

# ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В ЭКОНОМИКЕ И УПРАВЛЕНИИ

## Часть 2

УЧЕБНИК ДЛЯ АКАДЕМИЧЕСКОГО БАКАЛАВРИАТА

Ответственный редактор — **В. В. Трофимов**

5-е издание, переработанное и дополненное

*Рекомендовано Учебно-методическим отделом высшего образования  
в качестве учебника для студентов высших учебных заведений,  
обучающихся по экономическим направлениям*

Книга доступна в электронной библиотечной системе  
**biblio-online.ru**

Москва ■ Юрайт ■ 2018

УДК [004.78:33](075.8)  
ББК 65ф.я73  
И74

*Авторский коллектив  
кафедры информатики факультета информатики  
и прикладной математики Санкт-Петербургского  
государственного экономического университета:*

**Трофимов Валерий Владимирович** — заслуженный деятель науки РФ, доктор технических наук, профессор, заведующий кафедрой, действительный член Международной академии информатизации;

**Ильина Ольга Павловна** — кандидат экономических наук, профессор;

**Княев Владимир Ильич** — кандидат физико-математических наук, профессор;

**Трофимова Елена Валерьевна** — кандидат экономических наук, доцент.

*Рецензенты:*

*Песоцкая Е. В.* — доктор экономических наук, профессор Санкт-Петербургского государственного экономического университета;

*Гаспариан М. С.* — доктор экономических наук, профессор Московского государственного университета экономики, статистики и информатики;

*Гордеев А. В.* — доктор технических наук, профессор Санкт-Петербургского государственного университета аэрокосмического приборостроения.

**Информационные системы и технологии в экономике и управлении. В 2 ч.**  
И74 **Часть 2** : учебник для академического бакалавриата / отв. ред. В. В. Трофимов. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 324 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс).

ISBN 978-5-534-09092-5 (ч. 2)

ISBN 978-5-534-09091-8

Настоящий учебник включает следующие обязательные разделы программы: все аспекты базовых и сетевых технологий, разноуровневые информационные системы, специфика применения современных информационных технологий, в том числе в банковской сфере, где основная роль отводится современным методам обеспечения информационной безопасности, а также принципы, примеры и особенности применения информационных технологий в маркетинге, менеджменте, бухгалтерском учете и т.д. Кроме того, в нем содержится дополнительный материал, поясняющий современное состояние дел в области информационных технологий, а также перспективы их развития.

Соответствует актуальным требованиям Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования.

*Для студентов высших и средних специальных учебных заведений (техникумов и колледжей) экономического профиля, готовящихся к профессиональной деятельности в областях: банковского дела; маркетинга; менеджмента; страхового дела; экономики и бухгалтерского учета.*

УДК [004.78:33](075.8)

ББК 65ф.я73



*Все права защищены. Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав. Правовую поддержку издательства обеспечивает юридическая компания «Дельфи».*

ISBN 978-5-534-09092-5 (ч. 2)  
ISBN 978-5-534-09091-8

© Коллектив авторов, 2013

© Коллектив авторов, 2018, с изменениями

© ООО «Издательство Юрайт», 2018

# Оглавление

Авторский коллектив .....	7
---------------------------	---

## Раздел IV ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ И УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

