

ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ В НЕФТЕГАЗОВОМ ПРОИЗВОДСТВЕ

1. Кредитно-финансовая система РФ

Финансы – неотъемлемый элемент общественного воспроизводства на всех уровнях хозяйствования. Они одинаково необходимы и предприятиям (организациям, фирмам), и межхозяйственным объединениям (компаниям, корпорациям, ассоциациям) и государственной системе управления экономикой страны. Без финансов невозможно обеспечить расширенное воспроизводство, регулировать отраслевую и территориальную структуру экономики, стимулировать инновационную деятельность, удовлетворять другие общественные потребности. В национальной экономике финансы проявляются в виде кредитно-финансовой системы.

Кредитно-финансовая система – это совокупность различных сфер (звеньев) денежных отношений, возникающих в процессе распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и национального богатства. Кредитно-финансовая система направлена на формирование денежных доходов и накоплений субъектов хозяйствования и государства, использование их на развитие материальной и нематериальной сферы, решение социальных проблем, других потребностей государства, субъектов хозяйствования и населения.

Предприятия в своей финансовой деятельности непосредственно взаимодействуют с другими субъектами хозяйствования, с системой страхования и кредитования. Предприятия перечисляют средства в государственный бюджет и внебюджетные фонды и могут получать финансовые средства из этих источников, а также пользоваться государственным кредитом.

Кредитно-финансовая система РФ включает следующие звенья финансовых (денежных) отношений: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, фонды страхования, фондовый рынок, финансы предприятий различных форм собственности. Данные финансовые отношения можно разделить на две подсистемы:

- общегосударственные финансы, обеспечивающие потребности расширенного воспроизводства на макроуровне;
- финансы хозяйствующих субъектов, используемые для обеспечения воспроизводственного процесса денежными средствами на микроуровне. (рис. 9.1)

Сущность кредитно-финансовой системы проявляется с помощью двух функций: распределительной и контрольной.

Через **распределительную функцию** реализуется общественное назначение кредитно-финансовой системы – обеспечение каждого хозяйствующего субъекта необходимыми ему финансовыми ресурсами. На уровне предприятий осуществляется возмещение стоимости потребленных средств производства и образование доходов в различных формах, созда-

ние фондов целевого назначения (фонды развития производства и социальной сферы, фонд оплаты труда и др.). На уровне государства создаются финансовые ресурсы для содержания и развития непроизводственной сферы (культуры, науки, образования, здравоохранения), бюджетные резервы, страховые и внебюджетные фонды.



Рис. 9.1. Кредитно-финансовая система РФ

С помощью *контрольной функции* отслеживаются пропорции в распределении денежных средств; своевременность поступления финансовых ресурсов в распоряжение субъектов хозяйствования; эффективность использования финансовых ресурсов.

Структура кредитно-финансовой системы РФ включает три уровня (рис. 9.2).

Основными функциями *Центрального Банка* являются: проведение единой кредитно-финансовой политики в стране, эмиссия наличных и безналичных денежных средств, контроль за деятельностью кредитно-финансовых организаций, выдача и отзыв банковских лицензий, финансирование и кредитование государственной и международной деятельности страны.

Основными функциями *коммерческих банков* являются: кредитование предприятий и населения, проведение депозитных операций, расчетно-кассовое обслуживание предприятий, операции с ценными бумагами, операции с валютой и драгоценными металлами.

Кредитно-финансовые организации выполняют соответствующие кредитные и финансовые операции.

Основным видом деятельности банков и кредитных организаций является кредитование. **Кредит** – это предоставление денежных и материальных средств на условиях срочности, платности и возвратности. Срочность

– период времени пользования денежными средствами. Платность – выплата процентов за пользование кредитом. Возвратность – предоставление гарантий возвратности кредита со стороны заемщика.

Роль банков и кредитно-финансовых организаций в хозяйственной деятельности нефтегазовых компаний заключается в том, что они обеспечивают возможности реализации дорогостоящих проектов разработки нефтяных и газовых месторождений.



