

3.5. ФАКТОРНЫЙ АНАЛИЗ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ КАПИТАЛА В ОЦЕНКЕ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ БИЗНЕСА

Пласкова Н.С., к.э.н., доцент кафедры Бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности

Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Статья содержит методические подходы по формированию многофакторных моделей анализа экономической рентабельности с целью количественного измерения влияния внешних и внутренних факторов на результативность бизнеса. Представлена реализация процедуры построения детерминированной модели и практические расчеты влияния факторов с использованием информации, содержащейся в формах бухгалтерской отчетности организации.

В процессе анализа результативности деятельности организации особую роль играет исследование влияния различных факторов на один из важнейших оценочных показателей – рентабельность. Общепринятое понимание рентабельности – это отдача на вложенный капитал, измеренная в виде относительного уровня прибыльности бизнеса. Алгоритм расчета любого показателя рентабельности представляет собой отношение того или иного финансового результата (валовой прибыли, чистой прибыли, прибыли до налогообложения, прибыли от продаж и т.д.) к ресурсам, которые использовались в процессе генерирования прибыли.

От того, насколько эффективно организация использует весь комплекс трудовых, материально-производственных, финансовых, информационных, интеллектуальных ресурсов, зависит результативность бизнеса. Ресурсный потенциал при проведении факторного анализа следует рассматривать как совокупность измеримых взаимосвязанных факторов, оказывающих влияние на уровень рентабельности организации.

Факторный анализ дает возможность оценивать индивидуальное влияние каждого фактора, своевременно выявлять и принимать управленческие решения по устранению их негативного воздействия на результативность бизнеса. Благодаря таким расчетам оцениваются неиспользованные внутренние возможности (резервы) и намечаются направления их реализации для обеспечения роста производства и реализации продукции, относительной экономии затрат и, как следствие, увеличения прибыли. Основой такого процесса может стать систематизация внешних и внутренних факторов, с помощью которой создается логическая схема (модель) факторного анализа рентабельности с использованием стандартных и специфических методик его реализации.

Результативность использования ресурсного потенциала необходимо оценивать на основе динамики качественных показателей их отдачи (интенсификации использования ресурсов). В условиях роста масштабов деятельности, как правило, происходит рост выручки от продаж вследствие увеличения объемов реализации продукции при необходимом расширении производства (товаров, работ, услуг). Вместе с тем рост выручки может быть обеспечен по двум направлениям: экстенсивному и интенсивному.

Экстенсификация использования ресурсов достигается за счет роста объемов самих ресурсов и их потребления

для большего производства, а соответственно, и продажи продукции. Негативным последствием этого направления является возникновение дополнительных материальных, трудовых, а также финансовых затрат, обусловленных обслуживанием возрастающих заемных источников финансирования (кредитов, займов и т.п.).

Интенсификация использования ресурсного потенциала обеспечивает прирост выручки за счет повышения качественных факторов ресурсоотдачи: производительности труда и оборудования, отдачи производственных площадей, материалоотдачи и т.д. Безусловно, второй путь является предпочтительным, поскольку первый влечет за собой рост себестоимости, который может нивелировать позитивную динамику роста выручки и не позволить предприятию достичь ожидаемого уровня рентабельности. Классификация экстенсивных и интенсивных ресурсных факторов организации представлена в табл. 1.

Таблица 1

КЛАССИФИКАЦИЯ ЭКСТЕНСИВНЫХ И ИНТЕНСИВНЫХ РЕСУРСНЫХ ФАКТОРОВ

Ресурсы	Виды факторов	Факторы
Трудовые	Экстенсивные	Среднесписочная численность работников; расходы на оплату труда; социальные отчисления и т.д.
	Интенсивные	Производительность труда; зарплатоотдача и т.д.
Материальные	Экстенсивные	Материально-производственные запасы; основные средства; производственная площадь; расходы на сырье, материалы и т.д.
	Интенсивные	Оборачиваемость материально-производственных запасов; материалоотдача; фондоотдача основных средств; нагрузка по объему продукции на 1 кв.м производственной площади и т.д.
Финансовые	Экстенсивные	Собственный капитал; долгосрочные инвестиции; кредиты и займы; кредиторская задолженность и т.д.
	Интенсивные	Оборачиваемость собственных средств; оборачиваемость кредитов и займов и т.д.

