

Проблемы достоверности и надежности информационной базы экономического анализа в современных условиях

В российской экономической науке создана достаточно целостная, научно обоснованная концепция организации бухгалтерского учета, основанная на моделировании бухгалтерского учета при проектировании ПО АСБУ. Эта концепция основана на обобщении накопленного опыта построения программных систем с позиций современных информационных технологий и современных подходов к организации учетной работы на предприятиях. Вместе с тем, в большинстве работ, посвященных вопросам автоматизации системы управления деятельностью хозяйствующих субъектов, значительно меньше внимания уделяется проблемам разработки и проектирования аналитических программных продуктов. Кроме того, прогресс в области информационных технологий не ослабевает с течением времени. Революционные преобразования, произошедшие в последние годы в сфере информационных технологий и приведшие к массовому внедрению в практику управления персональных компьютеров и связанных с ними интерактивных технологий, распределенной обработки данных, основанных на диалоге клиент/сервер, требуют дальнейшего развития теоретических и методологических концепций построения ПО АСЭА. Исследование публикаций последних лет позволяет утверждать, что, несмотря на актуальность вопросов, связанных с разработкой ПО АСЭА и организацией аналитической работы в компьютерной среде, в научной литературе, а также в периодических изданиях вопросы разработки и использования программных продуктов по экономическому анализу освещены недостаточно полно. Как правило, публикации посвящены описанию функциональных возможностей тех или иных программ по экономическому анализу, носят подчас чисто рекламный характер и не всегда отличаются должным уровнем компетентности и объективности суждений. Поэтому представляется обоснованным и закономерным вопрос о возможности разработки единых методических принципов построения ПО АСЭА. Возможность разработки единых методических принципов построения ПО АСЭА во многом обусловлена решением аналогичной проблемы, касающейся программных продуктов по бухгалтерскому учету, которые представляют собой основное содержание информационной базы экономического анализа. Анализ предлагаемых на рынке и используемых на практике учетных программ позволяет утверждать, что все большее развитие получают типовые программы по бухгалтерскому учету [1].

Можно утверждать, что пользователи учетных компьютерных программ, отдавая предпочтение универсальным программам (при условии возможности их достаточно легкой настройки и адаптации к особенностям бухгалтерского учета в различных отраслях, на конкретных предприятиях),

подтвердили необходимость дальнейших разработок в области не узкоспециальных, а универсальных программ. На перспективность именно такого подхода указывает достаточно высокая степень диверсификации хозяйственной деятельности многих российских предприятий, что в свою очередь вызвано необходимостью обеспечения достаточно устойчивой работы в сложных условиях конкуренции и рыночной экономики.

Несомненна связь между учетными и аналитическими программами. Именно поэтому рассмотрение вопросов построения программных продуктов по экономическому анализу в отрыве от существующих программ по бухгалтерскому учету представляется не только нецелесообразным, но и невозможным. Само существование и большой объем рынка типовых программ по бухгалтерскому учету обуславливают необходимость и возможность разработки единых методических принципов построения ПО АСЭА, адекватных уровню развития компьютерной техники и технологий, а также соответствующих требованиям, предъявляемым к содержанию экономического анализа в условиях рыночной экономики.

Отсутствие на сегодняшний день разработок единых методических принципов построения современных ПО АСЭА является основной причиной скудности рынка аналитических программных продуктов, их слабой адаптации к требованиям потребителей. В настоящее время возможности компьютерной обработки экономической информации достаточно велики как по объему обрабатываемых данных, так и по скорости самих расчетов. Однако широкое использование компьютерных технологий на современном этапе сталкивается с серьезной проблемой, связанной с отставанием развития современных концептуальных, методологических и методических подходов и взглядов на проведение экономического анализа в компьютерной среде. Иными словами, недостаточная степень проработки самой постановки задач экономического анализа в компьютерной среде, несоответствие многих методических подходов современным требованиям и нуждам эффективного управления предприятием в сложных условиях рыночной экономики становятся известным тормозом в развитии не только компьютерных технологий экономического анализа и их применения на практике, но оказывают также ощутимое негативное влияние на механизм самого экономического анализа как науки. В этой связи представляется особенно актуальной разработка методологических и методических основ экономического анализа в компьютерной среде, отвечающих как современным возможностям компьютерной техники, так и требованиям эффективного управления хозяйственной деятельностью предприятия в условиях рыночной экономики.