<b>Глава 11. Информационные системы и технологии управления финансами предприятия.....</b>	<b>11</b>
11.1. Система управления финансами предприятия .....	11
11.2. Информационные технологии финансового анализа .....	18
11.3. Информационные технологии финансового планирования и бюджетирования .....	21
<b>Глава 12. Общая характеристика информационной системы бухгалтерского учета.....</b>	<b>28</b>
12.1. Сущность и принципы ведения бухгалтерского учета.....	28
12.2. Учетная политика.....	31
12.2.1. Организация и содержание учетной политики .....	31
12.2.2. Классификаторы технико-экономической и социальной информации.....	33
12.2.3. Учетные регистры .....	39
12.2.4. Система документов бухгалтерского учета .....	44
12.3. Архитектура бухгалтерского учета.....	47
<b>Глава 13. Информационные технологии бухгалтерского учета ....</b>	<b>49</b>
13.1. Инструментальные средства информационных технологий бухгалтерского учета.....	49
13.2. Классы информационных систем бухгалтерского учета .....	53
13.2.1. Класс «Журнал хозяйственных операций» .....	53
13.2.2. Инструментальные системы бухгалтерского учета.....	54
13.2.3. Интегрированная бухгалтерия для малых предприятий .....	54
13.2.4. Комплексный бухгалтерский учет для средних и крупных предприятий .....	54
13.2.5. Компонент корпоративной ИС.....	55
<i>Контрольные вопросы и задания .....</i>	<i>59</i>
<i>Рекомендуемая литература .....</i>	<i>59</i>

## Раздел V ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

<b>Глава 14. Специфика организации банковского дела в России .....</b>	<b>63</b>
14.1. Сущность банковской деятельности.....	63
14.2. Операции и услуги банков .....	67
14.3. Основные тенденции развития банковской системы России.....	69
<b>Глава 15. Проблемы создания информационных систем банковской деятельности .....</b>	<b>74</b>
15.1. Принципы построения автоматизированных банковских систем .....	74
15.2. Технические решения банковских систем .....	79
15.3. Информационное и программное обеспечение банковских систем ..	83
15.4. Электронный документооборот в банке .....	88
<b>Глава 16. Электронные банковские услуги.....</b>	<b>96</b>
16.1. Электронные услуги с использованием банковских карт.....	96
16.2. Электронные услуги дистанционного банковского обслуживания ..	101
16.3. Автоматизация межбанковских расчетов .....	108
16.3.1. Системы межбанковских расчетов.....	108
16.3.2. Автоматизация международных расчетов .....	113
16.4. Электронные платежные системы в Интернете.....	117
<i>Контрольные вопросы и задания .....</i>	<i>120</i>
<i>Рекомендуемая литература .....</i>	<i>121</i>

## Раздел VI ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

<b>Глава 17. Понятие страховой деятельности и ее организации ....</b>	<b>125</b>
17.1. Риск как экономическая категория .....	125
17.2. Основные функции и задачи страхования .....	134
17.2.1. Назначение страхования и общие определения .....	134
17.2.2. Страховые хозяйствующие субъекты .....	135
17.2.3. Виды и формы страхования .....	137
17.3. Основы финансово-хозяйственной деятельности страховщиков.....	139
17.3.1. Функции страховщиков .....	139
17.3.2. Финансовые ренты в страховании .....	142
<b>Глава 18. Автоматизированные информационные системы страховой деятельности .....</b>	<b>145</b>
18.1. Организационная структура ИС СД.....	145
18.2. Функциональная структура ИС СД .....	148
18.3. Информационные технологии ИС СД .....	151
18.4. Программа «Парус-Страхование» .....	156
18.5. Программа «ИНЭК-Страховщик» .....	161
18.6. Развитие ИС СД .....	165

<i>Контрольные вопросы и задания</i> .....	166
<i>Рекомендуемая литература</i> .....	167

## **Раздел VII ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

<b>Глава 19. Информационные системы управления обучением.....</b>	<b>171</b>
19.1. Дистанционные образовательные технологии .....	171
19.2. Парадигма e-Learning .....	173
19.3. Smart Education.....	178
19.4. Moodle.....	180
19.5. MoodleCloud.....	188
<i>Контрольные вопросы и задания</i> .....	191
<i>Литература</i> .....	191

