

0-792905

*На правах рукописи*



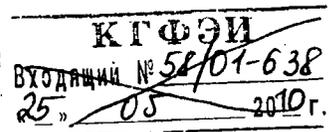
**МАРКИНА Марина Вячеславовна**

**УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ В УПРАВЛЕНИИ  
ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬЮ  
ПРЕДПРИЯТИЯ**

Специальность 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика

Автореферат  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Йошкар-Ола - 2010



Работа выполнена на кафедре экономической кибернетики ГОУ ВПО "Марийский государственный университет".

Научный руководитель	доктор экономических наук, профессор Царегородцев Евгений Иванович
Официальные оппоненты	доктор экономических наук, профессор Никифорова Елена Владимировна  кандидат экономических наук, доцент Андреева Светлана Юрьевна
Ведущая организация	АНО ВПО "Чебоксарский институт РУК ЦЕНТРОСОЮЗА"

Защита состоится 19 июня 2010 года в 11<sup>00</sup> часов на заседании диссертационного совета ДМ 212.115.05 при ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет" по адресу: 424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, 17 Марийский государственный технический университет, корпус 3, ауд. 316.

Юридический и почтовый адрес университета: 424000, г. Йошкар-Ола, пл. Ленина, 3.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет".

Сведения о защите и автореферат диссертации размещены на официальном сайте ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет" <http://www.marstu.net>

Автореферат разослан 18 мая 2010 г.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000690332

Ученый секретарь диссертационного совета, канд. экон. наук, доцент

Л.Я.Яковлева

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы.** Совершенствование оперативного и стратегического управления предприятием как сложной производственно-экономической структурой является одним из основных источников стабилизации российской экономики в целом. Современные компании представляют собой открытые экономические системы, функционирующие в неопределенной внешней среде. Решающим фактором внешней среды, предопределяющим развитие компании на современном этапе развития производственно-экономических отношений, является конкуренция. Чтобы успешно функционировать в условиях жесткой конкурентной борьбы, необходима эффективная стратегия.

Успешная и результативная стратегия может быть сформирована и реализована только при наличии оптимальной информационной базы внутри самой компании. Такой информационной базой, позволяющей компании достичь устойчивых конкурентных преимуществ, является система управленческого учета и анализа.

Построение системы управленческого учета как стратегического механизма системы управления невозможно без обоснования функциональной сущности предприятия, эффективной учетной политики, применения современных методик проведения экономического анализа, применения экономико-математических методов, методов моделирования. Для любого экономического субъекта возможность прогнозирования ситуации означает, прежде всего, получение лучших результатов или избежание потерь.

Использование логической модели управления платежеспособностью, являющейся частью системы управленческого учета, позволяет повысить эффективность управления финансовым состоянием предприятия, т.к. платежеспособность является одним из основных его показателей. Система управления коммерческой организацией, неотъемлемой частью которой является управление платежеспособностью, определяет актуальность развития аналитических функций управленческого учета, обеспечивающих обоснование экономических решений в условиях неопределенности, свойственных бизнесу.

В свою очередь, вся система управленческого учета, является основой для принятия управленческих решений или информационно-аналитическим обеспе-

чением управления, поэтому без знаний этой предметной области невозможна рациональная организация и управление предприятием. Другими словами, качество информационного обеспечения управления непосредственно зависит от применения эффективных средств и методов управленческого учета, использования новейших информационных технологий.

**Состояние изученности проблемы.** Проблема становления и развития средств и методов управленческого учета, как определенного вида учетного механизма является не новой. Становление управленческого учета относится к первой половине 20-го столетия. Его появление связывают с преодолением трудностей, возникших в зарубежной практике при использовании традиционных методов бухгалтерского учета, когда рост объемов хозяйственной деятельности, усложнение организационно-производственной структуры предприятий, взаимодействие хозяйствующих субъектов на товарном, финансовом и фондовом рынках, привели к диспропорции между возможностями бухгалтерского учета и нуждами экономического анализа и управления.

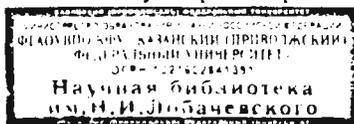
Это объясняет, почему проблемы становления и развития управленческого учета, прежде всего, нашли свое отражение в трудах зарубежных специалистов, среди которых необходимо отметить Дж.К.Ван Хорна, Э.Хелфелтера, Э.С.Хендриксена, А.Алпчера, Ж.Ришара, К.Друри, Ч.Хорнгрена, Дж.Фостера, Х.Андерсона, Л.Бернштейна, Ф.Обербрикманна и др.

