

М. Чумаченко

д-р екон. наук, академік НАН України
Київський національний економічний університет

ПРОБЛЕМЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Трансформация бухгалтерского учета в стране происходит в период экономических реформ и перехода к рыночным отношениям. Поэтому столь важно достигнуть того, чтобы изменения в бухгалтерском учете и экономическом анализе соответствовали рыночным преобразованиям на деле.

Для осуществления перехода на таком необходимом уровне следует, прежде всего, усвоить и органически воплотить в лекциях, учебниках и методических разработках, по крайней мере, два основополагающих принципа.

Первый принцип состоит в том, что вся экономическая работа на предприятии, включая планирование, учет и экономический анализ, должна быть подчинена обеспечению релевантной и обоснованной информацией управления предприятием, а сами бухгалтеры должны быть не клерками, а членами бригады управления. Только таким путем мы можем и должны поднять роль и авторитет бухгалтера.

Ч. Хорнгрен и Дж. Фостер свой учебник по бухучету начинают следующими словами: «Нынешние руководители многих компаний (таких, как General Motors, Pepsi Co) в прошлом являлись бухгалтерами. Опыт учетной работы сыграл ключевую роль в их карьере, ибо эти люди благодаря учету, который пронизывает все службы предприятия, были тесно связаны с оперативным планированием и контролем»¹.

И это понятно. В плановой системе основная задача предприятия заключалась в выполнении государственного плана по выпуску товарной продукции. И потому руководителем предприятия становился инженер-производственник. В условиях рыночных отношений и самостоятельности предприятий главной задачей становится достижение высокой рентабельности. Следовательно, руководителем должен быть грамотный экономист.

¹ Хорнгрен Ч. Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: Управленческий аспект: Пер. с англ. — М.: Финансы и статистика, 1995. — С. 7.

Но давайте поставим вопрос таким образом: может ли нынешний главный бухгалтер акционерного общества стать его президентом? Думаю, что никто не даст положительного ответа. И действительно, наш бухгалтер к этому совершенно не готов. В связи с этим я хотел напомнить язвительную характеристику современного отечественного бухгалтера в эпитафии Густава Водички: «Истинный бухгалтер — это человек с особой нервной системой, вольно или невольно по роду своей деятельности вынужденный быть консерватором, что превращается в устойчивый рефлекс. Другими словами, профессиональный бухгалтер — это натренированный консерватор, в сознании которого произошла масса необратимых процессов. Вернуть себе прежние поведенческие реакции он уже не может»¹. Разумеется, такой бухгалтер в бригаду управления не войдет. И давайте сознаемся сами себе: когда мы забиваем головы студентов техникой вычислений и не ориентируем их на управление, мы создаем предпосылки для воспитания именно такого бухгалтера.

Все дело в том, что американский бухгалтер через управленческий учет сначала может войти в бригаду управления, а затем и возглавить ее. В монографии по учету и анализу в производстве США я приводил цитату из журнала «Управленческий учет»: «Бухгалтер-калькулятор стоял перед двумя альтернативами: занять место в бригаде управления и обеспечивать данными, в которых управление нуждается, или быть отправленным на второстепенную позицию клерка, который просто действует как накопитель записей всего случившегося, т. е. продолжать обеспечивать данными финансовую отчетность. Сейчас очевидно, что он избрал первую альтернативу — присоединился к управлению.

Но чтобы выполнять свою часть работы, он должен был изменить свои методы и отвечать на проблемы, которые не являются чисто учетными. То, к чему он стремился, находилось в родственных областях: экономике, математике, статистике, психологии, маркетинге, рыночных операциях, технологии. Он должен был заимствовать кое-что от каждой из них. В результате появилась новая область — управленческий учет»². Это было сказано в 1966 г. Но как это актуально для нас сегодня и как консервативно и отстало звучат выступления против внедрения управленческого учета в стране.

¹ Водичка Г. Гармония божественных дуэтов // Все о бухгалтерском учете. — 1997. — № 43. — С. 62.