Принятие научно обоснованных управленческих решений, как на уровне предприятия, так и на уровне региона, отрасли и страны в целом, должно базироваться на достоверной надежной информации. От степени надежности и объективности информации во многом зависят результаты анализа, поскольку аналитическая обработка недостоверных данных, искажающих

реальное положение дел, не может привести к сколько-нибудь ценным и обоснованным выводам. В этой связи проблема обеспечения достоверности и надежности информационной базы экономического анализа является одной из важнейших на сегодняшний день. Причем достоверность и надежность используемой информации служат одним из обязательных условий получения научно обоснованных выводов и результатов для любого направления аналитических исследований деятельности предприятий. Однако, в силу приоритетности и значимости в условиях рыночной экономики финансового анализа, целесообразно в первую очередь обеспечить достоверность и надежность информационной базы именно этого вида экономического анализа. Основным источником информации при проведении финансового анализа служит финансовая отчетность. Важнейшим требованием к финансовой отчетности в РФ является то, что в нее «должны включать данные, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении» [2]. Вместе с тем, как показывают результаты аудиторских проверок, а также изучение практики составления финансовой отчетности российскими организациями, качество информации их финансовой отчетности, как правило, не отвечает требованиям, предъявляемым к уровню ее достоверности и надежности.

Причин такого положения дел несколько. Во-первых, недостоверность информации финансовой отчетности может быть результатом искажения данных со стороны учетных работников. Побудительные мотивы таких искажений могут быть как умышленными, так и неосознательными. Результатами таких действий являются так называемые случаи вуалирования и фальсификации финансовой отчетности.

При этом к первой группе ошибок относятся те, которые не затрагивают налогооблагаемые базы для исчисления налогов с юридических лиц. Это может быть, например, «свертывание» или взаимное компенсирование дебиторской и кредиторской задолженностей, отражение крупных сумм по статьям прочих активов и обязательств, не предоставление сопоставимой информации за предыдущий отчетный период в случае смены учетной политики. К вуалированию информации финансовой отчетности следует отнести и искажение сведений о движении денежных средств; о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах.

Вторая группа ошибок представляет собой фальсификацию финансовой отчетности, т.е. искажение данных, затрагивающее налогооблагаемую базу хозяйствующих субъектов. К такому роду искажений можно причислить неправильный порядок формирования себестоимости проданной продукции, когда ее величина искусственно завышается путем неправомерного списания затрат со счетов незавершенного производства и готовой продукции на счет продаж. Фальсификацией данных бухгалтерского баланса является и неправильное отражение расходов будущих периодов путем их

необоснованного отнесения на расходы отчетного периода. К сожалению, на практике не редки и другие случаи грубого искажения данных финансовой отчетности. Следует отметить, что помимо сознательных и корыстных причин вуалирования и фальсификации показателей финансовой отчетности, существует целый ряд причин объективного характера, искажающих их надежность и достоверность. Во-первых, до настоящего времени бухгалтерский учет в России ориентирован, главным образом, на вопросы налогового характера. В силу этого большинство усилий бухгалтерских и экономических служб организаций направлено не на решение проблем формирования объективной, пригодной для управления информации, а на минимизацию или так называемую оптимизацию налогообложения. К сожалению, на практике при проведении аудиторских проверок независимые аудиторы часто ограничиваются рамками налогового аудита, т.е. подтверждением правильности исчисления налоговых сумм, заполнения соответствующих форм. Вопрос о достоверности информации финансовой отчетности организации остается во многом открытым, поскольку в ходе таких аудиторских проверок отсутствует объективная оценка качества финансовой отчетности, и большинство аналитических расчетов выполняется чисто формально.