В отечественной литературе первые упоминания об управленческом учете появились в публикациях Н.Г.Чумаченко, С.С.Сатубалдина, С.А.Стукова и менее значимых работ других авторов, посвященных изучению зарубежного опыта 70-80 годов. Дальнейшее развитие методология управленческого учета, в широком её смысле, получила в трудах И.А.Аверчева, А.Д.Шеремета, О.Е.Николаевой, Я.В.Соколова, Т.В.Шишковой, М.А.Вахрушиной, Т.П.Карповой, В.Б.Ивашкевича, В.Ф.Паляя, Л.З.Шнейдмана и др.

В исследовании также использовались труды других видных ученых в области бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита: А.С.Бакаева, М.И.Баканова, П.С.Безруких, Е.А.Еленевской, В.Ю.Ефимовой, О.В.Козловой, Н.П.Кондракова, Г.С.Клычковой, М.И.Кутера, М.В.Мельник, Е.А.Мизиковского, О.А.Мироновой, В.Л.Поздеева, О.В.Рожновой, Р.С.Сайфулина, Я.В.Соколова, А.Е.Суглобова, А.Н.Хорина, Е.И.Царгородцева, К.В.Щиборца и др.

Все представленные выше работы, безусловно, формируют основу научного направления управленческого учета и анализа. Тем не менее, вопросы учетного пространства, в качестве объекта исследования, в отечественной литературе рассматривается сравнительно недавно. Первые публикации, в которых учетное информационное пространство, в его широком смысле, рассматривается в качестве объекта исследования, появились лишь в конце 90-х годов. Основным подходом к объекту исследования в работах О.В.Голосова, О.В.Рожновой и др. было формирование информационного пространства для целей финансового учета.

В диссертационном исследовании управленческий учет рассматривается в



качестве сегмента структуры учетного информационного пространства, функционально ориентированного на информационное обеспечение задач оперативного, текущего и стратегического управления платежеспособностью. В большинстве фундаментальных работ последнего периода, посвященных проблемам учета, справедливо отмечается, что одной из целевых установок должно стать опережающее отражение в управленческом учете динамики происходящих хозяйственных процессов, в свою очередь, предопределившее необходимость применения методов моделирования.

В ходе исследования определено, что существует значительное количество методик по анализу финансового состояния предприятия. Между тем отдельные теоретические и методические вопросы анализа платежеспособности недостаточно разработаны. Кроме того, имеются определенные трудности в организации работы по проведению анализа платежеспособности на практике, в то время как этот анализ в условиях рыночной экономики составляет важную часть информационного обеспечения для принятия управленческих решений руководством предприятия.

Проблемам формирования управленческой отчетности уделяется значительно меньше внимания в экономической литературе, чем другим видам отчетности. При этом теоретические основы управленческой отчетности в полной мере не разработаны, многие проблемы ее создания не решены.

Своевременность рассматриваемых вопросов определила актуальность темы данного исследования.

**Цель и задачи диссертационного исследования.** Основной целью исследования является анализ сущности, функций и инструментария управленческого учета, рассматриваемого в качестве звена обратной связи в системе управления, и формирование на этой основе информационно-аналитического пространства, как базы для принятия управленческих решений по управлению платежеспособностью - одним из основных показателей финансового состояния предприятия.

Достижение поставленной цели обеспечивается постановкой и решением следующих задач:

- раскрыть теоретические основы управленческого учета и отчетности как части единой информационной системы бухгалтерского учета, являющейся основным источником достоверной информации, необходимой для принятия управленческих решений;
- выявить современные проблемы учетно-методического обеспечения управленческого анализа;
- раскрыть возможности управленческого учета в целях принятия стратегических управленческих решений в управлении финансовым состоянием экономического субъекта;
- охарактеризовать сущность, специфику и выявить взаимосвязь показателей, характеризующих платежеспособность хозяйствующих субъектов;

- сформулировать основные подходы к формированию информационного пространства сегмента управленческого учета, предназначенного для управления платежеспособностью предприятия;

- разработать логическую модель управления платежеспособностью хозяйствующего субъекта в качестве основного подхода к формированию единого учетно-аналитического пространства для управления и выделить её структурные элементы;

- выявить возможности интерпретации учетно-аналитической информации для управления платежеспособностью предприятия.

**Область исследования.** Диссертационная работа выполнена в рамках раздела "Бухгалтерский учет и экономический анализ" Паспорта специальности ВАК РФ 08.00.12 - "Бухгалтерский учет, статистика": п. 1.6. Регулирование и стандартизация правил ведения бухгалтерского учета, формирование отчетных данных", п. 1.8. "Бухгалтерский учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей", п. 1.16. "Анализ и прогнозирование финансового состояния организации".