² Growingshield G. R. and Bettista G. L. «The Accounting Revolution», *Management Accounting*, July 1966. — P. 38, 39.

Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» уже предусматривает ведение внутрипроизводственного (управленческого) учета. Остается только наполнить его содержанием. Это наиболее надежный путь вхождения бухгалтера в бригаду управления предприятием.

В стенах Киевского национального экономического университета управленческой подготовке будущих экономистов уделяется большое внимание. В текущем году в учебном плане подготовки магистров по специальности «Учет и аудит» предусмотрено изучение таких дисциплин: «Финансовый менеджмент», «Менеджмент персонала», «Международный менеджмент», «Стратегическое управление», «Организационное поведение», «Модели и методы принятия решений в анализе». При этом учитывается, что на бакалаврском уровне студенты уже изучали базовые управленческие дисциплины.

Таким образом, предпосылки подготовить бухгалтера-магистра с управленческим мышлением созданы. Важно, чтобы в специальных курсах также присутствовал управленческий дух. Вспомните, как озаглавили свой учебник Ч. Хорнгрен и Дж. Фостер «Бухгалтерский учет: Управленческий аспект».

Второй принцип, в который мы обязаны уверовать, — это сопоставление затрат на ведение дополнительного учета, планирование затрат, анализ себестоимости и других расчетных действий с дополнительным эффектом, который будет получен от этих расчетов. Если этот эффект превышает затраты на проведение намечаемых расчетов, их стоит проводить. В противном случае — это дополнительные затраты, притом непроизводительные.

Рассмотрим пример. Практически в каждом учебнике рекомендуется проводить анализ выполнения плана ассортимента выпускаемой продукции и влияния отклонений на результаты деятельности предприятия. Поставим вопрос: зачем надо проводить эти расчеты? В условиях плановой системы номенклатура и ассортимент продукции были директивой, и анализ выполнения плана имел определенный смысл. В условиях рынка и самостоятельности предприятия номенклатура и ассортимент определяются спросом, который постоянно изменяется. Маркетологи анализируют изменения спроса и вносят предложения по модификации плана выпуска продукции. Если эти изменения оперативно вносятся в план производства, то отклонений от плана не будет. Если же годовой или квартальный план не меняется, а реальная

жизнь вносит поправки в производство, кому нужны аналитические расчеты отклонений от «мертвого» плана? Таких примеров можно приводить немало. Многие наши коллеги при выработке рекомендаций по планированию, учету и калькулированию, экономическому анализу нередко нагромождают различные расчеты, которые значительно повышают трудоемкость планово-учетно-аналитических работ, не принося пользы предприятию.

Или сохранение требований, которые устарели и загромождают экономические расчеты. Примером может служить пункт 303 Типового положения по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции в промышленности: «На основе данных сводного учета затрат на производство составляют калькуляции фактической себестоимости, которые используются для контроля за выполнением планов себестоимости как отдельных видов, так и всей товарной продукции. Отчетные калькуляции составляются на все изготовленные предприятием виды продукции». В современных условиях контролировать себестоимость продукции на основе калькуляции себестоимости продукции совершенно невозможно. Но требование остается.

Следует обратить внимание на то обстоятельство, что в экономической практике предприятий развитых стран разработаны методики сопоставительного анализа дополнительных затрат с дополнительной выгодой или прибылью. И ни один уважающий себя экономист не будет рекомендовать применение расчетов, если они не принесут дополнительного эффекта. Поэтому следует настоятельно рекомендовать ознакомиться с этой проблемой по методике Секретариата совета казначейства Канады под названием «Анализ выгоды и затрат», перевод которой издан в 1999 г.¹ Годом раньше вышла в свет монография известного американского экономиста Джозефа Стиглица «Экономика государственного сектора», в которой имеется глава по методике такого анализа².

Что ж, теперь можно перейти от дискуссий на тему «быть или не быть управленческому учету в Украине» к обсуждению вопроса о его содержании. Сегодня возможно говорить, что контуры управленческого учета уже наметились. В последние годы по-

¹ Аналіз вигід і витрат: Практ. посібник: Пер. з англ. — К.: Основи, 1999. — 175 с.