Во-вторых, причиной ошибок в составлении финансовой отчетности является невысокий уровень квалификации бухгалтерских работников в России. Процессы активного внедрения и развития рыночных отношений в экономике России, реструктуризации народного хозяйства, имевшего место в начале-середине 90-х гг., резко повысили спрос на работников учетно-экономических профессий, что в свою очередь явилось мощным стимулом к развитию системы их ускоренной подготовки на различных курсах с использованием краткосрочных программ. Результатом такого подхода явилась нынешняя ситуация, при которой у большинства российских бухгалтеров отсутствует качественное профессиональное образование. Большая же загруженность текущей работой не позволяет, а практически ориентация на чисто налоговые вопросы в узкой сфере конкретной хозяйственной деятельности не стимулирует стремление повысить свой профессиональный уровень. Следствием этого являются нарушения порядка бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, непонимание задач раскрытия информации партнерам компании, слабое знание основных методических подходов к анализу финансовой отчетности.

Кроме того, само динамичное развитие форм бухгалтерской отчетности, имевшее место в России с середины 90-х гг., требует от учетных работников большей степени понимания происходящих реформ в области бухгалтерского учета. В условиях же недостаточно высокой квалификации работников бухгалтерских служб и отсутствия в течение длительного периода реформ рекомендаций по подготовке и публикации отчетных данных, частая смена форм бухгалтерской отчетности и нестабильность фактического наполнения отдельных ее статей становились объективной

почвой для различного рода ошибок и искажений [3].

Вторая причина, оказывающая влияние на достоверность и полноту информации финансовой отчетности, связана с самой спецификой учетной работы, предполагающей необходимость использования ряда допущений (принципов) и требований. Искажающее воздействие применения учетных принципов на показатели финансовой отчетности усиливается в условиях неблагоприятной макроэкономической ситуации, характеризующейся нестабильностью и сильно выраженными инфляционными процессами.

В силу этой причины даже правильно, в соответствии с требованиями законодательства, заполненные формы бухгалтерской отчетности не всегда могут быть полноценно использованы специалистом-аналитиком, поскольку содержат информацию, непригодную для работы и подготовки достоверных выводов. Согласно законодательству РФ «достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету» [4]. Однако такое достаточно узкое понимание достоверной и полной информации не может удовлетворить ее оценку с точки зрения объективности и возможной дальнейшей аналитической обработки с целью принятия научно обоснованных выводов по управлению деятельностью предприятий. Касается это, прежде всего, искажающего воздействия на показатели финансовой отчетности принципов бухгалтерского учета, утвержденных законодательно. Вследствие этого сформированные на основе таких принципов показатели финансовой отчетности не могут быть признаны достоверными, реально отражающими состояние активов, обязательств и капитала предприятия, и не могут служить базой для принятия научно обоснованных управленческих решений. К числу таких законодательно утвержденных принципов бухгалтерского учета следует отнести те, которые затрагивают правила оценки показателей финансовой отчетности. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) устанавливают определенные ограничения, связанные с основными качественными характеристиками информации. К числу таких ограничений относится и принцип денежного (стоимостного) измерителя, означающий, что вся хозяйственная деятельность оценивается с помощью единого денежного измерителя. Применительно к финансовой отчетности российских организаций законодательно установлено, что «бухгалтерская отчетность должна быть составлена в валюте Российской Федерации» [5].

Сам по себе принцип стоимостного измерителя при формировании показателей финансовой отчетности не является каким-либо искажением уровня этих показателей, однако его использование в условиях нестабильной экономической ситуации служит благодатной почвой для возникновения ситуации некорректности и ненадежности данных финансовой отчетности.

На практике принцип стоимостного измерителя реализуется посредством использования системы вариантов оценки активов и обязательств предприятий: первоначальная, текущая (восстановительная),

реализационная (ликвидационная), приведенная (дисконтированная) стоимости. Могут использоваться еще два варианта оценки: рыночная стоимость, т.е. сумма, которая может быть получена в результате продажи активов на рынке, и справедливая (честная) стоимость, т.е. величина, по которой активы могут быть обменены между осведомленными и желающими это сделать сторонами в ближайшем будущем. В общем виде под справедливой стоимостью понимается сумма, на которую актив может быть обменен или обязательство исполнено при сделке между осведомленными, заинтересованными, независимыми сторонами. Это определение основывается на предположении, что компания будет продолжать свою деятельность и не имеет никаких намерений или необходимости ликвидироваться, существенно сокращать масштаб своей деятельности или совершать какие-либо операции на не выгодных для себя условиях. Следовательно, справедливая стоимость не имеет ничего общего с суммой, которую организация получила или уплатила бы в случае вынужденной сделки или своей ликвидации.