Рис. 9.2. Уровни кредитно-финансовой системы

2. Финансовые ресурсы предприятия

Частью кредитно-финансовой системы государства являются финансы предприятий. **Финансы предприятия** – это система денежных отношений предприятия, возникающих в процессе его функционирования. Данная система включает следующие основные элементы:

- отношения с поставщиками по поставкам сырья, материалов, топлива и т.д.;
- отношения с потребителями по реализации товаров в соответствии с заключенными договорами;
- отношения с контрагентами предприятия по взысканию и уплате штрафов за нарушение договорных обязательств;

- отношения с банковской системой по получению и погашению кредитов, уплате процентов по ним, по расчетам за банковские услуги, по открытию и ведению счетов и другие операции банков;
- отношения со страховыми организациями по страхованию коммерческих и финансовых рисков;
- отношения с инвестиционными фондами по осуществлению финансовых инвестиций;
- отношения с персоналом предприятия по выплате заработной платы;
- отношения с акционерами по выплате дивидендов;
- отношения с учредителями по формированию уставного капитала и распределению дохода;
- отношения с государством по уплате налогов и платежей в бюджет и внебюджетные фонды;
- отношения с филиалами и представительствами, дочерними и зависимыми обществами;
- отношения с аудиторскими, юридическими и консалтинговыми фирмами.

Главной особенностью названных отношений является то, что они представляют собой совокупность денежных поступлений и выплат.

Финансы предприятия выполняют следующие основные *функции*:

- формирование денежных фондов (доходы);
- использование денежных фондов (расходы);
- финансовое планирование;
- финансовый контроль (бухгалтерский и оперативный учет);
- стимулирующая функция (направленность на повышение эффективности деятельности предприятия).

Организация финансовых отношений предприятия строится на принципах:

- самостоятельность осуществления хозяйственной деятельности;
- самофинансирование, то есть расходы осуществляются за счет доходов, временный недостаток средств пополняется за счет заемных источников;
- ответственность и соблюдение финансовой дисциплины;
- направленность на получение прибыли;
- материальная заинтересованность персонала предприятия в результатах работы.

Управление финансами осуществляется через *финансовый механизм*, который представляет собой воздействие на финансовые отношения. При этом финансовые отношения рассматриваются как объект управления, возникают в процессе производственно-хозяйственной деятельности и отражают денежные потоки предприятия, связанные с производством, реализацией, инвестированием, кредитованием, налогообложением и т.д.

Основными *инструментами* финансового механизма являются:

- финансовые рычаги – это приемы воздействия на деятельность предприятия; они включают систему финансовых показателей (прибыль, доход, дивиденды, цена, амортизационные отчисления и т.п.);
- финансовые методы – это способы воздействия на систему, включающие прогнозирование, финансовое планирование, финансовый учет, контроль, регулирование, кредитование, налогообложение, страхование;
- правовое обеспечение включает законодательную базу регулирования расчетно-денежных, налоговых, кредитных отношений, а также законодательные основы порядка составления финансовой отчетности предприятий;
- информационное обеспечение – это предоставление информации, необходимой для принятия управленческих решений

В процессе управления финансовой системой предприятия решаются вопросы получения финансовых ресурсов и управления ими.

Финансовые ресурсы предприятия – это денежные средства, формируемые при создании предприятия и пополняемые в процессе производственно-хозяйственной деятельности. Источники и движение финансовых ресурсов предприятия представлены на рис. 9.3.

Финансовые ресурсы предприятия используются по следующим *направлениям*:

- текущие затраты на производство и реализацию продукции;
- капитальные вложения на создание (приобретение) основных средств, нематериальных активов и техническое обновление предприятия;
- финансовые вложения в ценные бумаги;
- внесение налогов в бюджеты и внебюджетные фонды;
- образование различных фондов и резервов;
- выплата дивидендов по акциям и процентов по облигациям;
- содержание непромышленной сферы.

Все источники средств предприятия условно можно разделить на две группы – собственные и заемные.

Собственные источники включают:

- уставный капитал;
- фонды, накопленные предприятием в процессе деятельности (резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенная прибыль);
- амортизационные накопления;
- устойчивые пассивы;
- субвенции и субсидии;
- средства от продажи акций;
- прочие взносы юридических и физических лиц (целевое финансирование, взносы, пожертвования).