² *Стиглиц Дж. Е.* Економіка державного сектора: Пер. з англ. — К.: Основи. — С. 316—342.

явились учебные пособия¹ и монографии² отечественных авторов, интересны учебные пособия, подготовленные российскими коллегами³.

Хочу обратить внимание на необходимость изучения современного состояния управленческого учета. В 1998 году третьим изданием увидело свет учебное пособие Р. Каплана и Э. Аткинсона «Advanced Management Accounting», название которого можно дословно перевести как «Повышенный (продвинутый) курс управленческого учета»⁴. Первоначальное ознакомление с пособием дает основание утверждать, что в нем собрано немало нового по сравнению с ранее изданными переводными работами⁵.

В качестве примера предлагаем главу 11 «Определение действий покупателя, внутреннего бизнес-процесса, работающих». Выбор нами этой главы предопределен тем, что в отличие от двух предшествующих, в которых используются денежные оценки, таковые в ней практически не применяются. Чтобы иметь хотя бы отдаленное представление о содержании, ознакомимся с заключением главы: «Оценка покупателей внутренних бизнес-процессов в действиях и инновациях и работающих обеспечивает компании основные показатели для определения долгосрочной экономической оценки. Финансовая оценка обеспечивает соответствующие показатели прошлой деятельности, но не подает сигналов по современному улучшению организационных возможностей. В этой главе мы раскрываем, как менеджеры могут избирать оценки, которые помогут им общаться, стимулировать и оценивать двигателей будущих финансовых преобразований. Имея сбалансированное множество финансовых оценок, точно

¹ Голов С. Ф., Єфіменко В. І. Фінансовий та управлінський облік. — К.: ТОВ «Автоінтерсервіс», 1996. — 544 с.; Голов С. Ф. Управленческий бухгалтерский учет. — К.: СКАРБИ, 1998. — 377 с.

² Пушикар М. С. Тенденції та закономірності розвитку бухгалтерського обліку в Україні: Теоретико-метод. аспекти. — Тернопіль: Економ. думка, 1999. — 422 с.; Нанадовська Л. В. Управлінський облік. — Дніпропетровськ: Наука і освіта, 2000. — 450 с.

³ Карпова Т. П. Основы управленческого учета: Учебн. пособие. — М.: ИНФРА-М, 1997. — 392 с.; Управленческий учет: Учебн. пособие / Под ред. А. Д. Шеремета. — М.: ФБК-ПРЕСС, 1999. — 512 с.; Управленческий учет (с элементами финансового учета) / Под ред. В. Паля и Р. Вандер Била. — М.: ИНФРА-М, 1997. — 480 с.; Яругова А. Управленческий учет: Опыт экономически развитых стран: Пер. с пол. — М.: Финансы и статистика, 1991. — 240 с.

⁴ Kaplan R. S., Atkinson A. Advanced Management Accounting: Third ed. — Upper Saddle River, New Jersey: Prentise-Hall International, 1998. — 798 p.

⁵ Друри К. Введение в управленческий и производственный учет: Пер. с англ. — М.: Аудит ЮНИТИ, 1997. — 560 с.; Скоун Тони. Управленческий учет. Как его использовать для контроля бизнеса? Пер. с англ. — М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. — 179 с.; Хорнгрен Ч. Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: Управленческий аспект: Пер. с англ. — М.: Финансы и статистика, 1995. — 416 с.

определенных и связанных со стратегией бизнесовой единицы, создает условия компаниям управлять кратко- и долгосрочным созданием ценностей».

Методика экономического анализа, созданная для рассмотрения деятельности предприятия в условиях планово-административной системы, не отвечает потребностям самостоятельных предприятий, работающих в условиях рыночных отношений. Эти коренные изменения вызывают необходимость радикальных изменений в методике анализа. На мой взгляд, основные недостатки современного курса экономического анализа сводятся к следующему:

1. В плановой экономике в условиях глубокой централизации и сплошной государственной собственности анализ был направлен на оценку выполнения плановых заданий предприятием и был по существу методикой по составлению объяснительной записки к его годовому отчету. За годы независимости мало что изменилось, хотя потребность в объяснительной записке к годовому отчету отпала, как и изменилась целенаправленность анализа в условиях динамических изменений спроса потребителей, цен на потребляемые материалы и реализуемую продукцию. Современный экономический анализ должен отвечать этим требованиям.