При расчете справедливой стоимости необходимо принимать во внимание текущие условия деятельности предприятия. Так, например, справедливая стоимость какого-либо финансового актива предприятия, намеченного к продаже за деньги в ближайшем будущем, определяется суммой, которую данное предприятие ожидает получить от этой продажи. В свою очередь фактически вырученная сумма денежных средств зависит от таких факторов, как текущая ликвидность и состояние рынка данных активов. В более широком смысле справедливая стоимость – это рыночная стоимость при условии, что под рынком понимается не только активный рынок (биржевой, дилерский или иной рынок с участием посредников), но и неактивный, сделки на котором совершаются нерегулярно, но при этом выполняются условия независимости сторон друг от друга, их осведомленности и добровольности сделок. Например, если рассматривается оценка недвижимости по справедливой стоимости, может отсутствовать активный рынок, однако существуют сделки с объектами недвижимости, обладающими аналогичными характеристиками, и они совершаются при наличии всех необходимых условий.

Несмотря на определенные практические трудности применения справедливой стоимости при составлении финансовой отчетности, большинство специалистов уже не сомневаются, что именно этот метод оценки имеет ряд неоспоримых преимуществ и обеспечивает большую полезность информации для пользователей [6]. Более того, оценке по справедливой стоимости отдается предпочтение не только в странах с инфляционной экономикой, поскольку даже в экономике с низким уровнем инфляции цены на отдельные активы могут резко меняться, например, на товарных рынках. В результате встает вопрос о необходимости учета по справедливой стоимости даже в условиях стабильной экономики. При этом учет по справедливой стоимости и раскрытие информации о справедливой

стоимости представляют собой различные методические подходы к оценке объектов бухгалтерского учета. Так, отражение активов по справедливой стоимости приводит к изменению фактических оценок данных в бухгалтерском балансе, величины финансовых результатов деятельности предприятия в отчете о прибылях и убытках, а также других показателей форм финансовой отчетности. В то же время раскрытие информации о справедливой стоимости лишь предоставляет пользователю дополнительные данные для анализа деятельности предприятия, не изменяя при этом фактической стоимости показателей данных финансовой отчетности. Представляется правомерным рассматривать раскрытие учетной информации на основе оценки объектов бухгалтерского учета по справедливой стоимости в качестве первого шага, необходимого для научного обоснования управленческих решений и дальнейшего совершенствования организации учетной работы. Переход на учет по справедливой стоимости, с нашей точки зрения, является следующим этапом совершенствования системы бухгалтерского учета. Следует подчеркнуть, что раскрытие учетной информации, предусматривающее, как правило, расчет или указание справедливой стоимости отдельных показателей финансовой отчетности, представляется недостаточным для принятия научно обоснованных управленческих решений относительно оценки прошлой и планирования будущей деятельности хозяйствующих субъектов. В условиях, когда формирование учетных данных и показателей финансовой отчетности происходит на основе стоимостных оценок по фактическим затратам, необходимо пересчитывать данные финансовой отчетности, оценивая их по справедливой стоимости, в аналитических целях. Необходимо отметить, что большинство публикаций по проблемам справедливой стоимости касается лишь оценки активов. Не умаляя значимости отражения стоимости активов по справедливой стоимости, считаем, что проблематика отражения показателей финансовой отчетности предприятия по справедливой стоимости шире, чем указанные рамки. Для принятия научно обоснованных управленческих решений, более точной оценки финансовых результатов деятельности хозяйствующего субъекта необходима корректировка показателей финансовой отчетности, прежде всего, данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, с целью отражения их по справедливой стоимости. Подобная корректировка стоимостных показателей финансовой отчетности позволит получить наиболее объективную информацию о состоянии дел на анализируемом предприятии, следовательно, может служить информационной базой для дальнейших аналитических исследований.

