводил аудит финансовой отчетности за предыдущий период.

**Постоянный аудитор (Continuing auditor)** – аудитор, который провел аудит и составил аудиторский отчет по финансовой отчетности за предыдущий период, а также продолжает выступать в качестве аудитора в текущем периоде.

**Предшествующий аудитор (Predecessor auditor)** – аудитор, который ранее являлся аудитором субъекта и был заменен последующим аудитором.

**Персонал (Personnel)** – включает в себя всех партнеров и профессиональный штат сотрудников, привлеченных к аудиторской деятельности фирмы.

**Аудиторская выборка (Auditsampling)** – включает в себя применение аудиторских процедур в отношении менее чем 100% статей в пределах сальдо счета или класса операций, чтобы дать возможность аудитору получить и оценить аудиторское доказательство относительно некоторых характеристик статей, отобранных в целях формирования или способствования формированию вывода по совокупности выборки.

**Аудиторская фирма (Auditfirm)** – фирма или субъект, предоставляющий аудиторские услуги, включая, где соответствует, его партнеров или отдельных практикующих аудиторов.

**Аудиторский отчет специального назначения (Specialpurpose auditor's report)** – отчет, составленный в связи с независимым

аудитом финансовой информации, отличный от аудиторского отчета по финансовой отчетности, включая:

(а) финансовую отчетность, подготовленную в соответствии со всеобъемлющей основой бухгалтерского учета, отличной от Международных стандартов бухгалтерского учета или национальных стандартов;

(б) специфицированные счета, элементы счетов или статьи в финансовой отчетности;

(в) соответствие договорным обязательствам;

(г) обобщенную финансовую отчетность.

**Аудиторский риск (Auditrisk)** – риск того, что аудитор дает несоответствующее аудиторское заключение, когда финансовая отчетность существенно искажена. Аудиторский риск имеет три компонента: неотъемлемый риск, риск контроля и риск необнаружения.

**Внутренний аудит (Internalauditing)** – деятельность по оценке работы, созданная внутри субъекта в качестве одной из его служб. Наряду с прочими вопросами в его функции входят проверка, оценка и мониторинг адекватности и эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

### **Контрольные вопросы**

1. В чем заключается цель аудита?
2. Ограничивается ли аудиторская деятельность проверкой бухгалтерского учета и финансовой отчетности?
3. Какие основные отличия между аудитом и ревизией?
4. Какие этапы можно выделить в истории развития аудита?
5. Какие типы и виды аудита Вы можете назвать?
6. Какой аудит называется обязательным?
7. Каковы функции операционного аудита?
8. Каковы функции аудита на соответствие?
9. Какие вы можете назвать факторы, способствующие развитию аудита в Республике Узбекистан?

## ГЛАВА 9: Аудиторская этика

### 9.1 Взаимоотношения аудитора и клиента

Взаимоотношения аудитора и экономического субъекта основаны на добровольности и возмездности. Конфликты между ними разрешаются в суде или арбитражном суде. Экономический субъект и аудитор вправе выбирать друг друга самостоятельно.

Аудиторская услуга оплачивается согласно договору.

Закон «Об аудиторской деятельности» определяет права и обязанности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, а также аудируемых лиц.

*Права и обязанности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов*

1. Права:

- 1) самостоятельно определять формы и методы проведения аудита;
- 2) проверять в полном объеме документацию, связанную с финансово-хозяйственной деятельностью аудируемого лица, а также фактическое наличие любого имущества, учтенного в этой документации;
- 3) получать у должностных лиц аудируемого лица разъяснения в устной и письменной формах по возникшим в ходе аудиторской проверки вопросам;
- 4) отказаться от проведения аудиторской проверки или от выражения своего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности в аудиторском заключении в случаях:
  - непредставления аудируемым лицом всей необходимой документации;
  - выявления в ходе аудиторской проверки обстоятельств, оказывающих либо могущих оказать существенное влияние на мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о степени достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица;

5) осуществлять иные права, вытекающие из существа правоотношений, определенные договором оказания аудиторских услуг и не противоречащие законодательству.