2. Хотя в теории экономического анализа рассматривается немало технических приемов, в самой методике анализа круг способов ограничивается в основном сопоставлением фактических данных с плановыми и цепными подстановками. Последние должны иметь ограниченное применение. Урок ограниченности подобного метода дал мне в 50-е годы один директор завода. По итогам года мною были рассчитаны и представлены результаты: при фактическом объеме производства, близкому к плановому, за счет превышения численности промышленно-производственного персонала на 100 человек объем выпуска существенно возрос, а за счет снижения производительности труда значительно снизился. Директор рассмотрел расчеты и ответил мне, что, может, по-научному это и правильно, а действительности совершенно не соответствует. Он объяснил, что мы просили министерство увеличить план по труду на 100 человек для отправки на Горьковский автомобильный завод на стажировку для освоения технологии ковкого чугуна для цеха, строительство которого заканчивалось. Министерство план не скорректировало, а людей командировали. Поэтому реального прироста объема за счет увеличения фактической численности не получилось, а прирост произошел за счет роста производительности труда реально ра-

ботавших. Аналитический расчет по данным отчетности представлен в табл. 1. А скорректированный расчет по скорректированным плановым данным численности персонала — в табл. 2.

Таблица 1

АНАЛИЗ ФАКТОРОВ ВЛИЯНИЯ НА ВЫПУСК ПРОДУКЦИИ

Показатели	Единица измерения	План	Фактически	Отклонения
Объем производства продукции	тыс. руб.	86210	85750	-460
Численность промышленно-производственного персонала	чел.	9320	9423	+103
Выработка на одного работающего	тыс. руб.	9,25	9,10	-0,15

Влияние изменения численности $+103 \times 9,25 = +953$ тыс. руб.

Влияние изменений

производительности труда $-0,15 \times 9423 = -1413$ тыс. руб.

Всего -460 тыс. руб.

3. Аналогично выглядят результаты расчета так называемых резервов роста эффективности производства. Эти расчеты ведутся на основе цепных подстановок и далеки от действительности.

4. Большинство аналитических сопоставлений рекомендуется осуществлять, как правило, сравнением фактических данных с плановыми. Но методика планирования показателей может быть разной и поэтому такие сопоставления носят формальный характер и ничего не дают.

Таблица 2

**АНАЛИЗ ФАКТОРОВ ВЛИЯНИЯ НА ВЫПУСК ПРОДУКЦИИ
(СКОРРЕКТИРОВАННЫЙ ПЛАН)**

Показатели	Единица измерения	План	Фактически	Отклонения
Объем производства продукции	тыс. руб.	86210	85750	-460
Численность промышленно-производственного персонала	чел.	9420	9423	+3
Выработка на одного работающего	тыс. руб.	9,15	9,10	-0,05

Влияние изменения численности	$+3 \times 9,15 = +28$ тыс. руб.
Влияние изменений производительности труда	$-0,05 \times 9423 = -488$ тыс. руб.
Всего	-460 тыс. руб.

Основной причиной этих и других недостатков является, прежде всего, отрыв авторов учебников и преподавателей экономического анализа от производства. Без преодоления этого недостатка современного полноценного учебника по экономическому анализу у нас не будет, что угрожает существованию этого курса в учебных планах экономических университетов.

Следует учитывать еще одну существенную угрозу. В стране идет процесс компьютеризации управления производством. Идеальным было бы положение, чтобы учебный процесс был дополнен компьютерной программой комплексного экономического анализа. Но ее нет и в ближайшем будущем не предвидится. Посему пути осуществления компьютеризации расчетов по экономическому анализу — на острие повестки дня.