Задачи факторного анализа условно можно разделить на две группы по признаку формализации (алгоритма) зависимости результативного показателя от влияющих на него факторов. Первая группа предусматривает возможность описания факторной зависимости с помощью детерминированных (жестких) моделей и использованием традиционных методов факторного анализа (цепных подстановок, абсолютных разниц, относительных разниц и т.п.). Вторая группа предполагает использование стохастических (вероятностных) моделей и методов корреляционного, регрессионного, дисперсионного анализа.

Анализ детерминированных факторных зависимостей основан на принципе элиминирования, то есть устранения (игнорирования) влияния всех других факторов (причин) на изменение результативного (итогового) показателя, кроме одного. Таким образом, в результате расчетов формируется количественно измеримая оценка каждого фактора в отдельности, а алгебраическая сумма этих оценок соответствует наращению (снижению) результативного показателя в целом.

Для исследования характера влияния ресурсных факторов на результативность бизнеса необходимо использовать один из важнейших показателей – эко-

номическую рентабельность (return on assets – ROA). Она аккумулирует влияние практически всех ресурсных факторов, поскольку отражает процентный уровень прибыльности совокупных активов. В зависимости от того, какой финансовый результат (прибыль чистая, операционная, до налогообложения и т.д.) используется для ее исчисления, экономическая рентабельность показывает, какая сумма прибыли получена компанией в анализируемом периоде (год, квартал, месяц) на каждый рубль совокупных активов в их балансовой оценке. Рост экономической рентабельности означает повышение эффективности использования ресурсного потенциала.

Вместе с тем каждая компания, решая специфические для каждой стадии жизненного цикла коммерческие задачи, и оценивая текущую результативность бизнеса, возможно, будет удовлетворена и негативной динамикой показателя экономической рентабельности. Такая ситуация характерна для новой стадии развития бизнеса, в период инвестирования капитала в основные фонды, освоения новых видов продукции, новых рынков сбыта и т.п. Результатом таких процессов может стать снижение прибыли и рентабельности до нулевой отметки и ниже. Однако, нерентабельный бизнес в течение длительного периода противоречит самой природе капитала, поскольку его собственники будут склонны выбрать альтернативное направление его вложения.

В относительно стабильных условиях деятельности организации можно предположить, что уровень экономической рентабельности не должен быть ниже уровня безрискового вложения капитала. В нашей стране безрисковым инвестированием капитала считается его депозитарное не превышающее двух лет размещение в Сбербанке РФ, которое гарантирует порядка 7-10% годовых в рублях и 6-7% в СКВ. Следовательно, доходность функционирующего капитала в рамках организации, должна быть намного выше для компенсации высокого уровня финансовых и нефинансовых рисков, свойственных предпринимательской деятельности.

На уровень экономической рентабельности оказывают влияние не только внутренние (ресурсные) факторы, но и внешние. Так, существенное влияние оказывает отраслевая принадлежность бизнеса, рыночная ситуация и положение компании в своем секторе рынка, возможность увеличения сбыта, ценовые ограничения, налоговое, антимонопольное и корпоративное регулирование со стороны государства и т.д.

Уровень рентабельности оказывается под влиянием даже такого фактора, как учетная политика предприятия в отношении признания в бухгалтерском и налоговом учете доходов, расходов, активов и обязательств. Поэтому ориентироваться на какой-либо определенный приемлемый уровень экономической рентабельности довольно трудно. Каждая компания, исходя из поставленных текущих и стратегических бизнес-целей, должна самостоятельно формировать прогнозные значения показателей рентабельности.