**Предмет и объект исследования.** Предметом диссертационного исследования являются методические и практические аспекты организации и внедрения системы обеспечения учетно-аналитической информацией управления платежеспособностью предприятий, повышение качества учетно-аналитической информации. Объектом исследования является система учетно-аналитической информации коммерческих предприятий Республики Марий Эл.

**Теоретической и методологической основой** проведенного исследования послужили труды отечественных и зарубежных авторов, в которых рассматриваются вопросы теории бухгалтерского, управленческого учета, отчетности, анализа, международные стандарты финансовой отчетности.

Информационную базу исследования составили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, имеющие отношение к исследуемой проблеме, материалы научных конференций и семинаров, общая и специальная литература по управленческому учету и анализу, менеджменту; публикации в периодических и компьютерных изданиях, материалы, размещенные в сети Интернет.

Основу исследования составляют теоретические положения и методология построения управленческого учета, его связи с другими учетными механизмами, обобщающие накопленный в этой области опыт в трудах зарубежных и отечественных ученых, статистическая информация, материалы предприятий, на которых проводились исследования.

В процессе исследования применялись такие общенаучные методы, как наблюдение, сравнение, анализ и синтез, моделирование, конкретизация и абстрагирование, классификация. В качестве специфических приемов исследования использовались исторический и абстрактно-логический подходы.

**Научная новизна** проведенного исследования заключается в комплексном

решении вопросов, связанных с теоретическими и прикладными аспектами оценки, обеспечения и повышения качества информации, предназначенной для управления платежеспособностью хозяйствующего субъекта, формируемой в управленческом учете и отчетности.

Наиболее существенные результаты проведенного исследования заключаются в следующем:

- уточнены понятия управленческого учета и управленческого анализа в сфере использования инновационных технологий при построении модели управления предприятием;
- предложены основные подходы к разработке внутреннего положения по управленческой отчетности;
- обоснована необходимость разработки самостоятельной концепции управленческого учета финансовых потоков предприятия в системе управленческого учета;
- дано авторское определение платежеспособности и ликвидности как показателей финансового состояния предприятия.
- сформирована система показателей и предложен формат внутренней отчетности, содержащий необходимую информацию для управления платежеспособностью экономического субъекта;
- выявлены основные подходы к формированию учетной политики для целей управленческого учета в управлении платежеспособностью;
- предложены подходы к формированию единого учетно-аналитического пространства для управления платежеспособностью.

**Практическая значимость** исследования заключается в том, что основные выводы, положения и рекомендации предназначены для широкого применения при разработке систем управленческого учета, их внедрении на предприятиях РФ и совершенствовании на этой основе информационно-аналитического обеспечения управленческих процессов.

Самостоятельное практическое значение имеют:

- структура и правила формирования информационных объектов для управления платежеспособностью предприятия в системе управленческого учета;
- система показателей и формат внутренней отчетности, содержащий необходимую и достаточную информацию для управления платежеспособностью.

Практическая направленность положений диссертации заключается в появлении дополнительных аналитических и управленческих возможностей в оценке платежеспособности организации; повышения уровня информативности показателей отчетности с точки зрения их полезности для пользователя при принятии управленческих решений; возможности создания сегмента управленческого учета, предназначенного для управления платежеспособностью коммерческих предприятий.

**Апробация и реализация результатов диссертационного исследования.**

Разработанные в диссертации положения и рекомендации внедрены на предприятиях Республики Марий Эл:

- ОАО "Краногораский КАФ" в п. Красногорский: основной вид деятельности - производство автофургонов различного назначения;
- ЗАО "Йошкар-Олинский мясокомбинат" в г. Йошкар-Ола - переработка мяса, производство мясопродуктов;
- ЗАО "Марий-Эл-Лада" в г. Йошкар-Ола - оптовая и розничная торговля автомобилями и запасными частями к ним, услуги автосервиса.

Основные результаты могут быть использованы в практической деятельности любых хозяйствующих субъектов, осуществляющих коммерческую деятельность.

**Публикация результатов исследования.** По проблеме диссертации опубликовано девять статей объемом 2,88 п.л., в том числе две из них опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК для публикации результатов диссертационных исследований.