Настоятельно необходимо развивать анализ финансовых показателей. В период административно-командной системы этому разделу экономического анализа не придавалось особого значения. Известно, что в те времена оценка деятельности предприятия осуществлялась по объему выпуска товарной продукции. Эти данные становились известными сразу по окончании месяца, определяли рейтинг предприятия. Полученный две недели спустя баланс предприятия и другие отчетные показатели интересовали только узкий круг специалистов и на оценку деятельности предприятия практически не влияли.

В условиях перехода к рыночным отношениям роль финансовых показателей и финансовых результатов деятельности предприятий существенно возрастает. А методика рассмотрения финансовых показателей существенно не изменилась. Мы по-прежнему довольствуемся анализом финансового состояния и финансовых результатов. Если соответствующим образом не расширим и не углубим финансовый раздел экономического анализа, то можем потерять суть курса.

Для достижения цели развития финансового раздела обратимся к зарубежному опыту. Примером может служить учебник Б. Кол-

ласа¹. Объем его аналитического материала свидетельствует и о содержании. Перечислим только некоторые аналитические главы:

Глава 3. Анализ баланса (равновесие, задолженность, автономия)	47 стр.
Глава 4. Финансовый анализ счета результата (деятельность, рентабельность, риск)	57 стр.
Глава 5. Анализ таблиц финансирования и потоков (инвестирование, финансирование и финансовая политика)	39 стр.
Глава 17. Финансовая оценка предприятия	25 стр.

При этом нужно стремиться при анализе финансовых показателей, как и по другим разделам, опираться не только на отчетные показатели, но и внутренние плановые и отчетные данные.

Конечным результатом управленческого учета должна явиться подготовка проекта управленческого решения. Управленческое решение — это творческий процесс субъекта управления, в результате которого определяется, какие в данной фактической или проектируемой производственной обстановке следует осуществить мероприятия, чтобы решить возникшую проблему и получить желаемый результат.

Особенная потребность в принятии решения возникает тогда, когда есть несколько вариантов, из которых руководитель, уполномоченный принимать решения, должен избрать наиболее приемлемый. Выбор соответствующего варианта решения осуществляется с учетом системы критериев и с соблюдением предварительно установленного порядка, на базе научно обоснованных принципов управления. При этом управленческое решение должно отвечать обязательным требованиям:

1. Оптимальность решения.
2. Обоснованность решения.
3. Целенаправленность решения.
4. Количественная и качественная определенность.
5. Правомерность и законность решения.
6. Своевременность решения.
7. Системность (комплексность) решения.
8. Стимулирующая функция решения.
9. Гибкость решения.
10. Полнота оформления решения.

Подготовка проектов и принятие управленческих решений яв-

¹ Коллас Б. Управление финансовой деятельностью предприятия: проблемы, концепции и методы: Пер. с фр. / Под ред. проф. Я. В. Соколова. — М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. — 576 с.

ляется итеративным процессом. Как показано в блок-схеме процесса принятия управленческого решения (рис.), по меньшей мере в четырех случаях сравнений возможно возвращение к операциям предыдущих блоков: сравнение соответствия модели решения оригиналу системы, варианта решения с экономическими критериями, принимаемого варианта решения с экономическими критериями, варианта решения с требованиями других аспектов управления, соответствие оптимального варианта решения критериям.

Круг управленческих решений по своему разнообразию и масштабам очень большой. В целом их можно разделить на две группы: стандартные решения, или те, которые программируются, и специфические, нестандартные.

Стандартные решения проходят две стадии процесса принятия решений в соответствии со схемой. Но поскольку ситуации, в которых возникает потребность в таких решениях, повторяются, процесс принятия этих решений упрощается благодаря использованию ранее разработанных аналогов. Это означает, что управленческие действия осуществляются по стандартным решениям в соответствии с принципом управления по отклонениям. Управление по отклонениям является организацией управления системой, при которой решение о корректирующих влияниях на систему принимаются на каждом уровне управления на основании информации об отклонениях от заданных параметров исполнения.