Вместе с тем, для управления бизнесом в целом важно выявить, какие факторы внутреннего и внешнего характера оказали наибольшее влияние на экономическую рентабельность. Используя этот результативный показатель, представляемый в виде кратной двухфакторной модели ($\frac{\text{Прибыль}}{\text{Совокупные активы}}$), можно с помощью методики моделирования «Дюпон» преобразо-

вать его в многофакторную детерминированную модель, которая будет отражать характер влияния наиболее существенных качественных показателей:

$$\begin{aligned} ROA &= \frac{P}{TA} = \frac{P \cdot N \cdot TD \cdot E \cdot CA}{TA \cdot N \cdot TD \cdot E \cdot CA} = \\ &= \frac{TD}{E} \cdot \frac{E}{TA} \cdot \frac{CA}{TD} \cdot \frac{N}{CA} \cdot \frac{P}{N} = \\ &= \frac{TD}{E} \cdot \frac{E}{TA} \cdot \frac{CA}{TD} \cdot \frac{N}{CA} \cdot \frac{N - S_{\text{общ}}}{N} = \\ &= \frac{TD}{E} \cdot \frac{E}{TA} \cdot \frac{CA}{TD} \cdot \frac{N}{CA} \cdot \left[1 - \left(\frac{S_{\text{общ}}}{N} \right) \right] = \\ &= \frac{TD}{E} \cdot \frac{E}{TA} \cdot \frac{CA}{TD} \cdot \frac{N}{CA} \cdot \left[1 - \left(\frac{M + U + A + \dots + S_{\text{прочие}}}{N} \right) \right] = \\ &= \frac{TD}{E} \cdot \frac{E}{TA} \cdot \frac{CA}{TD} \cdot \frac{N}{CA} \cdot \left[1 - \left(\frac{M}{N} + \frac{U}{N} + \frac{A}{N} + \dots + \frac{S_{\text{прочие}}}{N} \right) \right] = \\ &= x_1 \cdot x_2 \cdot x_3 \cdot x_4 \cdot \left[1 - (x_5 + x_6 + x_7 + \dots + x_n) \right], \end{aligned}$$

где

ROA – рентабельность совокупных активов (return on assets);

P – прибыль от продаж (profit on ordinary activities – прибыль от обычной деятельности);

TA – средняя балансовая величина совокупных активов (total assets);

TD – средняя балансовая величина совокупных обязательств (total debt);

E – средняя балансовая величина собственного капитала (equity);

CA – средняя балансовая величина оборотных активов (current assets);

N – выручка-нетто от продаж (net revenue – доход от обычных видов деятельности, не включающий косвенных налогов);

$S_{\text{общ}}$ – общая величина расходов от обычных видов деятельности;

M – материальные расходы;

U – расходы на оплату труда;

A – расходы на амортизацию;

$S_{\text{прочие}}$ – прочие виды расходов, учитываемые при расчете прибыли от продаж;

$\frac{TD}{E}$ – коэффициент финансового рычага (total debt to equity – отношение совокупных обязательств к собственному капиталу);

$\frac{E}{TA}$ – коэффициент автономии (equity to total assets – доля формирования активов за счет собственного капитала);

$\frac{CA}{TD}$ – коэффициент покрытия совокупных обязательств оборотными активами (current assets to total debt);

$\frac{N}{CA}$ – коэффициент оборачиваемости оборотных активов (current assets turnover);

$\frac{p}{N}$ – рентабельность продаж (return on sales – ROS);

$\frac{M}{N}$ – материалоемкость производства и продажи продукции (доля материальных расходов в выручке от продаж);

$\frac{U}{N}$ – зарплатоемкость производства и продажи продукции (доля расходов на оплату труда в выручке от продаж);

$\frac{A}{N}$ – амортизационность производства и продажи продукции (доля начисленной амортизации в выручке от продаж);

$\frac{S_{прочие}}{N}$ – прочая расходоемкость производства и продажи продукции (доля прочих расходов в выручке от продаж);

n – количество факторов, используемых в модели.

Преобразование исходной формулы расчета показателя экономической рентабельности позволила получить многофакторную детерминированную модель смешанного типа (мультипликативно-аддитивную). Расчет влияния факторов на изменение рентабельности совокупных активов целесообразно производить методом цепных подстановок. Вначале производятся последовательные подстановки значений факторов, включенных в модель, начиная с данных базисного периода, и заканчивая данными отчетного периода. Затем из результата каждого последующего расчета вычитается предыдущий результат, тем самым определяется количественное влияние каждого фактора, включенного в модель.