## **Раздел VIII БЕЗОПАСНОСТЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ**

<b>Глава 20. Защищенная информационная система .....</b>	<b>195</b>
20.1. Определение защищенной информационной системы.....	196
20.2. Методология анализа защищенности информационной системы ...	198
20.3. Требования к архитектуре информационной системы для обеспечения безопасности ее функционирования .....	200
20.4. Этапы построения системы безопасности ИС.....	204
20.5. Стандартизация подходов к обеспечению информационной безопасности .....	209
20.6. Обеспечение интегральной безопасности информационных систем .....	214
<i>Контрольные вопросы и задания</i> .....	228
<i>Рекомендуемая литература</i> .....	229
<b>Глава 21. Создание и защита объектов интеллектуальной собственности и авторское право в области ИТ .....</b>	<b>230</b>
21.1. Интеллектуальная собственность в области ИТ.....	230
21.2. Новые возможности и реалии интеллектуальной собственности в ИТ-области .....	235
21.3. Общие принципы и основные понятия в сфере интеллектуальной собственности .....	241
21.4. Законодательство в области права интеллектуальной собственности .....	246
21.5. Юридическое содержание и защита исключительных прав. Основные принципы авторского права.....	253
21.6. Понятие и принципы патентного права.....	257
21.7. Пути коммерциализации объектов интеллектуальной собственности .....	263
21.8. Базовые принципы управления ОИС.....	267

<i>Контрольные вопросы и задания</i> .....	273
<i>Рекомендуемая литература</i> .....	273

**Глава 22. Управление качеством информационных систем и технологий .....275**

22.1. Эффективность информационных систем и технологий.....	275
22.2. Система менеджмента информационных системы и технологий ....	281
22.2.1. Менеджмент качества ИТ .....	283
22.2.2. Корпоративное управление ИТ .....	284
22.2.3. Бизнес-ориентированное управление ИТ .....	285
22.3. Стандарт COBIT5 .....	287
22.4. Фреймворк Val IT .....	298
22.5. Методология ITSM .....	302
22.6. Сбалансированная система показателей ИТ — BCS IT .....	305

**Глава 23. Методики оценки показателей экономической эффективности информационных систем ..... 308**

23.1. Финансовые показатели эффективности .....	308
23.2. Методика TCO .....	314
23.3. Методика REJ.....	321
23.4. Методика IE .....	322
23.5. Методика TEI .....	323
<i>Контрольные вопросы и задания</i> .....	323
<i>Литература</i> .....	323

## **Авторский коллектив**

*В. В. Трофимов* — заслуженный деятель науки РФ, д-р техн. наук, проф. (общая редакция, гл. 1—4, 9, 10);

*О. П. Ильина* — канд. экон. наук, проф. (гл. 5, 7, 8, 11—13, 17—19, 22, 23);

*Е. В. Трофимова* — канд. экон. наук, доц. (гл. 6, 14—16);

*В. И. Кияев* — канд. физ.-мат. наук, проф. (гл. 20, 21).



# Раздел IV

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ И УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

---

---

---

---

После изучения этой главы студент должен:

**знать**

- цели и задачи управления финансами предприятия;

**уметь**

- формализовывать постановку задачи для применения средств информационных технологий;

**владеть**

- навыками применения информационных технологий для целей финансового анализа, планирования и бюджетирования.
-



# Глава 11

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

### 11.1. Система управления финансами предприятия

Финансы предприятия (или корпоративные финансы) — денежные отношения, связанные с формированием и распределением денежных доходов и накоплений и их использованием на различные цели.

Финансовая политика предприятия — составная часть экономической политики, направленная на формирование максимально возможного объема финансовых ресурсов. Она предусматривает разработку целей и задач в области управления финансами, создание финансового механизма и системы управления финансовой деятельностью. Ориентиры использования финансов в деятельности предприятия устанавливаются как на длительную, так и на краткосрочную перспективу. Для предприятия определены формы финансовых ресурсов — фонды, методы их формирования, нормативная база для определения доходов и расходов и пр.

Финансы представлены в различных фондах предприятия.

1. Уставный фонд. Отражает стоимость выпущенных акций и используется на создание оборотного капитала и основных средств, осуществляется управление уставным фондом.

2. Добавочный капитал. Это денежный фонд предприятия, который включает результаты переоценки основных средств, эмиссионную прибыль, бесплатно полученные материальные ценности на производственные цели, дотации из бюджета на формирование капитальных вложений, ресурсы на пополнение оборотных средств.