*Права и обязанности аудируемых лиц и (или) лиц, заключивших договор оказания аудиторских услуг*

1. При проведении аудиторской проверки аудируемое лицо и(или) лицо, заключившее договор оказания аудиторских услуг, вправе:

1) получать от аудиторской организации или индивидуального аудитора информацию о законодательных и нормативных актах, на которых основываются выводы аудиторской организации или индивидуального аудитора;

2) получать от аудиторской организации или индивидуального аудитора аудиторское заключение в срок, определенный договором оказания аудиторских услуг;

3) осуществлять иные права, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству .

2. При проведении аудиторской проверки аудируемое лицо и(или) лицо, заключившее договор оказания аудиторских услуг, обязано:

1) заключать договоры на проведение обязательного аудита саудиторскими организациями в сроки, установленные законодательством ;

2) создавать аудиторской организации (индивидуальному аудитору) условия для своевременного и полного проведения аудиторской проверки, осуществлять содействие аудиторским организациям (индивидуальным аудиторам) в своевременном и полном проведении аудиторской проверки, предоставлять им информацию и документацию, необходимую для осуществления аудита, давать по устному или письменному запросу аудиторов или аудиторских организаций исчерпывающие разъяснения и подтверждения в устной и письменной формах, а также запрашивать необходимые для проведения аудиторской проверки сведения у третьих лиц;

- 3) не предпринимать каких бы то ни было действий в целях ограничения круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудиторской проверки;
- 4) оперативно устранять выявленные аудиторами в ходе аудиторской проверки нарушения правил ведения бухгалтерского учета и составления финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- 5) своевременно оплачивать услуги аудиторских организаций (индивидуальных аудиторов) в соответствии с договором на проведение аудита, в том числе в случаях, когда выводы аудиторского заключения не согласуются с позицией работников аудируемой организации, а также в случае неполного выполнения аудиторами работы по независящим от них причинам;
- 6) исполнять иные обязанности, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству.

## **9.2 Этика аудитора**

Этика профессионального поведения аудиторов определяет нравственные, моральные ценности, которые утверждает в своей среде аудиторское сообщество, готовое защищать их от всех возможных нарушений и посягательств.

Соблюдение общечеловеческих и профессиональных этических норм — неременная обязанность и высший долг каждого аудитора, руководителя и сотрудника аудиторской фирмы.

Нарушители этических норм профессионального поведения проявляют неуважение ко всему аудиторскому сообществу и наносят ему моральный и материальный ущерб.

Неэтичное поведение отдельных аудиторов заслуживает порицания и наказания, вплоть до исключения из сообщества аудиторов, лишения

квалификационного аттестата и лицензии на проведение аудиторской деятельности.

Общественные интересы. Отличительной чертой данной профессии является признание своей ответственности перед обществом. Применительно к профессиональному сообществу бухгалтеров общество включает клиентов, кредиторов, правительство, работодателей, служащих, инвесторов, деловое и финансовое сообщество, а также других лиц, которые полагаются на объективность и порядочность профессиональных бухгалтеров для обеспечения упорядоченного ведения коммерческой деятельности. Это возлагает на представителей бухгалтерской профессии обязанность, продиктованную интересами общества. Интересы общества определяются как коллективное благосостояние сообщества людей и институтов, которым предоставляют услуги профессиональные бухгалтеры.

Обязанности профессионального бухгалтера не сводятся исключительно к удовлетворению потребностей отдельного клиента или работодателя. На стандарты бухгалтерской профессии значительное влияние оказывают интересы общества.

Цели бухгалтерской профессии - выполнение работы в соответствии с высокими стандартами профессионализма, обеспечение самых лучших результатов работы. Для этого необходимо соблюдать требования:

достоверность (в обществе в целом существует потребность в достоверной информации и надежных информационных системах);

профессионализм (существует потребность в людях, которые могут быть идентифицированы клиентами, работодателями и другими заинтересованными сторонами как специалисты в сфере бухгалтерского учета);

качество услуг (необходима уверенность в том, что все услуги предоставленные профессиональным бухгалтером, соответствуют высшим стандартам качества);

доверие (потребители услуг профессиональных бухгалтеров должны быть уверены в существовании основ профессиональной этики, регулирующих предоставление таких услуг).

**Фундаментальные принципы.** Для достижения целей бухгалтерской профессии профессиональные бухгалтеры должны соблюдать ряд следующих фундаментальных принципов.

**Порядочность.** Профессиональный бухгалтер должен быть прямолинеен и честен при предоставлении им профессиональных услуг.