**Объем и структура.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений, иллюстрирована таблицами и рисунками, имеет следующее содержание:

Введение

1. Управленческий учет как информационная основа управления финансовым состоянием организаций

1.1. Значение содержания управленческого учета на современном этапе экономического развития

1.2. Управленческий анализ как составная часть управленческого учета

1.3. Стратегический управленческий учет и его роль в управлении финансовым состоянием организации

2. Организация управленческого учета для управления платежеспособностью

2.1. Платежеспособность как важнейший показатель финансового состояния организации

2.2. Организационные основы формирования управленческого учета для управления платежеспособностью

2.3. Логическая модель управления платежеспособностью организации

3. Развитие методического обеспечения управления платежеспособностью на основе интерпретации данных отчетности организации

3.1. Методический инструментарий формирования учетно-аналитической информации для отражения в отчетности и управления платежеспособностью

3.2. Методика оценки системы управленческого учета для принятия управленческих решений по обеспечению платежеспособности

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

## ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Во введении обоснована актуальность темы, сформулированы цель и задачи, предмет и объекты исследования, раскрыта научная новизна и практическая значимость работы.

В первой главе **"Управленческий учет как информационная основа управления финансовым состоянием организаций"** уточнены понятия управленческого учета и управленческого анализа; проведен анализ проблем применения управленческого учета как информационной основы для управления предприятием; предложены основные подходы к разработке внутреннего положения по управленческой отчетности; обоснована необходимость разработки самостоятельной концепции управленческого учета финансовых потоков предприятия в системе управленческого учета.

Исследования современной и классической литературы в области бухгалтерского, управленческого учета и анализа позволили выявить следующие проблемные вопросы:

- определение управленческого учёта - вопрос дискуссионный: не существует какого-либо идеального определения, которое устраивало бы всех специалистов в этой области;

- не смотря на обилие научных трудов в области изучения истории возникновения управленческого анализа, вопрос о его содержании и месте в информационно-аналитической системе предприятий остается исследованным не в полной мере, при этом в экономической литературе можно встретить самые различные его определения;

- основные проблемы в подготовке управленческой отчетности связаны с отсутствием общих рекомендаций по её формированию, но при всей специфичности управленческой отчетности каждой организации многочисленные и разрозненные отчетные данные могут быть систематизированы по общим для всех правилам.

Изменение внешних условий хозяйствования и развитие науки и практики привели к пониманию управленческого учета как системы. Определение управленческого учета как системы (подсистемы) присутствует в большинстве изданий, опубликованных в течение последнего десятилетия. Критический обзор подходов к пониманию сущности управленческого учета позволил выделить общее в определениях, предлагаемых различными авторами и сделать вывод о необходимости уточнить его сущность с учетом роли коммерческой тайны в учетной практике и с учетом особенностей современного этапа развития управленческого учета - его стратегической направленности.

Предложено следующее определение: *управленческий учет - это информационно-аналитическая система, обеспечивающая конфиденциальный процесс идентификации, измерения, накопления, анализа, подготовки, интерпретации и*

предоставления учётной информации о хозяйственной деятельности предприятия в необходимых аналитических разрезах, на основании которых руководством организации будут приниматься оперативные и стратегические решения для достижения целей организации.

В развитии общего определения управленческого учета в работе предложено определение управленческого анализа: *управленческий анализ — это внутренний анализ, являющийся составной частью управленческого учета, имеющий перспективную направленность, базирующийся на уместной информации, данные которого конфиденциальны и необходимы менеджерам различных уровней для принятия оптимальных управленческих решений.*

В диссертационном исследовании проведен анализ и классификация проблем применения управленческого учёта как информационной основы для управления предприятием с точки зрения организации управленческого учёта и подходов к его применению (Табл. 1).

**Таблица 1. Проблемы применения управленческого учета как информационной основы для управления предприятием**

Классификация	Характеристика
проблема количества	выражается в сложности целенаправленного отбора и агрегирования информации в условиях её избыточности;
проблема качества	затрагивает адекватность и важность информации для обеспечения высокого качества принимаемых решений;
проблема эффективности	обусловлена ростом информационных потоков и трудностями практического определения полезности информации.
проблема времени	сокращение продолжительности планово-контрольных циклов в условиях растущей динамики внешней и внутренней среды требует всё более актуальной проблемно-ориентированной информации;
проблема коммуникации	заключается в необходимости рационального распределения информации в рамках организации;

При организации системы управленческого учета следует учитывать и тот факт, что система управленческого учета, созданная однажды, не может оставаться неизменной, поскольку меняются цели и условия бизнеса, а в этой связи должно изменяться и содержание элементов системы управленческого учета.

Управленческой отчетности принадлежит особое место в системе отчетной информации о деятельности организации. Все недостатки традиционных форм отчетности для целей управленческого анализа должны быть устранены в управленческих формах отчетности, разрабатываемых на предприятии. Отчетные данные управленческой отчетности могут быть систематизированы по общим правилам, которые должны лежать в основе внутренних положений по управленческой отчетности. Процесс подготовки управленческой отчетности должен рассматриваться в качестве неотъемлемой и заключительной части учетного процесса.