3. Резервный фонд. Формируется за счет отчислений от полученной прибыли. Назначение фонда — покрытие непредвиденных затрат, погашение облигаций или выкуп акций.

4. Фонд накоплений. Формируется за счет отчислений из чистой прибыли. Назначение фонда — расширение и модернизация производства.

5. Инвестиционный фонд. Создается для финансирования простого воспроизводства основных средств, включает также и привлеченные финансовые ресурсы.

6. Акционерный капитал. Совокупная стоимость финансовых активов за минусом долгов (обязательств), определяет величину фонда, все собственные средства формируемых фондов.

7. Фонд потребления. Формируется за счет отчислений от чистой прибыли. Назначение фонда — выплата дивидендов, премий, материальной помощи, финансирование питания, транспортных затрат, оплата дополнительных отпусков.

8. Валютный фонд. Создается на предприятиях, которые занимаются экспортом или импортом и получают валютную выручку.

9. Фонд заработной платы. Создается на определенный интервал времени.

10. Прочие финансовые фонды.

Система управления финансами включает функции формирования, распределения, использования денежных фондов. Важнейшими принципами системы управления финансами предприятия являются:

- хозяйственная самостоятельность и самофинансирование предприятий;
- материальная заинтересованность;
- обеспечение финансовыми средствами и создание резервов;
- финансовое планирование и коммерческий расчет;
- материальная ответственность;
- экономическая эффективность;
- финансовый контроль.

Финансовое управление на предприятии неразрывно связано со стратегическим менеджментом, бухгалтерским, налоговым и управленческим учетом.

Системы управления финансами предприятия реализуют следующие функции:

- финансовое планирование и бюджетирование;
- обеспечение финансовыми ресурсами текущей и перспективной деятельности предприятия;
- мониторинг финансовой устойчивости и экономической самостоятельности предприятия, рационального использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, соблюдения финансовой дисциплины во взаимодействии с государственными финансовыми органами и деловыми партнерами;
- анализ и поиск резервов повышения доходов и конечных финансовых результатов.

Объектами финансового планирования являются:

- движение финансовых ресурсов;
- финансовые отношения, возникающие при формировании, распределении и использовании финансовых ресурсов;
- стоимостные пропорции, образуемые в результате распределения финансовых ресурсов.

Финансовое планирование направлено на определение необходимых финансовых ресурсов для достижения целей деятельности предприятия, разработку сводного финансового плана (бюджета) на определенный период времени для контроля финансовых потоков, доходов

и расходов. Задачи финансового планирования — создание и поддержка равновесия между целями, финансовыми возможностями и внешними условиями, а также:

- выявление резервов увеличения доходов организации и способов их мобилизации;
- эффективное использование финансовых ресурсов, определение наиболее рациональных направлений развития организации, обеспечивающих в планируемом периоде наибольшую прибыль;
- увязка финансовых ресурсов с показателями производственного плана организации;
- обеспечение оптимальных финансовых взаимоотношений с бюджетом, банками и другими финансовыми структурами.

Финансовое планирование производится на основании прогноза результатов финансовой деятельности предприятия на длительный период с учетом таких принципов, как:

- адекватность состоянию внутренней и внешней среды предприятия;
- гибкость (учет изменения среды функционирования предприятия);
- итеративность (неоднократная увязка уже составленных разделов плана (итерации));
- коммуникативность подразделений предприятия и лиц, принимающих решения;
- комплексность (планирование по всем возможным направлениям деятельности, подразделениям и периодам управления);
- многовариантность (альтернативные решения по расходованию финансовых средств);
- непрерывность (функция планирования многократно повторяется в ответ на изменения);
- участие всех заинтересованных лиц.

Схему денежного потока на предприятии (Cash Flow) можно представить в виде совокупности доходов и расходов, связанных:

- с операционной деятельностью;
- финансовой деятельностью;
- инвестиционной деятельностью.