С нашей точки зрения, в настоящий момент приоритетной является не только задача определения методических подходов к расчету справедливой стоимости отдельных элементов активов, но и обоснование методов корректировки всех показателей финансовой отчетности с целью построения ее на основе оценки по справедливой стоимости. Актуальность и значимость

указанных проблем определяются преимуществами построения системы бухгалтерского учета и особенно финансовой отчетности на основе оценки по справедливой стоимости.

Анализ публикаций по вопросам учета на основе формирования оценок по справедливой стоимости позволяет выделить следующие основные преимущества такого метода учета. Во-первых, оценка по справедливой стоимости предоставляет более объективную основу для оценки будущих денежных потоков по сравнению с методом фактических затрат, поскольку отражает текущую рыночную оценку этих денежных потоков с использованием всей имеющейся информации. Во-вторых, справедливая стоимость предоставляет наилучшую основу для сопоставимой информации об активах. Сопоставимость стоимостных показателей является одним из важнейших условий обеспечения должного уровня достоверности и объективности выводов анализа финансовой информации, что особенно важно в условиях нестабильной экономической ситуации, характеризующейся инфляционными процессами. В случае, если в бухгалтерском учете и финансовой отчетности используются фактические затраты, одни и те же активы, приобретенные в разное время, могут учитываться по различным ценам, что не соответствует их действительной стоимости. Если же используется справедливая стоимость, эти активы независимо от времени и условий приобретения будут учитываться на каждую отчетную дату по одинаковой стоимости, отражающей их реальную стоимость на данный момент времени.

В-третьих, учет по справедливой стоимости наилучшим образом сочетается с принципами управления деятельностью предприятия, поскольку в процессе управления обычно в качестве ориентира и базы для принятия управленческих решений выступают не фактические затраты, а справедливая стоимость активов и пассивов на конкретный момент времени. Таким моментом времени, как правило, является текущая отчетная дата.

В-четвертых, справедливая стоимость предоставляет лучшую основу для оценки результатов работы хозяйствующего субъекта в отчетном периоде, поскольку своевременно отражает результаты всех экономических изменений, относящихся к активам и пассивам предприятия, в отличие от учета по фактическим затратам, который позволяет отразить эти изменения, например, только на момент продажи или иного выбытия актива. Так, при учете по фактическим затратам невозможно оценить реальное изменение стоимости акций (следовательно, результаты инвестиционной политики компании) до момента продажи акций, в то время как учет по справедливой стоимости показывает эти результаты на конец каждого отчетного периода.

Отмечая преимущества системы учета на основе справедливой стоимости, следует также остановиться на основных недостатках этого метода оценки.

Во-первых, одна из негативных характеристик учета по справедливой стоимости связана со значительными сложностями, которые, как правило,

существуют при определении справедливой стоимости в условиях отсутствия активного рынка. В этом случае значительная доля ответственности за принятое решение в отношении величины справедливой оценки стоимости актива или обязательств лежит на руководителях или аналитических службах предприятия. В этой ситуации основная трудность заключается в получении доказательной информации и проведении расчетов, доказывающих и подтверждающих обоснованность оценки по справедливой стоимости.

Во-вторых, к негативной характеристике оценки по справедливой стоимости можно отнести известную степень условности этой оценки, поскольку она отражает не реальные суммы сделки, совершенные предприятием, а некоторые условные суммы, которые могли бы быть выручены, например, в случае, если активы были бы проданы на отчетную дату. Вместе с тем, необходимо отметить, что, несмотря на всю «условность» такой оценки она всегда базируется на вполне реальных ценах сделок, фактически имевших место на рынке в недавнем прошлом и настоящем.

В-третьих, внедрение учета по справедливой стоимости, безусловно, требует дополнительных расходов, связанных как с повышением трудоемкости учетной работы на предприятии, так и с повышением уровня профессиональной подготовки специалистов. Кроме того, пользователю финансовой отчетности приходится нести дополнительные затраты по анализу информации относительно обоснованности определения справедливой стоимости и ее сравнительному анализу со стоимостью, основанной на фактических затратах.