В качестве информационной базы для проведения расчетов (см. табл. 2) использованы данные, раскрытые в составе финансовой отчетности организации:

- бухгалтерском балансе (форма №1);
- отчете о прибылях и убытках (форма №2);
- приложениях к бухгалтерскому балансу (форма №5).

Таблица 2

РАСЧЕТ ВЛИЯНИЯ ФАКТОРОВ НА ПОКАЗАТЕЛЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ

Показатель	Условное обозначение	Базисный период	Отчетный период	±Δ
А	Б	1	2	3
1. Прибыль, тыс. руб.	<i>P</i>	2 890	4 854	1 964
2. Среднегодовая балансовая величина активов, тыс. руб.	\overline{TA}	4 776,5	6 346	1 569,5
3. Среднегодовая балансовая величина оборотных активов, тыс. руб.	\overline{CA}	2 298	2 984	686
4. Среднегодовая балансовая величина собственного капитала, тыс. руб.	\overline{E}	1 548	3 386	1 838
5. Среднегодовая балансовая величина совокупных обязательств, тыс. руб.	\overline{TD}	3 228,5	2 960	-268,5
6. Выручка от продаж, тыс. руб.	<i>N</i>	29 670	33 304	3 634
7. Материальные расходы, тыс. руб.	<i>M</i>	17 520	18 699	1 179
8. Расходы на оплату труда, тыс. руб.	<i>U</i>	6 402	6 735	333

Показатель	Условное обозначение	Базисный период	Отчетный период	±Δ
А	Б	1	2	3
9. Амортизация, тыс. руб.	<i>A</i>	165	179	14
10. Прочие расходы, тыс. руб.	<i>S_{прочие}</i>	2 693	2 837	144
11. Рентабельность активов (экономическая рентабельность), %	<i>ROA</i>	60,50	76,49	15,99
12. Коэффициент финансового рычага	$\frac{\overline{TD}}{\overline{E}}$	2,0856	0,8742	-1,2114
13. Коэффициент автономии	$\frac{\overline{E}}{\overline{TA}}$	0,3241	0,5336	0,2095
14. Коэффициент покрытия совокупных обязательств оборотными активами	$\frac{\overline{CA}}{\overline{TD}}$	0,7118	1,0081	0,2963
15. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	$\frac{N}{\overline{CA}}$	12,9112	11,1609	-1,7503
16. Материалоемкость*, %	$\frac{M}{N}$	59,05	56,15	-2,90
17. Зарплатоемкость*, %	$\frac{U}{N}$	21,57	20,22	-1,35
18. Амортизационность*, %	$\frac{A}{N}$	0,56	0,54	-0,02
19. Прочая расходоемкость*, %	$\frac{S_{прочие}}{N}$	9,08	8,52	-0,56
20. Влияние на изменение рентабельности активов факторов, % – всего:	ΔROA	-	-	15,99
в том числе:				
а) коэффициента финансового рычага	x_1	-	-	-35,14
б) коэффициента автономии	x_2	-	-	16,40
в) коэффициента покрытия совокупных обязательств оборотными активами	x_3	-	-	17,38
г) коэффициента оборачиваемости оборотных активов	x_4	-	-	-8,02
д) материалоемкости	x_5	-	-	15,22
е) зарплатоемкости	x_6	-	-	7,09
ж) амортизационности	x_7	-	-	0,10
з) прочей расходоемкости	x_8	-	-	2,96

Примечание (*): количество факторов расходоемкости ограничено четырьмя показателями, исчисленными в процентном выражении.