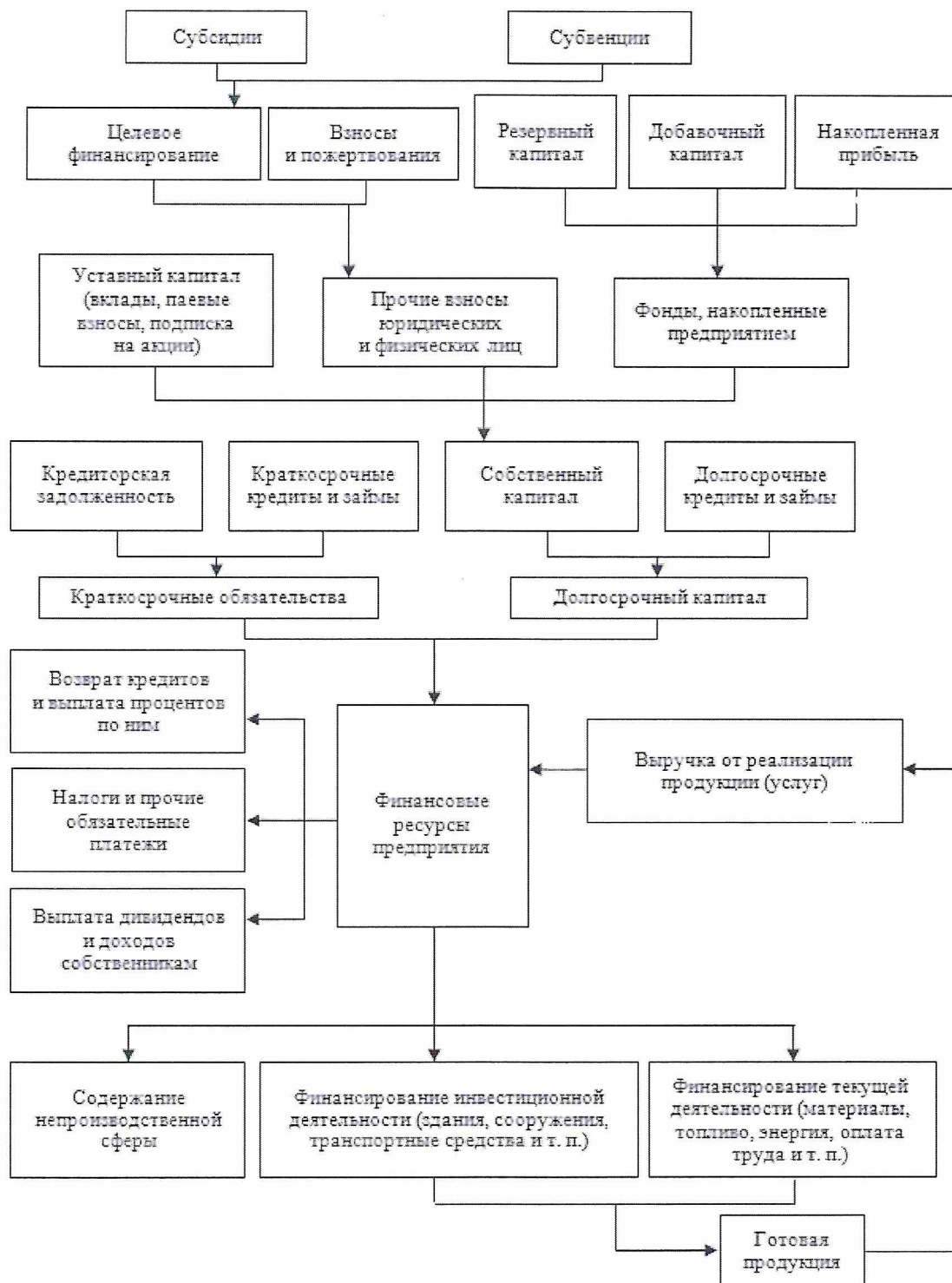


Рис.9.3. Источники и движение финансовых ресурсов предприятия

Собственный капитал начинает формироваться в момент создания предприятия, когда образуется его *уставный капитал*, то есть стартовый капитал, необходимый для начала деятельности предприятия. Способы формирования уставного капитала определяются организационно-правовой формой предприятия.