**Объективность.** Профессиональный бухгалтер должен быть справедливым и избегать предвзятости или пристрастности, конфликта интересов или влияния других лиц, которые мешали бы его объективности.

**Профессиональная компетентность и должная тщательность.** Профессиональный бухгалтер должен предоставлять профессиональные услуги с должной тщательностью, компетентностью и прилежанием. Он должен постоянно поддерживать профессиональные знания и умения на уровне, необходимом для предоставления клиенту или работодателю преимуществ, связанных с использованием профессиональных услуг компетентного лица, опирающегося на последние тенденции в практике, законодательстве и методах работы.

**Конфиденциальность.** Профессиональный бухгалтер должен соблюдать конфиденциальность информации, полученной в ходе предоставления профессиональных услуг, и не использовать или не разглашать такую информацию без соответствующих надлежащих полномочий, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации продиктовано его профессиональными или юридическими правами или обязанностями.

**Порядочность и объективность.** Порядочность предполагает не просто честность, но и справедливое ведение дел и правдивость. Принцип объективности налагает на всех профессиональных бухгалтеров обязательство

быть справедливыми, профессионально честными и не иметь конфликтов интересов.

Разрешение этических конфликтов. Время от времени профессиональные бухгалтеры сталкиваются с ситуациями, в которых возникают конфликты интересов. Такие конфликты могут возникать в силу разных причин — начиная от относительно тривиальной дилеммы до крайнего случая мошенничества и незаконной деятельности. Невозможно даже попытаться составить подробный и всеобъемлющий контрольный перечень потенциальных ситуаций, при которых могут возникать конфликты интересов. Профессиональный бухгалтер должен постоянно помнить о факторах, которые могут обусловить конфликт интересов. Следует отметить, что отрывое расхождение во мнениях между профессиональным бухгалтером и другим лицом само по себе не составляет этической проблемы. Однако факты и обстоятельства в каждом случае должны быть проанализированы заинтересованными сторонами.

Профессиональная компетентность. Профессиональные бухгалтеры не должны делать вид, что они имеют экспертные знания или опыт, которыми в действительности не обладают.

Профессиональная компетентность может быть разделена на две фазы:

- а) достижение уровня профессиональной компетентности;
- б) поддержание уровня профессиональной компетентности.

Конфиденциальность. Профессиональные бухгалтеры обязаны соблюдать конфиденциальность информации о делах клиента и работодателя, полученной при предоставлении профессиональных услуг. Обязательство по обеспечению конфиденциальности остается в силе и после прекращения отношений между профессиональным бухгалтером и его клиентом или работодателем.

Независимость. Принимая поручение, предполагающее отчет, публично практикующие профессиональные бухгалтеры должны быть свободными и выглядеть свободными от какой-либо заинтересованности, которая может



быть признана (вне зависимости от ее действительных последствий) несовместимой с принципами порядочности, объективности и независимости.

### Используемая литература

1. Сборник методических указаний по аудиту/ Х.Косымов, Л.Югай, А.Хошимова, Б.Пардаев, Составитель: Б.Абдуназаров.-Ташкент, 2009.-304 с.

2. Аудит: учебник / под ред. Булыги Р.П. –М.: “ЮНИТИ – ДАНА”, - 2009 г. – 431 стр.

3. Аудит: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. В.И Подольского. М.: – “ ЮНИТИ – ДАНА”, – 2009 г. – 744 стр.

4. Бычкова С., Итыгилова Е. Аудит: учебное пособие. – М.: “Магистр”, 2009 г. - 463 стр.

5. Жминько С. Внутренний аудит. – Ростов н/Д: “Феникс ”, 2008 г. –316 стр.

10. Подольский В. Аудит. Учебник. – М.: Изд. Юрайт, 2010 г. – 605 стр.

11. Суйц В. Аудит. Учебное пособие. – М.: “КНОРУС ”, 2010 г. – 168 стр.

### Глоссарий

**Аудит (Audit)** – целью аудита финансовой отчетности является предоставление возможности аудитору дать заключение (выразить мнение) в отношении того, подготовлена ли финансовая отчетность по всем существенным аспектам в соответствии с установленной концептуальной основой представления финансовой отчетности. При составлении аудиторского заключения используются следующие фразы: “дает правдивое и достоверное отражение” или “представлена достоверно по всем существенным аспектам”, которые являются эквивалентными терминами. Такая же цель ставится при аудите финансовой или прочей информации, подготовленной в соответствии с надлежащими критериями.