Информационной базой управленческой отчетности является вся информационная система организации. Чтобы упорядочить процесс подготовки управленче-

ской отчетности, во внутреннем положении по ее созданию следует определить состав показателей и указать источники данных для получения каждого отчетного показателя. Если источником данных является учетная информация, то должна прослеживаться связь отчетных показателей с учетными данными, вплоть до указания на те счета аналитического учета, которые содержат необходимые учетные сведения. Это поможет установить степень детализации информации на счетах аналитического учета. Если источником данных является внеучетная информация, то не менее важно установить порядок ее получения и отражения в управленческой отчетности. Кроме того, положение должно содержать порядок трансформации традиционных форм отчетности в управленческие. Все это к тому же сделает возможным создание программных продуктов по автоматизации процессов составления управленческой отчетности.

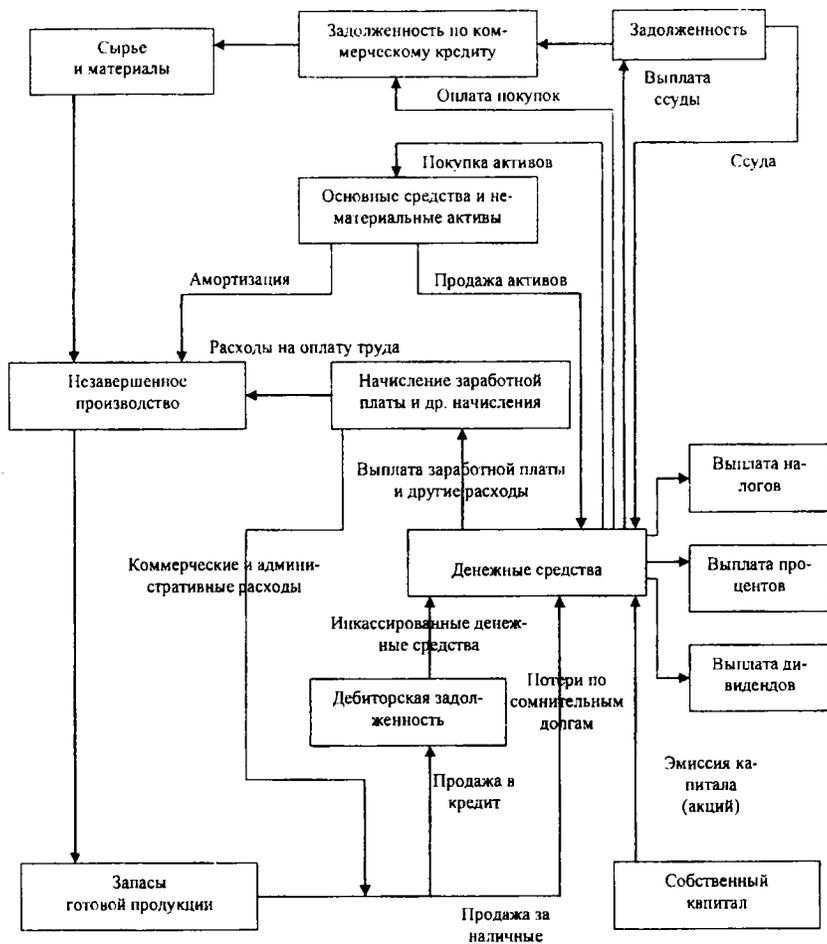
Необходимость разработки самостоятельной концепции управленческого учета финансовых потоков организации в рамках ее управленческого учета обусловлена тем неоспоримым фактом, что практически любое управленческое решение лишь тогда может воплотиться в жизнь, когда обеспечено соответствующими средствами. Именно поэтому в выборе того или иного варианта решения финансовый аспект играет решающую роль, делая управление финансами, финансовый менеджмент, важнейшей составляющей процесса управления организацией. Кроме того, значимость управления финансовыми потоками определяется координирующей ролью финансов в ее хозяйственной деятельности.

При этом под финансовыми потоками организации следует понимать не только ее денежные потоки, но и потоки прочих активов организации в стоимостном выражении, потоки источников средств (пассивов) организации, а также финансовые результаты деятельности организации и определяющие их факторы (доходы, расходы, налоговые платежи).

Финансовые потоки организации (Рис. 1) делятся на денежные и неденежные. Совокупность же всех финансовых потоков организации отражает ее хозяйственный оборот в стоимостном выражении.