За счет уставного капитала создаются основные средства, формируются оборотные фонды, оплачивается труд работников, в результате производится продукция, оплачиваемая покупателями. После этого затраченные деньги в составе выручки от реализации возвращаются на предприятие. После возмещения затрат образуется прибыль, которая распределяется между *фондами предприятия* (резервным, накопления, потребления и др.), либо накапливается как *нераспределенная прибыль*. К собственным источникам финансовых средств относится также *добавочный капитал*, который образуется как эмиссионный доход (при продаже акций сверх номинальной стоимости), и как сумма дооценки внеоборотных активов (прирост стоимости имущества при проведении его переоценки по рыночной стоимости).

Амортизационные накопления образуются за счет возврата в составе выручки от реализации продукции амортизационных отчислений, используются предприятием для инвестирования создания основных средств на основе простого или расширенного воспроизводства.

Устойчивые пассивы представляют собой средства, не принадлежащие предприятию, но практически постоянно находящиеся в его обороте (например, задолженность предприятия перед персоналом по заработной плате).

Кроме того, предприятия могут получать средства для осуществления мероприятий целевого назначения от вышестоящих организаций или из бюджета. Бюджетная помощь может выделяться в форме субвенций и субсидий. *Субвенция* – бюджетные средства, предоставляемые предприятию на безвозмездной и безвозвратной основе на осуществление определенных целевых расходов. *Субсидия* – бюджетные средства, предоставляемые на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Заемные источники включают:

- банковские кредиты (долгосрочные и краткосрочные);
- коммерческие кредиты (отсрочка платежей за материальные ресурсы, предоставляемая поставщиками);
- инвестиционные налоговые кредиты (отсрочка выплаты налогов);
- займы (временное пользование денежными средствами других организаций и частных лиц);
- облигационные займы (выпуск облигаций в качестве долговых обязательств, которые погашаются в конце срока обращения).

3. Потоки денежных средств

Одним из направлений управления финансами предприятия является управление потоками денежных средств. *Поток денежных средств* (или поток наличности – cash flow) представляет собой разницу между притоками (поступлениями) и оттоками (выплатами) денежных средств в конкретный период времени.

Различают три *основных вида* денежных потоков:

- от основной деятельности (операционный) – это движение денежных средств в процессе производства и продажи основной продукции;
- от инвестиционной деятельности – инвестирование средств и реализация внеоборотных активов;
- от финансовой деятельности – получение и возврат финансовых ресурсов.

Рассчитать величину денежных потоков по каждому виду деятельности и проанализировать основные поступления и оттоки денежных средств можно по данным баланса и отчета о прибылях и убытках.

По времени притоки денежных средств не всегда совпадают с доходами, а оттоки – с расходами предприятия. Потоки денежных средств возникают в результате *движения денежных средств* (все валовые поступления и платежи предприятия). Основные виды притоков и оттоков наличности по направлениям деятельности предприятия представлены в табл.9.1.

Таблица 9.1

Притоки и оттоки денежных средств предприятия

Притоки	Оттоки
Операционная деятельность	
Выручка от реализации продукции	Платежи поставщикам Выплата заработной платы
Поступления дебиторской задолженности	Погашение кредиторской задолженности
Авансы покупателей	Платежи в бюджет и внебюджетные фонды
Поступления от продажи имущества	Платежи процентов за кредит
Инвестиционная деятельность	
Продажа основных средств	Инвестиции на развитие производства (создание и приобретение основных средств)
Поступления процентов от долгосрочных финансовых вложений	Долгосрочные финансовые вложения
Финансовая деятельность	
Краткосрочные кредиты и займы	Погашение краткосрочных кредитов и займов
Долгосрочные кредиты и займы	Погашение долгосрочных кредитов и займов
Поступление от продажи векселей	Оплата векселей
Поступление от эмиссии акций	Выплата дивидендов
Целевое финансирование	

Как правило, величина операционного денежного потока имеет положительное значение, инвестиционного – отрицательное, финансового – возможно и положительное и отрицательное значение. В качестве варианта расчета денежного потока можно использовать величину показателя EBITDA (см. раздел 8.1).

Управление потоками денежных средств предполагает анализ потоков, учет движения средств, разработку плана движения денежных средств.

Анализ денежных потоков направлен на выяснение причин, повлиявших на изменение притоков и оттоков денежных средств по каждому виду деятельности. Анализ может быть проведен как за длительный период (несколько лет), так и за короткий (квартал, год).