Финансовое планирование заключается в нахождении оптимума между составляющими денежного потока. Для реализации финансового плана выполняется бюджетирование (Budgeting) и бизнес-планирование. Система бюджетного управления использует центры финансовой ответственности (ЦФО), в качестве типовых бюджетов используются:

- 1) функциональный бюджет (бюджет продаж, закупок, запасов, оплаты труда и т.д.), который устанавливает лимиты расходов и доходов в натуральном и в стоимостном выражении;
- 2) комплексный бюджет ЦФО (интеграция функциональных бюджетов в рамках периода планирования);

- 3) управленческий бюджет, образованный составляющими:
- бюджет доходов и расходов (БДР),
  - бюджет движения денежных средств (БДДС),
  - бюджет по балансовому листу (ББЛ).

Все три управленческих бюджета собираются из бюджетов ЦФО.

**Финансовый анализ** предназначен для проведения анализа финансового состояния предприятия на основании бухгалтерской и управленческой отчетности с помощью различных стандартов (РСБУ, МСФО, US GAAP, специализированных отраслевых формах отчетности). Для сопоставления финансовых результатов деятельности предприятий, в том числе с участием иностранного капитала, разработаны международные стандарты финансовой отчетности — МСФО (IFRS — International Financial Reporting Standards), регламентирующие правила составления финансовой отчетности, необходимой внешним пользователям для принятия ими экономических решений в отношении предприятия. МСФО основаны на принципах начисления, непрерывности деятельности, осторожности и уместности и включают:

- Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS);
- Международные стандарты бухгалтерского учета (IAS);
- Интерпретации Международного комитета по интерпретации финансовой отчетности (IFRIC) и Постоянного комитета по интерпретациям (SIC).

Полный комплект финансовой отчетности предприятия должен включать следующие документы:

- Баланс (отчет о финансовом положении);
- Отчет о совокупном доходе;
- Отчет о движении денежных средств;
- Описание учетной политики;
- Примечания к финансовой отчетности.

Баланс отражает финансовое положение предприятия по состоянию на определенный момент времени и содержит следующие статьи:

- Активы (основные средства; инвестиционное имущество; нематериальные активы; финансовые активы; инвестиции, учитываемые по методу долевого участия; отложенные налоговые активы; активы по текущему налогу на прибыль; запасы; торговая и прочая дебиторская задолженность, а также денежные средства и их эквиваленты);
- Капитал (выпущенный капитал и резервы, относящиеся к собственникам материнского предприятия, неконтролирующие доли владения, представленные в составе капитала);
- Обязательства (отложенные налоговые обязательства; обязательства по текущему налогу на прибыль; финансовые обязательства; резервы; торговая и прочая кредиторская задолженность);
- Активы и обязательства, предназначенные для продажи (итоговая сумма активов, классифицируемых как предназначенные для продажи, и активов, включенных в группы выбытия, классифицируемых как предназначенные для продажи); обязательства, включенные

в группы выбытия, классифицируемые как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность».

Результатом финансового анализа является обнаружение изменений в структуре имущества, составе источников его формирования.

Для целей количественного анализа осуществляется вычисление показателей. К стандартным финансовым показателям, используемым для анализа деятельности предприятия согласно методологии МСФО, относят следующие.

### **I. Коэффициенты ликвидности**

- *Абсолютная ликвидность* — доля текущих долговых обязательств (кредиторская задолженность, краткосрочные банковские кредиты и другие обязательства), которая может быть немедленно погашена за счет денежных средств и их эквивалентов; рекомендуемые значения в интервале 0,2—0,5.

- *Срочная ликвидность* (критической оценки) — отношение наиболее ликвидной части оборотных средств (денежных средств, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений) к краткосрочным обязательствам; рекомендуемые значения в интервале 0,7—1.

- *Текущая ликвидность* — доля текущих долговых обязательств, которые могут быть погашены в короткие сроки за счет ликвидных оборотных активов; рекомендуемые значения в интервале 2—3.