Как видно из представленной схемы, учет финансовых потоков - это, по сути дела, вся совокупность бухгалтерских проводок, отражающих хозяйственную деятельность организации, формирующих финансовые потоки организации.

В современных условиях обеспечение оптимального управления финансовыми потоками практически любого хозяйствующего субъекта приобретает особое значение в связи с кризисным состоянием многих из них. Грамотно организованный управленческий учет финансовых потоков во многом обеспечивает принятие наиболее эффективных решений по управлению финансами организации. Если же организация испытывает финансовые затруднения, то управленческий учет финансовых потоков становится средством обоснования программы ее финансового оздоровления.



**Рис. 1. Финансовые потоки организации производственного профиля**

Управленческий учет финансовых потоков может быть охарактеризован как составляющая стратегического управленческого учета, в рамках которой формируется информационное обеспечение принятия решений по управлению финансовыми потоками организации.

Во второй главе "Организация управленческого учета для управления платежеспособностью" проведен анализ показателей платежеспособности и ликвидности и дано их авторское определение как показателей финансового состояния предприятия; выявлены основные подходы к формированию учетной политики для целей управленческого учета в управлении

*платежеспособностью; предложены подходы к формированию единого учетно-аналитического пространства для управления платежеспособностью.*

Результаты в любой сфере бизнеса зависят от наличия и эффективности использования финансовых ресурсов. Поэтому забота о финансах является отправным моментом и конечным результатом деятельности любого субъекта хозяйствования. Профессиональное управление финансами неизбежно требует глубокого анализа, позволяющего более точно оценить неопределенность ситуации с помощью современных методов исследования.

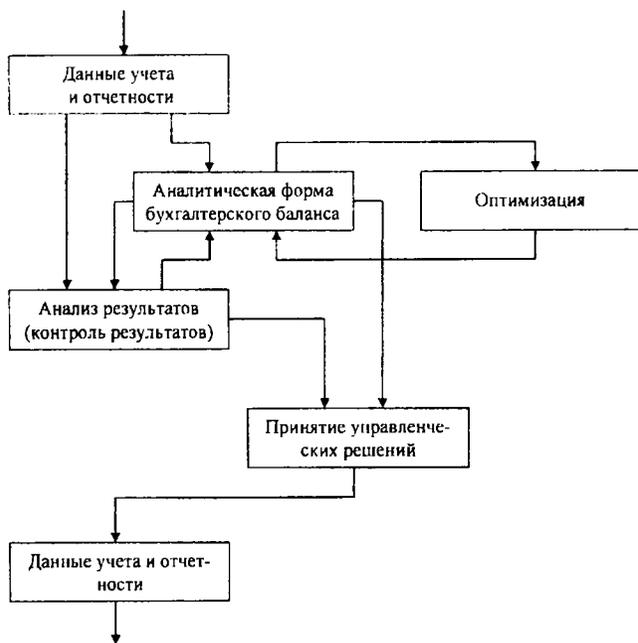
Показатели платежеспособности и ликвидности занимают одно из ключевых мест в анализе финансового состояния предприятия и находятся в тесной взаимосвязи между собой и остальными показателями финансового анализа. Не смотря на это, проведенный анализ определений показателей ликвидности и платежеспособности в экономической литературе указывает на отсутствие единства взглядов на эти понятия.

В результате проведенного исследования дано авторское определение: *ликвидность и платежеспособность являются показателями финансового состояния предприятия, характеризующими возможности предприятия в погашении своих обязательств: ликвидность - потенциальную, платежеспособность - реальную и своевременную.*

Учетная политика организации представляет собой методологию ведения учета и составления отчетности. Поскольку данные управленческого учета носят конфиденциальный характер, то и учетная политика для целей управленческого учета должна быть сформирована отдельно от официальных учетных политик организации - бухгалтерской и налоговой.

Не смотря на это, особенности формирования рабочего плана счетов, графика документооборота, дающие возможность их применения для управленческого учета в управлении платежеспособностью, должны быть учтены на стадии формирования учетной политики для целей бухгалтерского учета. В составе учетной политики для управленческого учета утверждаются в качестве отдельных приложений формы управленческой отчетности, применяемые для проведения анализа методики, должен быть определен порядок определения оптимальных значений показателей структуры баланса, влияющих на платежеспособность предприятия, порядок использования полученной информации, с целью достижения оптимальных показателей, выражающегося в виде последовательности определенных управленческих решений.

Подход к формированию единого учетно-аналитического пространства для управления предложен в виде логической модели (рис. 2) управления платежеспособностью предприятия.