- Анализ денежных потоков предприятия в целом позволяет определить:
- источники денежных средств и направления их использования;
 - обеспеченность денежными средствами текущей деятельности;
 - обеспеченность средствами для дальнейшего развития (инвестиций);
 - необходимость привлечения дополнительного капитала.

Существует два метода определения потока денежных средств – прямой и косвенный. При *прямом методе* расчет потока осуществляется на основе счетов бухгалтерского учета предприятия. В результате определяется степень достаточности денежных средств для обеспечения всех платежей. Основной расчет при этом является выручка от реализации продукции. Поток денежных средств определяется как разница между всеми притоками средств на предприятии по трем видам деятельности и их оттоками. Остаток денежных средств на конец периода определяется как сумма их остатка на начало периода и потока денежных средств за рассматриваемый период.

Косвенный метод базируется на показателях бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. Основой расчета является прибыль предприятия. Метод показывает взаимосвязь различных видов деятельности предприятия, а также влияние на прибыль изменений в активах и пассивах предприятия. Расчет потока денежных средств производится с учетом величины нераспределенной прибыли, амортизации, а также изменения активов и пассивов предприятия. Увеличение активов уменьшает денежные средства предприятия, а увеличение пассивов – увеличивает, и наоборот.

Основные пути укрепления финансов предприятий связаны с оптимизацией используемых ими денежных средств и ликвидацией их дефицита. Важнейшие направления совершенствования финансовой работы на предприятии следующие:

- систематическое проведение анализа финансового состояния предприятия;
- управление оборотными средствами с целью совершенствования финансового состояния предприятия;
- оптимизация затрат предприятия с целью рационального использования денежных средств;
- оптимизация распределения прибыли;
- эффективное использование кредитных средств;
- оптимизация структуры имущества и источников его формирования, достижение наилучшей структуры баланса;
- разработка и реализация стратегической финансовой политики предприятия.

§ 4. Отражение финансового состояния в балансе предприятия

Наличие имеющихся (свободных и авансированных) финансовых ресурсов предприятия отражается в балансе предприятия. *Баланс* предприятия рассматривается как способ обобщения и группировки хозяйственных

средств предприятия и их источников на определенную дату. Баланс имеет форму двусторонней таблицы, левая сторона – актив баланса (средства), правая – пассив баланса (источники). Сумма всех статей актива должна равняться сумме всех статей пассива. Под *статьей баланса* понимается отдельный вид средств или источника, показанный в балансе по отдельной позиции и выраженный отдельной суммой. Итоговая сумма средств, отраженная в активе и пассиве баланса по строке «баланс», называется *валютой баланса*. В табл. 9.2 представлена схема баланса предприятия (активы перечислены по степени убывания ликвидности).

Таблица 9.2

Баланс предприятия

Статьи актива	Статьи пассива
I. Внеоборотные активы	IV. Капитал и резервы
- Нематериальные активы (нетто) (НА)	- Уставный капитал
- Основные средства (нетто) (ОК)	- Добавочный капитал
- Незавершенное строительство	- Резервный капитал
- Долгосрочные финансовые вложения	- Нераспределенная прибыль
<i>Итого иммобилизованные активы</i>	<i>Итого собственный капитал (СК)</i>
II. Оборотные активы	V. Долгосрочные пассивы
- Запасы (ЗП)	Долгосрочный заемный капитал (ДК)
- Дебиторская задолженность (ДЗ)	VI. Краткосрочные пассивы (КК)
- Краткосрочные финансовые вложения (ЦБ)	- Краткосрочные ссуды банков
- Денежные средства (ДС)	- Кредиторская задолженность (К)
<i>Итого мобильные средства (МС)</i>	<i>Итого заемный капитал</i>
Баланс (ВБ)	Баланс (ВБ)

К **активам** относят те виды экономических ресурсов, которые необходимы предприятию для развития и ведения текущей деятельности. В активы предприятия включаются лишь те ресурсы, которые являются собственностью предприятия. Таким образом, имущество, взятое в аренду, лизинг и трудовые ресурсы предприятия в балансе отражены не будут. С точки зрения характера участия в производственном процессе все активы предприятия делятся на внеоборотные (иммобилизованные) и оборотные (мобильные). *Внеоборотные* – активы, используемые предприятием многократно в течение длительного периода.