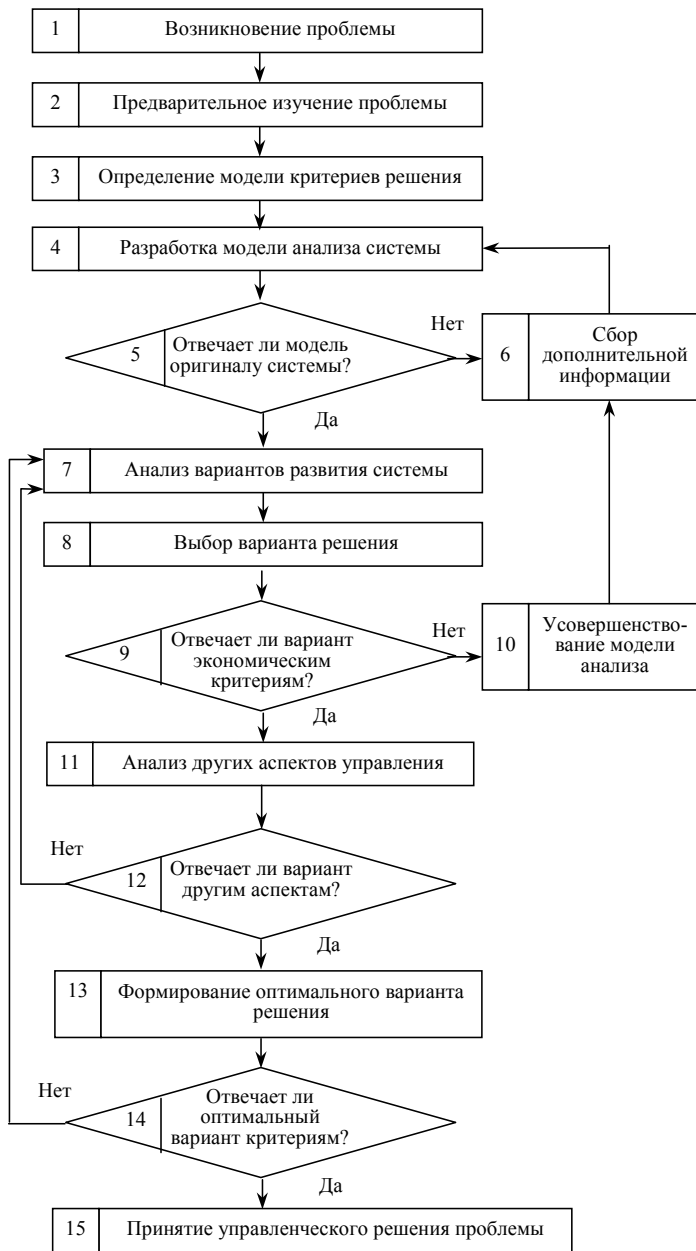


Рис. Блок-схема процесса принятия управленческого решения

Подготовка к принятию нестандартных решений осуществляется в соответствии с блок-схемой процесса принятия управленческих решений. Для решения слабо структуризованных, или смешанных проблем, в которых часть взаимосвязей выражается количественно, а другая часть — качественно, используют системный анализ. Системный анализ — это совокупность научных методов и практических приемов исследования больших и сложных проблем управления. Он является методическим средством реализации системного подхода к управлению.

Важнейшим направлением совершенствования методики экономического анализа является переориентировка его от анализа отчетных показателей к внутреннему анализу на основе данных учета и оперативной отчетности. При этом целесообразно отойти от преимущественно сопоставительных методов и цепных подстановок и активно использовать, кроме учетных данных, еще и группировки, динамические ряды, математическую статистику и особенно — метод наименьших квадратов, выборочные методы, социологические исследования, метод статистических испытаний.

Следует особо подчеркнуть необходимость использования в пособиях по управленческому учету методики маржинального анализа, основанного на расчетах точки безубыточности. К задачам такого порядка относятся расчеты по результатам принятия дополнительного заказа, выбор между собственным производством или закупкой полуфабрикатов, обоснование решения о снятии с производства убыточной продукции. Важно также использовать методики управления запасами на основе модели оптимального размера партии заказа.