- *Собственные оборотные средства* (чистый оборотный капитал) — объем оборотных активов, сформированных за счет собственного капитала; рекомендуемые значения: не менее половины от общей суммы оборотных активов.

### **II. Показатели структуры капитала (коэффициенты финансовой устойчивости)**

- *Коэффициент автономии* (финансовой независимости) — доля активов предприятия, сформированных за счет собственного капитала; минимальное рекомендуемое значение 0,5—0,6.

- *Коэффициент финансирования* (соотношение заемных и собственных средств) — объем привлеченных заемных средств в расчете на единицу собственного капитала; максимальное рекомендуемое значение 1.

- *Коэффициент текущей задолженности* — доля краткосрочного заемного капитала в общей сумме капитала; рекомендуемое значение 0,1—0,2.

- *Коэффициент финансовой устойчивости* (долгосрочной финансовой независимости) — доля активов предприятия, сформированных за счет собственных и долгосрочных заемных средств; рекомендуемое значение 0,8—0,9.

### **III. Коэффициенты рентабельности, %**

- *Продаж* (Return on Sales, ROS) — доля чистой прибыли в объеме продаж предприятия, рассчитывается по всей продукции в целом и по отдельным ассортиментным видам.

- *Активов* (Return on Assets, ROA) — доля чистой прибыли без учета процентов по кредитам по отношению к сумме активов предприятия.
- *Оборотных активов* — доля чистой прибыли по отношению к используемым оборотным средствам компании.
- *Собственного капитала* (Return on Equity, ROE) — доля чистой прибыли по отношению к собственному капиталу предприятия.
- *Инвестиций* (Return on Investment, ROI) — отношение прибыли к инвестициям.

#### **IV. Коэффициенты оборачиваемости (деловой активности)**

- *Основных средств* (фондоотдача) — оценка эффективности использования предприятием имеющихся в распоряжении основных средств.
- *Активов* (ресурсоотдача) — оценка эффективности использования компанией всех имеющихся в распоряжении ресурсов, независимо от источников их привлечения<sup>1</sup>.
- *Запасов* — оценка скорости реализации запасов.
- *Дебиторской задолженности* — средства, замороженные в счетах дебиторов.
- *Кредиторской задолженности* — средства непогашенной кредиторской задолженности.

#### **V. Показатели рыночной активности**

- *Прибыль на акцию* — чистая прибыль, приходящаяся на одну обыкновенную акцию.
- *Дивиденды на акцию* — сумма дивидендов на обыкновенную акцию.
- *Цена/прибыль* — отношение рыночной стоимости акции к годовой прибыли, полученной на акцию.
- *Коэффициент устойчивости экономического роста* — темп изменения собственного капитала за счет реинвестирования нераспределенной прибыли.

Управление финансами неразрывно связано с *инвестициями* (размещением денежных средств, ценных бумаг, прочих нематериальных активов, имеющих денежную оценку) в проекты с целью получения прибыли. При этом используются собственные и мобилизованные денежные средства (кредиты, займы), встает вопрос об оценке целесообразности инвестиций с учетом соотношения прибыли и риска убытков. Инвестиционные проекты используют инвестиции различного вида: имущественные и интеллектуальной ценности (реальные и финансовые), благодаря которым возможна предпринимательская деятельность и создание прибыли (получение дохода). В качестве источников инвестиций выступают фонды накопления и возмещения

---

<sup>1</sup> Разработана модель оценки финансовых активов — Capital Asset Pricing Model (CAPM) для определения требуемого уровня доходности добавляемого актива к уже существующему и хорошо диверсифицированному портфелю активов.

средств производства в виде амортизационных отчислений, а также заемные средства.

Обобщенный жизненный цикл инвестиционного проекта:

1) формулировка проекта, его цели, результата, условий осуществления;

2) разработка бизнес-плана проекта;

3) экспертиза проекта со стороны инвестора;

4) реализация проекта;

5) оценка эффективности проекта.