В-четвертых, внедрение учета по справедливой стоимости в известной степени нарушает принцип осмотрительности, согласно которому приоритетной является консервативная оценка активов и пассивов. Принцип осмотрительности требует, чтобы активы и доходы не были переоценены, а обязательства и пассивы – недооценены, т.е. в финансовой отчетности активы отражаются по наименьшей из возможных оценок, а обязательства – по наибольшей. Иными словами, учитываются потенциальные убытки, а не потенциальные прибыли. Кроме того, принцип осмотрительности предусматривает, что при подготовке финансовой отчетности следует минимизировать различного вида неопределенности, которые неизбежно возникают в связи с оценкой хозяйственных событий.

В-пятых, в настоящее время одной из основных причин, затрудняющей внедрение передовых методов учета и оценки и, в силу этого, рассматривающейся как негативная характеристика, является новизна учета по справедливой стоимости в сравнении с уже привычным методом фактических затрат, что выражается в повышении требований к профессиональной квалификации учетно-аналитических работников. Вместе с тем, следует отметить, что повышение требований к профессиональному уровню бухгалтеров и аналитиков является объективной и неизбежной тенденцией, свойственной настоящему периоду развития и реформирования российской системы бухгалтерского учета в целом.

Трудности, препятствующие внедрению метода оценки по справедливой стоимости в практику учета и формирования финансовой отчетности российских предприятий, станут более преодолимыми, если будет выработана четкая теоретическая основа и методический аппарат использования и расчета справедливой стоимости показателей финансовой отчетности предприятия.

Несмотря на то, что оценка по справедливой стоимости признана МСФО в качестве наиболее объективной и надежной, а также рекомендована для многих категорий актива, в России оценка активов производится на основе фактических затрат, связанных с приобретением этого актива, т.е. на основе их первоначальной стоимости. Целесообразность применения оценки по первоначальной стоимости может не вызывать существенных возражений и сомнений относительно правомерности ее использования при отсутствии значительных изменений цен на товары и услуги. Однако, к сожалению, такая экономическая ситуация не является типичной для экономической жизни современной России. В этих условиях формирование показателей бухгалтерской отчетности на основе оценки по первоначальной стоимости существенно влияет на обоснованность оценки и анализа финансового состояния предприятия и финансовых результатов его деятельности.

Необходимо выделить следующие основные искажающие воздействия использования принципа оценки по первоначальной стоимости на стоимостную оценку показателей финансовой отчетности.

Во-первых, в условиях роста цен отражение в бухгалтерском балансе активов по первоначальной стоимости приводит к занижению реальной стоимости имущества предприятия, что, несомненно, оказывает влияние на достоверность выводов анализа истинных возможностей предприятия в получении доходов. Кроме того, разрыв в оценках между реальной и бухгалтерской стоимостью имущества возрастает по мере уменьшения оборачиваемости активов.

Во-вторых, инфляция действует как своеобразный «налог» на остатки денежных средств предприятия в национальной валюте, вызывая убытки по денежным активам. Инфляция приводит к значительным изменениям стоимости других активов и пассивов. Игнорирование влияния инфляционных процессов на оценку активов и пассивов предприятия неминуемо приводит к искажению достоверности информации финансовой отчетности, неправомерным результатам и выводам анализа динамики ее показателей. Искажаются как абсолютная величина, так и структура средств предприятия. Таким образом, рост цен влияет на уровень сопоставимости не только абсолютных, но и относительных показателей динамики и структуры бухгалтерского баланса, что в итоге приводит к невозможности объективного анализа тенденций и динамики развития хозяйствующего субъекта.

В-третьих, в результате учета по ценам приобретения в условиях роста цен завышаются результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия. По своей сути, данный факт также связан с занижением

реальной стоимости внеоборотных и оборотных активов. Списание их первоначальной стоимости (в условиях инфляции – стоимости, заниженной по сравнению с реальной, текущей) через механизм амортизационных отчислений для внеоборотных активов и любой из существующих методов оценки запасов и расчета фактической себестоимости, отпущенных в производство материальных ресурсов, приводит, с одной стороны, к формированию завышенной прибыли, а с другой – к недостаточности средств, полученных в результате хозяйственной деятельности на восполнение внеоборотных и оборотных активов.

