

УДК 657.0/5

## ЧТО ТАКОЕ «БУХГАЛТЕРСКИЙ АНАЛИЗ»?

**Ю.Ю. Кухто**

*УО «Белорусский государственный экономический университет»*

Бухгалтерский анализ – новое перспективное направление развития экономической науки. Выделим его наиболее характерные особенности.

1. При проведении бухгалтерского анализа оценка деятельности предприятия должна осуществляться, прежде всего, с точки зрения экономических интересов определённых групп юридических и физических лиц (собственники, наёмные работники, государство, поставщики, покупатели, кредиторы, банки).

Такой подход позволяет однозначно трактовать важнейшие экономические показатели деятельности предприятия, такие как доходы, расходы, обязательства, капитал и его важнейшую составляющую – прибыль собственника. В этом случае прибыль вполне однозначно понимается как категория, имеющая отношение лишь к собственнику предприятия. Прибыль, оставшаяся в распоряжении собственника, подлежит распределению на ту часть, которая покидает сферу оборота предприятия (дивиденды) и на ту часть, которая по решению собственника остаётся в обороте (капитализируется). В этом смысле создание различного рода фондов (накопления, потребления) теряет смысл.

2. В отличие от традиционных подходов, реализованных в рамках классического анализа хозяйственной деятельности, бухгалтерский анализ в большей степени ориентирован на исследование горизонтальных зависимостей между показателями. Например, весьма важно не просто исследование и количественное измерение заработанной прибыли, а анализ её фактического обеспечения денежными средствами, дебиторской задолженностью, иными активами.

Следует сказать о том, что в составе пяти укрупненных групп объектов учёта или пяти групп счетов (активы, обязательства, капитал, доходы, расходы) только активы являются осязаемыми предметами материального мира (например, основные средства, материальные запасы, готовая продукция, деньги и т.д.). Остальные группы объектов учёта (счетов) представляют собой стоимостные оценки «невидимых символов», лишённых своей физической сущности (например, прибыль, резервы, обязательства, доходы, расходы). Им всегда противостоит какая-то материальная субстанция, оценённая и показанная в активе баланса. И проблема заключается в том, чтобы привести в соответствие друг другу абстрактные (пассивы) и реальные (активы) – объекты бухгалтерского учёта.

3. При проведении бухгалтерского анализа преобладает сравнение фактических значений экономических показателей между собой и с прошлыми отрезками времени, а не с планами и прогнозами. Это обусловлено тем, что в бухгалтерском анализе преследуется цель качественной оценки внутренних фактически складывающихся на предприятии финансовых пропорций (между накоплением и потреблением, между текущими расходами и инвестициями, между уровнем оплаты труда и дивидендами, рентабельностью и финансовыми обязательствами и т. д.).

4. Важным объектом бухгалтерского анализа, интегрирующим его с правом и финансовым менеджментом, является анализ сделок и «схем зарабатывания» доходов, списания расходов и «фиксации» собственниками присваиваемых прибылей.

5. Денежные средства для любого собственника – это важнейший актив. Поэтому интересным объектом бухгалтерского анализа является движение де-

нежных средств, анализ корреспонденции дебетового и кредитового оборотов по расчётному и валютному счетам для ответа на вопросы об источниках поступления денег, о направлениях их расходования и фактической принадлежности остатков денежных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе (собственные, заёмные, привлеченные, авансированные).

6. При помощи бухгалтерского анализа можно структурировать и контролировать обороты по счетам в разрезе элементов уравнений, на которых основываются важнейшие формы бухгалтерской отчётности (Активы = Капитал собственника + Обязательства; Чистая прибыль = Доходы - Расходы). Систематизация корреспонденции счетов в разрезе этих уравнений позволяет изучать структуру двойной записи между счетами активов, активов и обязательств, активов и доходов, активов и расходов. На этой основе можно анализировать динамику и интенсивность деловой активности по определённому проценту списания на расходы потреблённых активов, источники и качество финансирования активов, состав и структуру кругооборота через корреспонденцию между счетами активов по стадиям движения оборотных средств и т.д.

Таким образом, определим предмет бухгалтерского анализа как совокупность причинно-следственных связей, отражающих закономерности кругооборота средств организации в разрезе основных бизнес-процессов, составляющих их видов деятельности и хозяйственных операций, отражаемых в системе бухгалтерского учёта.

#### Список использованных источников

1. Панков, Д. А. Бухгалтерский анализ: теория, методология, методики : пособие / Д. А. Панков, Л. С. Воскресенская. – Минск : Элайда, 2008. – 120 с.
2. Панков, Д. А. Бухгалтерский анализ: монография / Д. А. Панков, Ю. Ю. Кухто. – Минск : Издатель А. Н. Вараксин, 2009. – 224 с.

УДК 004:336.71

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОМ ДЕЛЕ

**В.П. Терентьев, Т.П. Стасеня, И.В. Соколов**

*УО «Витебский государственный технологический университет»*

Информационные банковские технологии способствуют своевременному и качественному выполнению банковских функций в финансово-кредитной системе. В повседневной работе банка возникает необходимость в надежных системах для обмена финансовой информацией и осуществления взаиморасчетов. Единое информационное пространство банковской системы позволяет эффективно использовать информационные технологии.

В большинстве стран есть свои собственные системы межбанковских коммуникаций. Наряду с ними существуют международные системы, например: глобальная международная система SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication); единая зона платежей в евро SEPA (Single Euro Payments Area).

Межбанковская система SWIFT начала функционировать в 70-х гг. В 1987 г. количество межбанковских операций в день достигло 1 млн. В целом система SWIFT представляет собой глобальную вычислительную сеть (ГВС) на основе компьютерных центров, соединенных различными каналами связи. Основные обрабатывающие компьютерные центры расположены в США и Голландии. Эти цен-