Типичные инвестиционные проекты:

- обновление инфраструктуры предприятия;
- проведение улучшений бизнес-процессов;
- автоматизация системы управления предприятием;
- расширение производства, выход на новые рынки сбыта и др.

Основу финансовой модели инвестиционного проекта составляет формируемый денежный поток (Cash Flow), в котором отражены результаты операционной, финансовой и инвестиционной деятельности предприятия, наиболее существенные последствия проекта, неопределенности и риски. Объектами моделирования инвестиционного проекта являются показатели эффективности инвестиционного проекта, а также экономические и финансовые показатели деятельности предприятия. Наиболее распространенные методы анализа:

- анализ точки безубыточности в натуральном и стоимостном выражении для сравнения с предполагаемым объемом выпуска и спроса;

- сценарный подход, когда определяется набор значений исходных параметров и вычисляются оценочные параметры финансовой модели; рассматривают пессимистический, оптимистический и реалистический варианты развития событий;

- анализ чувствительности результирующего показателя к изменениям одного из исходных параметров;

- метод Монте-Карло для анализа устойчивости значений результирующих показателей и самой финансовой модели;

- другие методики оценки бизнеса и др.

Моделирование инвестиционного проекта основано на изменении жизненного цикла, внутренних и внешних факторов (изменение спроса на продукцию, работы, услуги; инфляция, различного вида риски для внутренних и внешних экономических факторов), что отражается на схеме денежного потока. Сравнение различных инвестиционных проектов, тождественных по своим конечным результатам, также проводится путем сопоставления их денежных потоков.

Стандартные показатели эффективности инвестиционных проектов:

- период окупаемости инвестиций;
- дисконтированный период окупаемости;
- средняя годовая норма рентабельности инвестиционных вложений;

- чистый приведенный доход;
- индекс прибыльности;
- внутренняя норма рентабельности;
- модифицированная внутренняя норма рентабельности.

Кроме того, рассчитываются финансовые показатели, которые изменяются в связи с инвестиционным проектом, а именно:

1) прибыль на акцию (Earning per ordinary share) — доля чистой прибыли в расчете на одну обыкновенную акцию в обращении;

2) дивиденды на акцию (Dividends per ordinary share) — сумма дивидендов, приходящихся на каждую обыкновенную акцию;

3) коэффициент покрытия дивидендов (Ordinary dividend coverage) — процент выплаты дивидендов из чистой прибыли предприятия;

4) сумма активов на акцию (Total assets per ordinary share) — доля активов предприятия в расчете на одну обыкновенную акцию;

5) соотношение цены акции и прибыли (Price to earnings ratio) — курс ценной бумаги, финансовый показатель, равный отношению рыночной стоимости акции к годовой прибыли, полученной на акцию.

## **11.2. Информационные технологии финансового анализа**

Информационные технологии и инструменты финансового анализа должны обеспечивать подготовку данных для целей анализа, выполнять их проверку на полноту, достоверность, целостность, использовать общепринятые методики финансового анализа. Как правило, только корпоративные ИС обеспечивают проведение качественного финансового анализа. В большинстве эти системы содержат специализированный модуль «Финансовый анализ».

Информационные технологии финансового анализа должны обеспечивать:

- своевременную подготовку данных для целей анализа, проверку их полноты, непротиворечивости и актуальности, информационную безопасность данных, контроль доступа к базам данных;
- анализ бухгалтерской и налоговой отчетности, сформированной в соответствии с требованиями различных стандартов бухгалтерского и налогового учета (российских, МСФО, US GAAP, специализированных отраслевых);
- разнообразие методик расчета аналитических финансовых показателей;
- поддержку полноты сведений по каждому финансовому показателю (источник, ЦФО, период учета, валюта, значение);
- интерпретацию значения финансовых показателей;
- представление аналитической информации в виде, наиболее удобном для восприятия (табличное, графическое представление).