Следовательно, в условиях инфляционной экономики существует проблема, связанная с тем, что финансовые результаты в условиях роста цен выражены в деньгах со смешанной покупательной способностью. Из этого вытекает необходимость раскрытия инфляционной составляющей прибыли или инфляционной прибыли предприятия, что представляется достаточно сложным с точки зрения обоснованности методики расчета. Отсутствие сведений о величине инфляционной прибыли может привести к необоснованному отвлечению средств на выплату повышенных сумм дивидендов или материальное поощрение сотрудников предприятия. В итоге может создаться угроза самой возможности нормального функционирования предприятия, сокращения его экономического потенциала. Кроме того, «завышение в отчетности доходов, вследствие занижения стоимости капитала, приводит также к завышению доходов, облагаемых налогом» [7]. Это увеличение налогового бремени организации имеет своим следствием реальное изъятие средств из оборота. Таким образом, использование в качестве основы информационной базы финансового анализа данных бухгалтерской отчетности, стоимостная оценка которых сформирована на базе первоначальной стоимости их приобретения или изготовления, т.е. заведомо искаженных данных, оказывает существенное влияние на достоверность выводов и рекомендаций анализа, заставляет задуматься над целесообразностью проведения подобных аналитических исследований и возможностью рассмотрения полученных результатов для обоснования управленческих решений. Поэтому представляется правомерным рассматривать проблему достоверности и надежности информационной базы финансового анализа как проблему временной и методической несопоставимости данных, в основе которой лежит принцип учета имущества и обязательств предприятия по первоначальной (исторической) стоимости. Актуальность решения указанной проблемы намного повышается в условиях инфляционной экономики.

Исследование методической части аналитических программных продуктов позволяет утверждать, что методические подходы, используемые в качестве основы для постановки задач программистам при создании названных программ, не утратили на сегодняшний день своей актуальности, но требуют дальнейшей разработки и развития. В этом направлении анализа, где, хотя и сделан значительный прорыв в области разработки и внедрения

компьютерных аналитических технологий, видятся проблемы, требующие решения. Обобщая отечественный опыт разработки программных продуктов по анализу финансового состояния предприятия, представляется возможным выделить следующие проблемы и определить основные направления совершенствования аналитических программ этого вида анализа.

Так, одной из наиболее актуальных в настоящий момент является группа методологических проблем обоснования объема и состава релевантной, обладающей достаточной степенью достоверности информации, необходимой для эффективного финансирования, отвечающего поставленным целям. Проблема формирования информационной базы финансового анализа приобретает особую значимость в настоящее время.

Во-первых, это объясняется тем, что, начиная с 1.01.2000 г., российским предприятиям предоставлено право самостоятельно разрабатывать формы бухгалтерской отчетности на основе образцов и при соблюдении общих требований к бухгалтерской отчетности, таких, как полнота, существенность, нейтральность, сравнимость, сопоставимость и пр. [8]. Отказ от нормативного установления форм финансовой отчетности предприятия призван способствовать более полному раскрытию в отчетности всей существенной для обоснования управленческих решений информации. Однако это делает необходимым разработку новых подходов к построению аналитических компьютерных программ по финансовому анализу, поскольку практически все они до настоящего времени предусматривают ввод исходной информации – данных финансовой отчетности – на основе использования единых стандартных форм.