**Рис. 2. Структурная диаграмма логической модели управления платежеспособностью предприятия**

Построение логической модели управления платежеспособностью обусловлено необходимостью информационного обеспечения руководителей всех уровней управления предприятием для принятия ими управленческих решений. При построении модели необходимо решить вопрос выбора подхода к систематизации экономической информации, который был бы одновременно гибким, простым и всеобъемлющим. Систематизация управленческой информации призвана упростить процесс сбора, обработки и подготовки информации, необходимой для принятия управленческих решений.

Основная цель построения логической модели управления платежеспособностью - это добиться такой оптимальной структуры активов и пассивов, при которых предприятие будет находиться в состоянии устойчивой платежеспособности.

Представленная структура логической модели представляет собой систему обработки информации, предназначенную для управления платежеспособностью предприятия: с момента ввода информации, до принятия управленческих решений и последующего контроля результатов.

В третьей главе "Развитие методического обеспечения управления платежеспособностью на основе интерпретации данных отчетности организации" сформирована система показателей и предложен формат внутренней отчетности, содержащий необходимую информацию для управления платежеспособностью.

жестпособностью экономического субъекта; охарактеризованы мероприятия по формированию учетно-аналитического пространства для управления платежеспособностью.

Проведенный анализ традиционных форм отчетности, являющихся основными источниками информации о платежеспособности организации, - "Бухгалтерский баланс" и "Отчет о движении денежных средств", а также порядка их составления в соответствии с мировой практикой и МСФО, позволил выявить недостатки этих форм для управления платежеспособностью.

В работе предложены способы трансформации традиционных форм отчетности в управленческие, их новый формат; определены цели их использования (Табл. 2) и преимущества для управления платежеспособностью.

**Таблица 2. Предлагаемые формы управленческой отчетности для управления платежеспособностью**

Наименование формы	Характеристика
Платежный формат бухгалтерского баланса	Позволяет определить размер источников и порядок погашения обязательств, содержит показатели ликвидности баланса
Экономический формат бухгалтерского баланса	Позволяет определить не только величину и элементную структуру собственного и заемного капитала, но и в какие активы они вложены (показывает внутреннюю взаимосвязь между активами и капиталом)
Аналитический формат бухгалтерского баланса	Является информационной основой для определения оптимальной структуры активов и пассивов баланса, влияющих на платежеспособность.
Отчет об источниках формирования и потребления финансовых ресурсов	Позволяет установить какая статья баланса, на протяжении отчетного периода, являлась источником образования денежного потока, а какая вызвала отток денежных средств, служит источником информации для формирования отчета о движении денежных средств косвенным методом.
Отчет о движении денежных средств, составленный косвенным методом	Позволяет определить, в какие денежные средства воплощена нераспределенная прибыль, и какие факторы обуславливают отличие величины прибыли от суммы притока денежных средств за период
Отчет по показателям платежеспособности и ликвидности	Является информационной основой для анализа на основании относительных показателей платежеспособности и ликвидности.

Кроме того, предложены самостоятельно разработанные формы управленческой отчетности, дополненные системой показателей (абсолютных и относительных) не только характеризующих в необходимых аналитических разрезах состояние предприятия на момент составления управленческой отчетности, но и содержащих информацию об их оптимальных значениях. Оптимальные значения показателей используются в дальнейшем в качестве постановки конкретной задачи для выбора варианта управленческого решения для её достижения.

В целях дополнительной характеристики показателей, влияющих на платежеспособность организации, предложен самостоятельно разработанный "коэффициент стоимости ресурса", зависящий от условной оценки (платности) источ-

ников кредиторской задолженности, предложен порядок определения этой стоимости:

- коэффициент стоимости кредитов и займов определяется исходя из средневзвешенной процентной ставки по кредитам и займам;
- коэффициент стоимости кредиторской задолженности поставщиков определяется исходя из оценки штрафных санкций за нарушение условий договора; стоимости товарного кредита, предоставленного поставщиками;
- коэффициент стоимости собственных векселей выданных поставщикам в счет оплаты - в зависимости от процентности векселя (купонного дохода, дисконта);
- коэффициент стоимости задолженности по налогам и сборам, исходя из оценки штрафных санкций и пени, в соответствии с Налоговым Кодексом РФ;
- коэффициент стоимости задолженности перед персоналом (за задержку выплаты заработной платы), исходя из требований Трудового Кодекса РФ.

В работе предложена структура аналитики Рабочего плана счетов с учетом особенностей его использования для целей управленческого учета в управлении платежеспособностью и особенностей применяемого программного обеспечения (рис. 3).