К ним относятся:

- нематериальные активы (по остаточной стоимости);
- основные средства (по остаточной стоимости);
- незавершенное строительство, как элемент основных средств, не введенных в эксплуатацию;
- долгосрочные финансовые вложения – отвлеченные финансовые средства, способные приносить доход в течение длительного времени (более 1 года).

К **оборотным активам** относятся:

1. Стоимость запасов, в том числе:

- стоимость сырья, материалов и комплектующих для использования в процессе производства;

- затраты в незавершенном производстве – стоимость части ресурсов, которые вовлечены в производство, но переработка которых еще не завершилась выпуском готовой продукции;
- готовая продукция;
- товары для перепродажи;
- товары отгруженные.

2. Дебиторская задолженность.

3. Краткосрочные финансовые вложения – отвлеченные средства, приносящие доход предприятию в течение кратковременного периода (менее 1 года).

4. Денежные средства.

Пассивы – это средства финансирования ресурсов предприятия, источники, из которых оплачивается приобретение активов, включающие собственный и заемный капитал. Собственный капитал предприятия представляет собой стоимость принадлежащего ему имущества (акционерный капитал, фонды, нераспределенная прибыль). Заемный капитал образуется как часть стоимости предприятия, приобретенной за счет обязательств вернуть поставщику, банку или другому лицу деньги или ценности, эквивалентные этой стоимости. Заемный капитал подразделяется на долгосрочную и краткосрочную задолженность.

Долгосрочная задолженность (на срок более 1 года) формируется из кредитов с длительными сроками погашения и облигационных займов. Таким образом финансируются масштабные стратегические проекты: крупные инвестиции, диверсификация деятельности, покупка новых предприятий и т.п. Источником покрытия такой задолженности является долгосрочная прибыль от реализации соответствующих проектов.

Краткосрочная задолженность (текущие пассивы) покрывает отсутствие или нехватку собственных средств для финансирования текущей деятельности предприятия. Оплата этой задолженности обеспечивается за счет текущего притока на предприятие денежных средств.

Текущие пассивы включают:

- краткосрочные кредиты – займы, полученные от банков на срок до одного года для финансирования текущей деятельности предприятия;
- задолженность поставщикам – требования поставщиков в отношении товаров и услуг, предоставленных ими предприятию, но еще им не оплаченных;
- задолженность бюджету – не перечисленные на данный момент суммы налогов, причитающихся в бюджет;
- задолженность по заработной плате – начисленная, но не выплаченная работникам предприятия заработная плата.

Баланс предприятия позволяет определить:

- общую стоимость имущества предприятия;
- стоимость иммобилизованных средств (основной капитал);
- стоимость мобильных средств (оборотный капитал);

- величину собственных средств предприятия;
- величину заемных средств (краткосрочных и долгосрочных).

Баланс может быть использован для анализа финансового состояния предприятия, что представляет интерес для инвесторов, банков, учредителей (акционеров), работников. Важнейшими задачами анализа финансового состояния являются:

- определение платежеспособности и ликвидности предприятия;
- анализ оборачиваемости активов;
- определение доходности предприятия.

Платежеспособность предприятия – это способность предприятия рассчитаться со своими внешними обязательствами. Внешняя задолженность определяется суммой краткосрочной и долгосрочной задолженности предприятия, ее величина должна быть меньше, чем сумма текущих активов предприятия. Наиболее надежным является предприятие со значительным размером оборотного капитала, поскольку оно может отвечать по своим обязательствам, расширять масштабы своей деятельности. Степень платежеспособности определяется соотношением собственных и заемных источников и отражает финансовую устойчивость предприятия. Оценить **финансовую устойчивость** предприятия позволяет система показателей, основными из которых являются следующие (обозначение символов см. в табл. 9.2):