Во-вторых, особую остроту и актуальность приобретают проблемы достоверности информационной базы экономического анализа, в том числе и анализа финансового состояния предприятия. Информационная база аналитических исследований большей частью основывается на использовании стоимостных показателей, которые сформированы, как правило, исходя из первоначальной стоимости. При этом первоначальной стоимостью для активов является стоимость их приобретения, а для обязательств – сумма, полученная в обмен на это обязательство. Первоначальная стоимость выражается в фактических ценах в момент совершения сделки. Между тем стоимостная оценка многих позиций финансовой отчетности предприятий и данных бухгалтерского учета с течением времени подвергается значительному искажающему воздействию инфляционных процессов, имеющих место в российской экономике. Как показывает исследование данных финансовой отчетности российских предприятий, стоимостная оценка, рассчитанная на основе первоначальной стоимости, далеко не всегда отвечает требованиям достоверности и надежности. В условиях инфляционной экономики создание информационной базы экономического анализа на основе показателей финансовой отчетности, сформированных на основе первоначальной стоимости, следует признать некорректным, не дающим правдивого

представления о реальной стоимости активов, капитала и обязательств предприятия. Таким образом, результаты и выводы, полученные по итогам проведения анализа, оказываются ошибочными, не отражающими реальное положение дел на предприятии. Вместе с тем, методические вопросы проведения корректировки показателей финансовой отчетности с целью достижения большей степени их достоверности и объективности не нашли должного отражения в научной экономической литературе. На практике такие корректировки проводятся часто бессистемно, по наитию, что не может быть признано допустимым и научно обоснованным. Это обстоятельство заставляет признать проблему разработки теоретических основ возможности и последовательности проведения аналитической корректировки стоимостных показателей, составляющих информационную базу аналитических исследований, как одну из наиболее важных и актуальных для современного этапа развития науки экономического анализа.

В-третьих, информационная база финансового анализа не должна ограничиваться данными финансовой отчетности предприятия, даже если в используемых формах отчетности информация раскрыта более полно, чем в стандартных, рекомендуемых формах.

Основной причиной сложившегося упрощенного подхода к формированию информационной базы финансового анализа, игнорирования другой внеучетной информации явилась недостаточная степень методологической и методической разработки вопросов финансового анализа в целом. Исследования научных публикаций по вопросам финансового анализа и управления финансами показывают, что большинство предлагаемых в них методических подходов ориентировано только на использование данных финансовой отчетности. Несомненно, что подобное видение построения информационной базы финансового анализа используется фирмами-разработчиками соответствующего ПО. Такая ограниченность информационной базы, естественно, оказала влияние на аналитические возможности самих программных продуктов и, соответственно, на степень глубины и полноты проводимых с их использованием аналитических исследований, а также уровень обоснованности выводов по результатам такого анализа.

Вместе с тем представляется допустимым расценивать аналитические программы, основанные только на обработке только данных финансовой отчетности, в качестве первого шага организации экономического анализа в компьютерной среде.

Второй группой проблем разработки программ по анализу финансового состояния предприятия являются методологические проблемы создания и обоснования новых теоретических и методических подходов к проведению анализа, учитывающих особенности организации анализа в компьютерной среде. В этой связи одним из приоритетных направлений развития анализа финансового состояния предприятия, следовательно, и соответствующего ПО является разработка новых методологических и методических подходов его

проведения, адекватных требованиям управления деятельностью предприятий в условиях рыночной экономики.

Список литературы

1. Бекетов Н.В., Павлова С.Н. Совершенствование информационного обеспечения управления деятельностью предприятия. – М.: ИНИОН РАН, 2003. – 104 с.
2. Указания о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности (утверждены приказом Минфина РФ от 13.01.2000 г. № 4н).
3. Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации утверждены Приказом Минфина РФ от 28.06.2000 г. № 60н.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации», (ПБУ 4/99) утверждено Приказом Минфина РФ от 6.07.1999 г. № 43н. – П. 6.
5. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации», (ПБУ 4/99) утверждено Приказом Минфина РФ от 6.07.1999 г. № 43н. – П. 16.
6. Шнейдман Л.З. Международные стандарты финансовой отчетности. Консультация // Финансовая газета. – 2000. - № 24 (444). – С. 9.
7. Шеннон П. Пратт. Оценка бизнеса. Учебное пособие Института Экономического Развития Всемирного Банка. Под редакцией В.Н. Лаврентьева.
8. Положение «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденное Приказом Минфина РФ от 6.07.1999 г. № 43н; Приказ Минфина РФ от 28.06.2000 г. № 60н «О Методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации».