

3.8. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Суглобов А.Е., д.э.н., Заслуженный экономист РФ, профессор, Департамент учета, анализа и аудита, Финансовый университет при Правительстве РФ, г. Москва;

Жарылгасова Б.Т., д.э.н., профессор, кафедра «Экономика и учет на предприятии», Международный славянский институт, г. Москва;
Савин В.Ю., к.э.н., доцент, кафедра «Экономика и учет на предприятии», Международный славянский институт, г. Москва

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ

Дается понятие термина «система экономической информации», раскрывается роль исходной информации для проведения экономического анализа, приводится классификация основных источников информации для анализа; рассказывается о требованиях к качеству и достоверности информации.

Комплексный экономический анализ следует проводить на основе полноценной исходной информации. Поэтому еще на стадии планирования его проведения необходимо продумать характер информационного обеспечения аналитических процедур. Методически программу комплексного анализа можно представить как таблицу, в которой напротив каждой аналитической процедуры указываются соответствующие источники исходной информации.

Информационное обеспечение комплексного анализа может быть сформировано в виде системы экономической информации (совокупности данных, всесторонне характеризующих деятельность организации на всех уровнях, используемой для проведения анализа). Система экономической информации включает:

- входную информацию;
- промежуточные и конечные результаты анализа;
- выходную информацию.

К подготовке массива исходной базы для анализа следует подходить целенаправленно, в частности предварительно убедившись в наличии подтверждения ее достоверности аудиторским мнением. Достоверность информации важна, иначе какой смысл изучать ее?

Другими словами, состав, содержание, качество анализируемой информации имеют определяющую роль для обеспечения его действенности.

Исходная информация в целях анализа бизнеса организации охватывает:

- бухгалтерскую отчетность;
- пояснительную записку;
- учетную политику;
- отчет аудитора, в т.ч. аудиторское заключение;
- сведения об объемах произведенной продукции;
- сведения о технической оснащенности производства;
- сведения о производительности труда работников;
- сведения об основных и оборотных активах;
- сведения о себестоимости;
- сведения о нормативах и проектных показателях [1].

Главенствующая роль среди них принадлежит финансовой отчетности, отражающей результаты деятельности анализируемой организации и состояние ее активов и пассивов на отчетную дату. Информация финансовой отчетности – один из важнейших аудиторских доказательств, достоверность которой подтверждается аудиторами [3, с. 38-43]. Однако даже аудиторы не могут гарантировать стопроцентной достоверности проверенной ими финансовой отчетности и поэтому руководствуются требованиями стандарта аудиторской деятельности «Существенность в аудите» [3, с. 36-38].

Важное внимание следует уделять правильной постановке организации аналитической работы, обозначив ее в той или иной соответствующей части в качестве должностной обязанности всех специалистов управленческого звена. Предварительно следует обеспечить обоснованное распределение функций между специалистами, исключающее дублирование аналитических процедур. Благодаря такому подходу можно повысить производительность труда работников и обеспечить комплексный характер анализа.

Различают плановые, учетные и внеучетные источники экономической информации, которые могут быть систематизированы (табл. 1).

Таблица 1

ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Источники информации	Краткая характеристика
Плановые	Включает все виды планов, разрабатываемые организацией, - оперативные, текущие, перспективные, а также систему, включающую в частности следующие нормы и нормативы, связанные с денежными потоками; товарно-материальными ценностями; производительностью труда; использованием производственных мощностей; капитальными вложениями; эффективностью производства; финансовыми показателями
Учетные	Ведущая роль принадлежит автоматизированному учету и финансовой отчетности. В состав учетной статистической информации следует включить экономический паспорт организации со сведениями о результатах бизнеса в динамике, позволяющую своевременно выявить тенденцию развития бизнеса. Данные статистического учета способствуют выявлению взаимосвязей и экономических закономерностей, а оперативного учета – повышению рентабельности бизнеса
Внеучетные	Внеучетными источниками информации называются документы, регулирующие бизнес экономического субъекта и информация материалов, не относящихся к перечисленным выше видам документов, в том числе официальные законодательные документы (законы, постановления). Внутрифирменные распорядительные документы: документы, регулирующие хозяйственно-правовые отношения организации с контрагентами (соглашения, договора, рекламы); материалы общего собрания (протоколы, отчеты); технико-технологическая документация (проектно-конструкторская документа-

Источники информации	Краткая характеристика
	ция, чертежи); материалы исследований, в том числе хронометража и анкетирования

Наиболее ценным источником информации служит информация оперативного учета и отчетности, используемая для принятия срочных решений, связанных с повышением эффективности бизнеса, увеличения скорости продаж и чистой прибыли.

Аналитики обязаны формировать систему нормирования (определить состав, порядок и методы разработки норм, используемых при планировании), позволяющую усилить научную обоснованность планов, способствовать своевременному выявлению и использованию резервов увеличения продаж и генерации доходов.

При нормировании, помимо технико-организационного уровня производства и труда, учитываются также структура, объем производимой продукции и ее качественные характеристики.

Каждой организации целесообразно располагать своим нормативным хозяйством, представленным следующими основными документами: регламентами технологических процессов и нормативами на расход товарно-материальных ценностей.

Оперативный анализ охватывает относительно ограниченный круг текущей информации, поэтому его легко использовать в целях внутрифирменного контроля.

Комплексный анализ, проводится, как правило, по данным годового отчета, поэтому его результаты хорошо использовать в целях оценки исполнения бюджета.

Различают следующие группы информации для экономического анализа, связанные со следующим:

- предметом исследования (основная; вспомогательная);
- периодичностью поступления (регулярная; эпизодическая);
- процессом обработки информации (первичная; вторичная);
- объектом (внутренняя; внешняя).

Важнейшими этапами информационного обеспечения экономического анализа можно назвать подготовку информации, обеспечение сопоставимости и ее упрощение. Руководству организации следует официально утвердить лиц, ответственных за обеспечение достоверности информации, получаемой с различных источников путем систематических внезапных контрольных процедур, в частности инвентаризации активов.

Таким образом, информационным обеспечением экономического анализа называется система информации и способы ее обработки, позволяющие оценить реальное состояние организации и выявить факторы, способствующие повышению эффективности управленческих решений.

Важная роль принадлежит аналитической обработке информации, целью которой является раскрытие причинной связи и оценка влияния факторов на целевые показатели. Аналитическая обработка информации осуществляется путем применения различных методов и сопровождается иллюстративным оформлением.

Информационное обеспечение базируется на правильно сформированном и регулируемом информационном потоке, оперативно преобразуемым в систематизированную информацию. Для получения обоснованных выводов принципиально важна достоверность экономической информации во всех существенных аспектах и, как следствие, необходим ее предварительный внешний или внутренний аудит.

Структура информационного обеспечения анализа характеризуется двумя элементами: информационной базой и процессами преобразования ее информации.

Аналитическую обработку начинают с изучения общих результатов деятельности, после предварительной обработки информации, связанной с округлением цифровой величины показателей, суммирования однородных показателей, расчета средних и относительных величин и выявления зависимостей между показателями.

Информационный поток обеспечивает надежную базу построения моделей, соответствующих задачам анализа, поэтому он должен быть рационально организован и систематизирован.

Качественными параметрами информационного обеспечения анализа выступают:

- аналитичность;
- объективность;
- единство;
- оперативность;
- минимизация расходов на сбор, использование и хранение информации.

Информационная система анализа бизнеса формируется и совершенствуется с учетом вышеизложенных требований, представляющих собой необходимое условие эффективности аналитических процедур.

Достоверность информации контролируется аудиторами посредством счетной проверки или формально-логического метода, представляющего собой проверку правильности заполнения документов. Под признаком полноты понимается охват анализом бизнес-процессов структурных подразделений организации; наличие всех необходимых типовых форм отчетности, содержащих подробно заполненные разделы. Счетная проверка представляет собой более трудоемкую операцию, требующую необходимых знаний, проверки взаимосвязки или тождественности показателей различных документов.

Одним из способов оценки достоверности показателей отчетности служит встречная проверка. При встречной проверке оценивается, например, соответствие информации об отчислениях платежей в бюджет, указанной в отчетности соответствующим сведениям налоговых органов. В целях оценки бизнеса проверяется соблюдение требований государственных стандартов и отражения в учете выручки от продаж.

Оценка достоверности также подразумевает проверку обоснованности в разрезе калькуляционных статей себестоимости продукции и объективности информации о показателе чистой прибыли.

При сборе и изучении исходной аналитической информации следует проверить качество информации на ее сопоставимость и упростить числовую информацию. Сопоставимость показателей позволяет снизить трудоемкость анализа, поэтому всю цифровую

информацию необходимо привести к сопоставимому виду. Для облегчения восприятия информации следует сократить объем аналитических расчетов.

Упрощение исходной информации облегчает процесс определения средних и относительных величин, упрощая процесс обобщающей оценки. Наиболее ответственным этапом работы комплексного анализа является аналитическая обработка данных, ибо она требует определенного методического обеспечения, соответствующей подготовки аналитиков, наличия у них необходимых знаний и навыков. По окончании аналитического исследования бизнеса организации, его результаты оформляются пояснительной запиской или отчетом по анализу.

При бестекстовом оформлении результатов анализа используют макеты типовых таблиц или схемы без объяснительного текста, позволяющие систематизировать, обобщить и представить информацию в удобной для восприятия форме. Показатели в аналитических таблицах и схемах целесообразно разместить таким образом, чтобы они одновременно служили и как аналитический, и как иллюстрационный материал.

Преимуществом бестекстового анализа является его действенность за счет сокращения разрыва между процессом проведения анализа и процессом применения его результатов, наиболее существенные из которых заносятся в специальные соответствующие разделы экономического паспорта организации и ее брендбука. Благодаря экономическим паспортам за ряд последовательных лет появляется возможность для рассмотрения результатов бизнеса организации в динамике.

В целях эффективного применения информационную базу предусматривается использовать, кроме целей экономического анализа, для планирования (бюджетирования), контроля, позиционирования организации и продвижения ее товаров и услуг (табл. 2).

Таблица 2

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Виды (источники информационного обеспечения)	Краткая характеристика
Планирование	Нормативы; сметы; бюджеты
Бухгалтерский учет и отчетность	Первичная документация; регистры; отчетность
Контроль	Справки; акты ревизий, акты внешних проверок; аудиторское заключение
Анализ	Выводы; рекомендации; пояснительная записка

Ключевой аспект анализа – поиск гармонизации внутренней и внешней отчетности, для достижения которой необходимо придерживаться правил и требований международных стандартов формирования финансовой отчетности.

Пользователи отчетной информации ожидают, что она по умолчанию отвечает требованиям достоверности и полного раскрытия финансового состояния организации, подтверждает непрерывность ее деятельности на ближайшие несколько лет. Бухгалтерская отчетность оценивается как достоверная и полная, если она формируется с соблюдением тре-

бований действующего законодательства и правил, установленных профессиональными стандартами. Поэтому в этих целях обязательна оценка качества информации финансовой отчетности на соответствие установленным требованиям.

В нашей стране зачастую качественные характеристики бухгалтерской отчетности не подвергаются оценке, между тем как они способствуют повышению достоверности соответствующей информации, ибо их соблюдение любой коммерческой организацией переводит ее финансовую отчетность в ранг надежного источника информации [2; 1, с. 16-20].

Основные качественные характеристики информационного обеспечения приведены в табл. 3.

Таблица 3

КАЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Требования	Краткая характеристика
Качественные характеристики	
Уместность	Уместной называется информация, помогающая пользователям оценивать прошлые, настоящие и будущие события, и влияющая на принимаемые ими решения. Она также зависит от существенности и характера информации, в частности от ее недостатка или избытка, делающих информацию малопонятной, затрудняя тем самым осуществление аналитических процедур и интерпретацию их результатов
Надежность	Информация, предназначенная для аналитических исследований не должна содержать существенные ошибки и искажения. Чтобы ее признали, как надежную, она должна отвечать основным критериям, отличаясь достоверностью, нейтральностью, осмотрительностью и полнотой, а также преобладанием сущности над формой
Сопоставимость	Информации следует отличаться сопоставимостью в целях обеспечения возможности сравнительного анализа с аналогичной информацией прошлых периодов и других организаций. Благодаря сравнительной оценке информации аналитики определяют наметившуюся динамику в экономике отрасли или бизнесе
Понятность	Информация должна быть понятна для пользователей, располагающих достаточными экономическими знаниями
Ограничения объема предоставляемой информации	
Своевременность	Несвоевременное представление финансовой отчетности может превратить содержащуюся в ней информацию в практически неуместную
Баланс между выгодами и затратами	Выгоды от использования информации должны превышать затраты на ее получение и интерпретацию
Баланс между качественными характеристиками	Противоречие между качественными характеристиками следует решать, полагаясь на профессиональное суждение аналитика или аудитора
Основополагающие допущения	
Метод начисления	Согласно методу начисления факты хозяйственной деятельности организации признаются не в период поступления оплаты, а в период их совершения. Поэтому их отражают в учете и включают в отчетность

Требования	Краткая характеристика
	того отчетного периода, когда они имели место быть
Непрерывность деятельности	Составление финансовой отчетности предполагает, что организация не собирается в обозримом будущем прерывать свою деятельность

В целях проведения тематического анализа, например, функционально-стоимостного, необходимо заранее сгруппировать составные элементы его информационного обеспечения (табл. 4).

Таблица 4

**ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
ФУНКЦИОНАЛЬНО-СТОИМОСТНОГО АНАЛИЗА**

Виды информации	Краткая характеристика
Общая информация	План производства определенной продукции, наличие патентов на ее производство, тенденции изменения спроса на продукцию, специальная литература
Информация о проектируемой продукции	Наличие опытных образцов и инструкций по эксплуатации продукции
Данные о наличии спроса на продукцию	Маркетинговый анализ тенденции изменения рыночного спроса
Сведения об опытно-конструкторских работах	Чертежи, расчетная документация, пакет рационализаторских предложений
Технологические данные	Технологические карты: нормативы трудозатрат, информация о возможности снабжения необходимыми деталями и о ведущих поставщиках
Цены и затраты	Цены на продукцию, расчеты по ценообразованию, анализ динамики цен, справки-расчеты по калькуляции себестоимости продукции

Информацию, предназначенную для функционально-стоимостного анализа, получают, пользуясь различными методами, в частности, путем анкетирования или тестирования экспертов и покупателей продукции.

Создание информационной базы требует учета потребностей в определенной информации, поэтому при составлении программы анализа, следует рассчитать предполагаемые затраты на сбор информации, ее интерпретацию и хранение.

Современные интернет технологии произвели переворот в деле информационного обеспечения, благодаря новым возможностям получения необходимой информации практически мгновенно, без какого-либо участия работников бухгалтерии. Назрели условия для замены функции учетной службы организации, точнее, переориентации ее со сбора и фиксации хозяйственных операций на осуществление эффективных аналитических процедур, позволяющих делать выводы, способствующие повышению эффективности бизнеса и генерации доходов.

Как пишет проф. А.Д. Шеремет, «бухгалтерская информация все в большей мере превращается из средства учета и контроля в средство обоснования принимаемых решений, а от своевременности, качества и надежности этой информации в решающей мере зависит эффективность деятельности организации» [4, с. 6]. Таким образом, полнота и

разнообразие информационного обеспечения, непосредственно влияющего на глубину и обоснованность результатов экономического анализа, в первую очередь, зависит от целей и специализации бизнеса коммерческой организации.

Литература

1. Жарылгасова Б.Т. и др. Анализ финансовой отчетности [Текст] / Б.Т. Жарылгасова, А.Е. Суглобов, В.Ю. Савин. – М. : ТИТАН-ЭФФЕКТ, 2011. – 320 с.
2. МСФО: качественные характеристики финансовой отчетности [Электронный ресурс]. URL: <http://buh.ru/articles/documents/14074/>.
3. Суглобов А.Е. и др. Аудит [Текст] / А.Е. Суглобов, Б.Т. Жарылгасова, В.Ю. Савин. – М. : Дашков и К, 2015. – 368 с.
4. Шеремет А.Д. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст] / А.Д. Шеремет. – М. : ИНФРА-М, 2009. – 416 с.

Ключевые слова

Информационное обеспечение экономического анализа; система экономической информации; источники информации для анализа; качественная характеристика информации; достоверность экономической информации.

Суглобов Александр Евгеньевич

Жарылгасова Ботагоз Толебаевна

Савин Владимир Юрьевич

РЕЦЕНЗИЯ

В настоящее время все более актуальным становится вопрос повышения качества информационного обеспечения экономического анализа, в целях его всестороннего проведения на всех стадиях жизненного цикла характеризующих деятельность организации.

В статье авторами систематизированы плановые, учетные и внеучетные источники экономической информации. Сделан вывод, что наиболее ценным источником служит информация оперативного учета и отчетности, используемая для принятия срочных решений, связанных с повышением эффективности бизнеса, увеличения скорости продаж и чистой прибыли.

На первый план авторы ставят качество исходной информации в целях анализа бизнеса организации, главенствующая роль среди них отведена финансовой отчетности и применению требований стандарта аудиторской деятельности «Существенность в аудите». Качественными параметрами информационного обеспечения анализа авторы выделяют: аналитичность, объективность, единство, оперативность, минимизация расходов на сбор, использование и хранение, информации.

Заслуживает внимания авторское определение - информационное обеспечение экономического анализа, под которым понимается система информации и способы ее обработки, позволяющие оценить реальное состояние организации и выявить факторы, способствующие повышению эффективности управленческих решений, делегировать функции управленческого анализа на аутсорсинг и это действительно правильно.

Заключение. Рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию в журнале «Аудит и финансовый анализ».

Казакова Н.А., д.э.н., профессор кафедры финансового менеджмента, директор Центра финансовых исследований Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова, г. Москва.

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)