Факторная модель с использованием данных табл. 2 приобретает следующий вид:

$$ROA = x_1 * x_2 * x_3 * x_4 * [1 - (x_5 + x_6 + x_7 + x_8)]$$

Влияние восьми факторов, включенных в аналитическую модель, рассчитано следующим образом:

1. Влияние x_1 – коэффициента финансового рычага:

$$x_1^{отч} * x_2^{базис} * x_3^{базис} * x_4^{базис} * [100 - (x_5^{базис} + x_6^{базис} + x_7^{базис} + x_8^{базис})] - ROA^{базис} = 25,36 - 60,50 = -35,14\%$$

2. Влияние x_2 – коэффициента автономии:

$$\begin{aligned}
 & x_1^{отч} * x_2^{отч} * x_3^{базис} * x_4^{базис} * \\
 & * [100 - (x_5^{базис} + x_6^{базис} + x_7^{базис} + x_8^{базис})] - \\
 & - x_1^{отч} * x_2^{базис} * x_3^{базис} * x_4^{базис} * \\
 & * [100 - (x_5^{базис} + x_6^{базис} + x_7^{базис} + x_8^{базис})] = \\
 & = 41,76 - 25,36 = 16,40\% .
 \end{aligned}$$

3. Влияние x_3 – коэффициента покрытия совокупных обязательств оборотными активами:

$$\begin{aligned}
 & x_1^{отч} * x_2^{отч} * x_3^{отч} * x_4^{базис} * \\
 & * [100 - (x_5^{базис} + x_6^{базис} + x_7^{базис} + x_8^{базис})] - \\
 & - x_1^{отч} * x_2^{отч} * x_3^{базис} * x_4^{базис} * \\
 & * [100 - (x_5^{базис} + x_6^{базис} + x_7^{базис} + x_8^{базис})] = \\
 & = 59,14 - 41,76 = 17,38\% .
 \end{aligned}$$

4. Влияние x_4 – коэффициента оборачиваемости оборотных активов:

$$\begin{aligned}
 & x_1^{отч} * x_2^{отч} * x_3^{отч} * x_4^{отч} * \\
 & * [100 - (x_5^{базис} + x_6^{базис} + x_7^{базис} + x_8^{базис})] - \\
 & - x_1^{отч} * x_2^{отч} * x_3^{отч} * x_4^{базис} * \\
 & * [100 - (x_5^{базис} + x_6^{базис} + x_7^{базис} + x_8^{базис})] = \\
 & = 51,12 - 59,14 = -8,02\% .
 \end{aligned}$$

5. Влияние x_5 – материалоемкости:

$$\begin{aligned}
 & x_1^{отч} * x_2^{отч} * x_3^{отч} * x_4^{отч} * \\
 & * [100 - (x_5^{отч} + x_6^{базис} + x_7^{базис} + x_8^{базис})] - \\
 & - x_1^{отч} * x_2^{отч} * x_3^{отч} * x_4^{отч} * \\
 & * [100 - (x_5^{базис} + x_6^{базис} + x_7^{базис} + x_8^{базис})] = \\
 & = 66,34 - 51,12 = 15,22\% .
 \end{aligned}$$

6. Влияние x_6 – зарплатоемкости:

$$\begin{aligned}
 & x_1^{отч} * x_2^{отч} * x_3^{отч} * x_4^{отч} * \\
 & * [100 - (x_5^{отч} + x_6^{отч} + x_7^{базис} + x_8^{базис})] - \\
 & - x_1^{отч} * x_2^{отч} * x_3^{отч} * x_4^{отч} * \\
 & * [100 - (x_5^{отч} + x_6^{базис} + x_7^{базис} + x_8^{базис})] = \\
 & = 73,43 - 66,34 = 7,09\% .
 \end{aligned}$$

7. Влияние x_6 – амортизационности:

$$\begin{aligned}
 & x_1^{отч} * x_2^{отч} * x_3^{отч} * x_4^{отч} * \\
 & * [100 - (x_5^{отч} + x_6^{отч} + x_7^{отч} + x_8^{базис})] - \\
 & - x_1^{отч} * x_2^{отч} * x_3^{отч} * x_4^{отч} * \\
 & * [100 - (x_5^{отч} + x_6^{отч} + x_7^{базис} + x_8^{базис})] = \\
 & = 73,53 - 73,43 = 0,10\% .
 \end{aligned}$$

8. Влияние x_7 – прочей расходоемкости:

$$\begin{aligned}
 & ROA^{отч} - x_1^{отч} * x_2^{отч} * x_3^{отч} * x_4^{отч} * \\
 & * [100 - (x_5^{отч} + x_6^{отч} + x_7^{отч} + x_8^{базис})] = \\
 & = 76,49 - 73,53 = 2,96\% ,
 \end{aligned}$$

где *базис* – показатель базисного периода, табл. 2, графа 1;

отч – показатель отчетного периода, табл. 2, графа 2).