1. **Собственные оборотные средства** (O_c) представляют собой сумму денежных средств и запасов товароматериальных ценностей за минусом расчетов с кредиторами:

$$O_c = ДС + ЗП - К. \quad (9.1)$$

2. **Чистые мобильные средства** ($МС_ч$) – это разница между мобильными средствами (текущими активами) и краткосрочными кредитами:

$$МС_ч = МС - КК. \quad (9.2)$$

3. **Коэффициент соотношения заемного капитала к собственному** ($K_{зс}$) показывает степень финансовой самостоятельности:

$$K_{зс} = \frac{ЗК}{СК}. \quad (9.3)$$

4. **Коэффициент финансирования** (K_ϕ) показывает, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственных средств, а какая – из заемных. При $K_\phi < 1$ существует опасность неплатежеспособности и затруднение получения кредита:

$$K_\phi = \frac{СК}{ЗК}. \quad (9.4)$$

5. **Коэффициент автономии** (K_a) определяется соотношением собственного капитала и общей величины имущества (валюты баланса). Коэффициент автономии должен быть не менее 0,5, то есть большая часть имущества формируется за счет собственного капитала, при этом риск кредиторов минимальный: реализовав половину имущества, предприятие может погасить свои долговые обязательства:

$$K_a = \frac{СК}{ВБ}. \quad (9.5)$$

6. *Коэффициент финансовой устойчивости* ($K_{\text{фy}}$) показывает удельный вес тех источников финансирования, которые предприятия может использовать в своей деятельности длительное время (норматив этого показателя ≤ 1):

$$K_{\text{фy}} = \frac{СК + ДК}{ВБ}. \quad (9.6)$$

7. *Коэффициент маневренности* (K_m) показывает, какая часть собственного капитала представлена наиболее мобильными активами (норматив равен 0,5):

$$K_m = \frac{O_c}{СК}. \quad (9.7)$$

Наличие большой величины запасов не означает реальной платежеспособности, так как они могут оказаться неликвидными (труднореализуемыми). **Ликвидность** – способность предприятия платить по своим краткосрочным обязательствам, реализуя свои наиболее ликвидные оборотные активы. Ликвидность характеризуется следующими коэффициентами:

1. *Коэффициент общей ликвидности* или коэффициент покрытия (K_n) характеризует способность предприятия оплачивать текущую задолженность (норматив ≥ 2):

$$K_n = \frac{МС}{КК}. \quad (9.8)$$

2. *Коэффициент текущей ликвидности* ($K_{\text{тл}}$) показывает, какая часть краткосрочной задолженности может быть оплачена за счет наиболее ликвидных активов (должен быть > 2):

$$K_{\text{тл}} = \frac{МС - ЗП}{КК}. \quad (9.9)$$

3. *Коэффициент абсолютной ликвидности* ($K_{\text{ал}}$) показывает, какую часть своей краткосрочной задолженности предприятие может погасить очень быстро (норматив составляет 0,2-0,7):

$$K_{\text{ал}} = \frac{ДС + ЦБ}{КК}. \quad (9.10)$$

Таким образом, финансовое состояние и финансовая устойчивость предприятия тем стабильнее, чем выше доля собственного капитала, значительнее суммарная величина имущества, из которого определенную часть должны составлять наиболее мобильные средства, а также высокий уровень оборачиваемости средств.

5. Учет и анализ деятельности предприятия

В соответствии с законодательством Российской Федерации все предприятия должны вести бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций. **Бухгалтерский учет** – одна из важнейших функций предприятия. Правильное ведение учета способствует обеспечению

контроля за сохранностью и рациональным использованием имущества предприятия; выявлению факторов, способствующих экономии трудовых, материальных и финансовых ресурсов; росту накоплений.

Основными **задачами бухгалтерского учета** являются:

1. Формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и финансовых результатах, необходимой для оперативного руководства и управления, а также для использования инвесторами, поставщиками, покупателями, налоговыми и финансовыми органами, банкирами и др.

2. Обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с нормативами, нормами и сметами.

3. Своевременное предупреждение негативных явлений в финансово-хозяйственной деятельности, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов.

Предприятие ведет учет способом *двойной записи* в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета. Строение счетов представляет собой таблицу двусторонней формы: левая сторона – дебет, правая сторона – кредит. Остаток по счету на конец периода (месяц, квартал, год) называется *«сальдо»*. Сумма хозяйственных операций за период называется *оборотом*. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции.

Правила бухгалтерского учета:

- сплошное документирование всех хозяйственных операций;
- отражение хозяйственных операций при помощи стоимостного измерителя;
- использование системы счетов регистрации средств предприятия и источников их формирования;
- правило двойной записи (по дебету одного счета и по кредиту другого);
- обобщение учетной информации в учетных регистрах и балансе.