**Аудитор (Auditor)** – лицо, несущее окончательную ответственность за аудит. Этот термин также применяется для ссылки на аудиторскую фирму. (Для упрощения термин “аудитор” используется в Международных стандартах аудита при описании как аудиторских, так и сопутствующих услуг, которые могут выполняться. Данная ссылка не подразумевает, что лицо, выполняющее сопутствующие услуги, должно обязательно являться аудитором финансовой отчетности субъекта).

**Внешний аудитор (External auditor)** – при необходимости термины “внешний аудитор” и “внешний аудит” используются для того, чтобы отличать “внешнего аудитора” от “внутреннего аудитора”, деятельность, осуществляемую в процессе внешнего аудита, от деятельности внутреннего аудита.

**Другой аудитор (Other auditor)** – аудитор, отличный от основного аудитора и несущий ответственность за составление отчета по финансовой информации составной части субъекта, включенной в финансовую отчетность, аудит которой проводился основным аудитором. В понятие “другие аудиторы” входят аффилированные фирмы, выступающие под тем же или другим названием, фирмы-корреспонденты, также как и не связанные с данной компанией аудиторы.

**Основной аудитор (Principal auditor)** – аудитор, несущий ответственность за составление аудиторского отчета по финансовой отчетности субъекта в случаях, когда эта финансовая отчетность содержит финансовую информацию по одной или более составным частям субъекта, аудит которой проводился другим аудитором.

**Последующий (новый) аудитор (Incoming auditor)** – аудитор текущего периода, который не проводил аудит финансовой отчетности за предыдущий период.

**Постоянный аудитор (Continuing auditor)** – аудитор, который провел аудит и составил аудиторский отчет по финансовой отчетности за

предыдущий период, а также продолжает выступать в качестве аудитора в текущем периоде.

**Предшествующий аудитор (Predecessor auditor)** – аудитор, который ранее являлся аудитором субъекта и был заменен последующим аудитором.

**Персонал (Personnel)** – включает в себя всех партнеров и профессиональный штат сотрудников, привлеченных к аудиторской деятельности фирмы.

**Аудиторская выборка (Auditsampling)** – включает в себя применение аудиторских процедур в отношении менее чем 100% статей в пределах сальдо счета или класса операций, чтобы дать возможность аудитору получить и оценить аудиторское доказательство относительно некоторых характеристик статей, отобранных в целях формирования или способствования формированию вывода по совокупности выборки.

**Аудиторская фирма (Auditfirm)** – фирма или субъект, предоставляющий аудиторские услуги, включая, где соответствует, его партнеров или отдельных практикующих аудиторов.

**Аудиторский отчет специального назначения (Specialpurpose auditor's report)** – отчет, составленный в связи с независимым аудитом финансовой информации, отличный от аудиторского отчета по финансовой отчетности, включая:

(а) финансовую отчетность, подготовленную в соответствии со всеобъемлющей основой бухгалтерского учета, отличной от Международных стандартов бухгалтерского учета или национальных стандартов;

(б) специфицированные счета, элементы счетов или статьи в финансовой отчетности;

(в) соответствие договорным обязательствам;

(г) обобщенную финансовую отчетность.

**Аудиторский риск (Auditrisk)** – риск того, что аудитор дает несоответствующее аудиторское заключение, когда финансовая отчетность

существенно искажена. Аудиторский риск имеет три компонента: неотъемлемый риск, риск контроля и риск необнаружения.

**Внутренний аудит (Internalauditing)** – деятельность по оценке работы, созданная внутри субъекта в качестве одной из его служб. Наряду с прочими вопросами в его функции входят проверка, оценка и мониторинг адекватности и эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

### **Контрольные вопросы**

1. В чем заключается цель аудита?
2. Ограничивается ли аудиторская деятельность проверкой бухгалтерского учета и финансовой отчетности?
3. Какие основные отличия между аудитом и ревизией?
4. Какие этапы можно выделить в истории развития аудита?
5. Какие типы и виды аудита Вы можете назвать?
6. Какой аудит называется обязательным?
7. Каковы функции операционного аудита?
8. Каковы функции аудита на соответствие?
9. Какие вы можете назвать факторы, способствующие развитию аудита в Республике Узбекистан?