Для проверки правильности расчетов влияния факторов необходимо определить их алгебраическую сумму:

$$(-35,14) + 16,40 + 17,38 + (-8,02) + 15,22 + 7,09 + 0,10 + 2,96 = 15,99\% .$$

Полученная величина соответствует общему приросту экономической рентабельности 15,99% ($ROA^{отч} - ROA^{базис} = 76,49 - 60,50$), то есть совокупному влиянию факторов (см. таб. 2, п. 11 или 20, графа 3).

Результаты расчетов свидетельствуют о том, что значительное изменение экономической рентабельности в отчетном периоде было обеспечено как положительным, так и отрицательным воздействием факторов. Существенное влияние на рентабельность в сторону ее роста оказали такие факторы, как коэффициент автономии (16,40%), коэффициент покрытия совокупных обязательств оборотными активами (17,38%), а также относительная экономия материальных (15,22%) и трудовых (7,09%) затрат. Вместе с тем под влиянием снижения уровня коэффициентов финансового рычага и оборачиваемости оборотных активов экономическая рентабельность уменьшилась соответственно на 35,14% и 8,02%.

Результаты, полученные с помощью факторного анализа при использовании аналогичных моделей рентабельности, помогают конкретизировать направления коррекции управленческих решений различных субъектов бизнеса – руководства компании, менеджеров, собственников. Универсальность предложенной методики детерминированного факторного анализа заключается в возможности ее адаптации с учетом специфики деятельности компании, ее организационно-правовых форм управления, информационной доступности.

Кроме того, предлагаемая методика может быть востребована в целях прогнозирования влияния динамики различных факторов при составлении бизнес-планов. В этом случае вместо показателей базисного и отчетного периодов необходимо использовать сложившиеся фактические, а также планируемые значения включаемых в модель факторов. Результаты таких расчетов будут отражать влияние каждого фактора на тот или иной показатель рентабельности в будущем.

Литература

1. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Экономический анализ. – М.: Финансы и статистика, 2003.
2. Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. – М.: «Финансы и статистика», 2005.
3. Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация. / Пер. с англ. – М.: Фин. и стат., 2003.
4. Бриггем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: Полный курс. – В 2т. / Пер. с англ.; Под ред. В.В. Ковалева. – СПб.: Экономическая школа, 2001.
5. Ефимова О.В., Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности. – М.: Бухгалтерский учет, 2005.
6. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М.: Финансы и статистика. 2006.
7. Хелферт Э. Техника финансового анализа / Пер. с англ. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996.
8. Экономический анализ: Учебник для вузов / Под ред. Гиляровой Л.Т. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.
9. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – М.: «ИНФРА», 2005.

Пласкова Наталия Степановна

РЕЦЕНЗИЯ

Статья написана на актуальную тему. Ее содержание последовательно раскрывает суть предлагаемой автором методики детерминированного факторного анализа, целью которого является установление зависимости рентабельности капитала от воздействия различных производственных и рыночных факторов.

Предлагаемая методика раскрывает аналитические возможности моделирования детерминированных факторных систем, а ее практическая иллюстрация демонстрирует один из способов выявления и измерения резервов роста эффективности использования ресурсного потенциала компании.

Статья достаточно интересна с позиции практического использования в целях совершенствования системы управленческого учета, контроля и прогнозирования результатов деятельности предприятия.

Дмитриева И.М., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Российского государственного торгового экономического университета

3.5. FACTOR ANALYSIS OF PROFITABILITY CAPITAL IN ESTIMATION OF BUSINESS EFFECTIVENESS

N.S. Plaskova, Professor,
Accounting and Financial Analysis

Dept of Russian Distance Institute of Finance and Economics.

The article contains methodical approaches for creating multifactor models analysis of economic profitability. The purpose is quantitative measuring of influencing of external and internal factors on business effectiveness. Realization of procedure of construction is presented to the determined model and practical calculations of influencing of factors by the use of information, contained in the forms of accounting control of organization».