Рис. 3. Структура аналитики Плана счетов для целей управления платежеспособностью

В результате предложенной интерпретации учетно-аналитической информации получена информационная основа для управления платежеспособностью предприятия.

Мероприятия по формированию учетно-аналитического пространства для управления платежеспособностью были проведены на трех коммерческих предприятиях Республики Марий Эл. Результаты проведенной работы свидетельствуют о том, что на предприятиях имеется резерв повышения эффективности системы управленческого учета, имеется необходимость в управлении платежеспособностью и созданы организационно - экономические условия для организации и внедрения системы управленческого учета для управления платежеспособностью, причем для внедрения такой системы, практически не требуется введения новых штатных единиц. В результате, эффект от внедрения системы превышает понесенные на это затраты.

Формирование учетно-аналитической информации в предлагаемой системе управленческого учета для управления платежеспособностью улучшает возможности и качество анализа; как следствие, влияет на скорость и качество принимаемых управленческих решений - эффективность управления. Учетно-аналитическое обеспечение, функционирующее в рамках логической модели управления платежеспособностью, является для этой цели необходимым и достаточным, что не ограничивает возможностей аналитиков в выборе дополнительных для анализа показателей.

В заключении обобщены основные результаты исследования, сформулированы основные положения и рекомендации по теме исследования.

## **СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

### **Статьи в журналах и изданиях, рекомендуемых ВАК:**

1. Маркина М.В. Недостатки форм бухгалтерской отчетности для управления платежеспособностью предприятия / М.В. Маркина // Российское предпринимательство. - 2009. - № 7. - С. 61-66. - 0,38 печ. л.
2. Маркина М.В. Адаптивное управление платежеспособностью на предприятиях АПК / М.В. Маркина // Вестник Казанского ГАУ, 2009. - № 3(13). - С. 38-42. - 0,62 печ. л.

### **Статьи и тезисы докладов в других изданиях:**

3. Маркина М.В. Информационная составляющая управленческого учета / М.В. Маркина // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. - М.: «Литера», 2009. - № 10. - С. 137-139. - 0,33 печ. л.

4. Маркина М.В. Управленческий учет как продукт эволюции бухгалтерского учета / М.В. Маркина // Современные проблемы науки и образования. - М.: ИД "Академия естествознания", 2009. - № гос. регистрации ФСС77-26003. - Режим доступа: <http://online.gae.ru/455>, свободный - Загл. с экрана. - 0,25 печ. л.

5. Маркина М.В. Финансовая устойчивость предприятия: управление платежеспособностью / М.В. Маркина // Российский экономический интернет-журнал: Интернет-журнал АТиСО / Акад. труда и социал. отношений - Электрон. журн. - М.: АТиСО, 2009. - № гос. регистрации 0420600008. - Режим доступа: <http://www.e-rej.ru/Articles/2009/Markina.pdf>, свободный - Загл. с экрана. 1,25 печ. л.

6. Маркина М.В. Экономические проблемы бартерных сделок / М.В. Маркина // Регион-2005: социальные и экономические проблемы развития: Материалы региональной научно-практической конференции. - Йошкар-Ола: МарГТУ, 2005. - С.25-27. - 0,13 печ. л.

7. Маркина М.В. Минимизация рисков в договорах поставки / М.В. Маркина // Стратегия развития отечественной экономики в конкурентной среде: Материалы научно-практической конференции. Вып. 3. - Йошкар-Ола: Мар. гос. ун-т., 2005. - С. 315-317. - 0,13 печ. л.

8. Маркина, М.В. Минимизация рисков: учет совместной деятельности на предприятиях АПК / М.В. Маркина, Е.И. Царегородцев // Экономическая безопасность агробизнеса в преддверии вступления России в ВТО: Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции. 28-30 апреля 2005 года. - Уфа: БИППКК АПК: Информреклама, 2005. - Ч.1. - С.113-117. - (авторские - 0,17 печ. л.)

9. Маркина М.В. Минимизация налоговых рисков: учет и распределение расходов предприятий АПК, осуществляющих виды деятельности на различных системах налогообложения / М.В. Маркина // Состояние и эффективность использования ресурсов АПК РФ: Труды IX международной научно-практической конференции НАЭКОР. Т.2. - Оренбург: Издательский центр ОГАУ, 2005. - С.70-71. - 0,12 печ. л.



102

**Автореферат**

Подписано в печать 17.05.2010 г. Заказ № К1/991. Тираж 100 экз.

Отпечатано в КОПИЦЕНТРЕ ООО "Ланфорт",  
г. Йошкар-Ола, ул. К. Маркса, 110, тел. 45-55-64