Счета бухгалтерского учета предназначены для группировки и текущего учета однородных хозяйственных операций, на каждый вид хозяйственных средств и их источников открывается отдельный счет. Различают три **вида счетов**:

- *активные*, предназначенные для учета хозяйственных средств по их составу и размещению, сальдо у таких счетов образуется только по дебету (например, счет 01 «Основные средства»);

- *пассивные*, предназначенные для учета источников хозяйственных средств по их целевому назначению, сальдо формируется только по кредиту (например, счет 02 «Износ основных средств»);

- *активно-пассивные*, предназначенные для учета финансовых результатов и задолженностей, сальдо может формироваться как по дебету, так и по кредиту (например, счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»).

Взаимосвязь между счетами в результате отражения операций способом двойной записи называется *корреспонденцией счетов*, а сами счета на-

зываются корреспондирующими. Отражение записи с использованием двух корреспондирующих счетов называется *бухгалтерской проводкой*.

Пример. Выдана из кассы подотчетная сумма 5000 руб. Составляется проводка: дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и кредит счета 50 «Касса» на сумму 5000 руб. Начислена амортизация основных средств в размере 12000 руб. Составляется проводка: дебет счета 20 «Затраты на производство продукции» и кредит счета 02 «Износ основных средств» на сумму 12000 руб.

Для обобщения всех бухгалтерских записей применяются журналы-ордера, обороты по которым сводятся в главную книгу и оборотную ведомость (баланс), характеризующуюся наличием трех пар равных итогов:

- сальдо на начало периода по дебиту и кредиту;
- обороты за период по дебиту и кредиту;
- сальдо на конец периода по дебиту и кредиту.

Остатки на конец периода переносятся в баланс предприятия.

Бухгалтерский учет обеспечивает постоянный сбор, систематизацию и обобщение данных, необходимых для управления производством и контроля за выполнением хода производственного процесса. Осмысление, понимание информации, выявление изменений и тенденций, происходящих в экономике предприятия, достигаются с помощью *экономического анализа*. В процессе анализа первичная информация проходит аналитическую обработку: производится сравнение достигнутых результатов с данными за прошлые периоды времени, с показателями других предприятий и среднеотраслевыми; определяется влияние разных факторов на величину результативных показателей, выявляются недостатки, ошибки, неиспользованные возможности, перспективы и т.д.

Функциями экономического анализа являются следующие:

- изучение закономерностей и тенденций экономических явлений и процессов в конкретных условиях предприятия;
- научное обоснование текущих и перспективных планов;
- контроль за выполнением планов и управленческих решений;
- поиск резервов повышения эффективности производства на основе изучения передового опыта и достижений науки и техники;
- оценка результатов деятельности предприятия по выполнению планов, достигнутому уровню развития экономики, использованию имеющихся возможностей;
- разработка мероприятий по использованию выявленных резервов.

В анализе хозяйственной деятельности используются **способы**:

1. **Традиционные способы**:

- сравнение (сравнение фактических данных с плановыми);
- относительных и средних величин (например, показатели динамики, среднесписочной численности работников и т.д.);
- графический;

- группировки (деление массы изучаемой совокупности объектов на качественно однородные группы по соответствующим признакам);
- балансовый.

2. *Способы детерминированного факторного анализа*, основывающиеся на функциональной зависимости показателей, построении моделей:

- цепные подстановки (количественное влияние факторов);
- индексный метод (агрегатные индексы);
- абсолютные разницы (вариант элиминирования);
- относительные разницы (относительные приросты показателей);
- интегральный (применение специальных формул);
- пропорциональное деление (для моделей кратно-аддитивного типа);
- логарифмирование (для мультипликативных моделей).

3. *Способы стохастического факторного анализа*, основанные на неполной, вероятностной зависимости между показателями:

- корреляционный анализ (коэффициент корреляции определяет тесноту связи между показателями);
- регрессионный анализ;
- дисперсионный анализ;
- компонентный анализ;
- современный многомерный факторный анализ.

4. *Способы оптимизации показателей*, основанные на определении максимальной или минимальной величины показателя при определенных ограничениях:

- экономико-математические методы;
- программирование;
- теория массового обслуживания;
- теория игр;
- исследование операций.

На основе результатов анализа разрабатываются и обосновываются управленческие решения.