Корпоративные ИС обладают большим преимуществом перед внешними программными комплексами финансового анализа. Во-первых, данные бухгалтерского учета всегда самые актуальные и полные, а во-вторых, создается основа для информационно-аналитической подсистемы финансового управления эффективностью деятельности предприятия, повышается оперативность принятия управленческих решений на основе результатов анализа, а также моделирования деятельности в процессе мониторинга финансово-хозяйственной деятельности.

Так, в корпоративной ИС «Галактика ERP» проводится анализ финансово-экономических показателей деятельности предприятия на основе данных:

- бухгалтерской отчетности, сформированной в Бухгалтерском контуре;
- отчетов контура «Логистика»;
- отчетов, загруженных из любых других систем или введенных вручную.

Модуль «Финансовый анализ» позволяет анализировать финансовое состояние в том числе потенциальных партнеров или конкурентов, основываясь на открытой (публичной) бухгалтерской отчетности.

Программный комплекс «ИНЭК-Финансовый аналитик» предназначен для проведения анализа финансового состояния предприятий всех видов деятельности на основе данных внешней бухгалтерской отчетности: форм № 1, 2, 4 (баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств), собственных исходных форм, при использовании общепринятой и упрощенной системы налогообложения. Основные функции:

- поддержка отраслевой и хозяйственной специфики деятельности предприятия;
- финансовый анализ согласно стандартным методикам для финансового оздоровления предприятий (унитарных, акционерных обществ с долей государственной собственности);
- финансовый анализ по собственной методике и методике ИНЭК;
- оценка показателя «экономическая добавленная стоимость (EVA)»;
- консолидация финансовой отчетности предприятий, входящих в холдинги и финансово-промышленные группы;
- сравнение и (или) ранжирование финансового состояния предприятия по различным финансовым показателям.

Данный программный комплекс может применяться консалтинговой компанией, аудиторскими.

Программа «ИНЭК-Аналитик» обеспечивает автоматическое создание формы «Финансовое заключение», в которой содержатся значения показателей на начальный и конечный периоды анализа по разделам:

- Финансовые результаты;
- Структура активов;

- Структура пассивов;
- Эффективность деятельности;
- Финансовая устойчивость;
- Комплексная оценка финансового состояния.

Для каждого раздела отчета автоматически выдается заключение, в котором отмечаются отрицательные и положительные тенденции деятельности предприятия, в резюме представлены основные показатели финансового состояния предприятия и графическое отображение.

Для целей углубленного анализа формируются аналитические таблицы:

- Активы аналитического баланса;
- Пассивы аналитического баланса;
- Агрегированный аналитический баланс;
- Финансовые результаты;
- Рентабельность капитала;
- Рентабельность деятельности и др.

Для государственных унитарных предприятий (ГУП) и акционерных обществ различного вида<sup>1</sup> рассчитывается бюджетная эффективность финансирования, показатель Economic Value Added (EVA) — экономическая добавленная стоимость (разница между прибылью компании и стоимостью используемого ею капитала). Показатель EVA рассматривается в качестве критерия эффективности управленческих решений при создании стоимости компании (положительный финансовый результат и приемлемый уровень дохода на одну акцию не являются достаточными условиями). Создание новой стоимости и положительные результаты деятельности предприятия могут обеспечить отдачу от используемого (инвестированного) капитала, перекроет затраты на привлечение капитала. В процессе анализа устанавливается, превышает ли доходность вложенного капитала доходность альтернативных вложений.

Программа «1С Предприятие 8» позволяет выполнить анализ финансовых результатов деятельности предприятия, вести учет прочих доходов и расходов, распределять расходы на себестоимость товаров, распределять доходы и расходы на направления деятельности, выполнять анализ доходов, расходов и финансовых результатов по различным аспектам.

Учет себестоимости в программе выполняется по средней цене за месяц и по методу ФИФО (списание по первоначальным ценам).

Финансовые результаты деятельности предприятия для целей анализа разделяют по направлениям деятельности, что позволяет отдельно оценивать прибыль предприятия по каждому из направлений (точки

---

<sup>1</sup> **Публичным** является акционерное общество, акции и ценные бумаги которого публично размещаются или публично обращаются на условиях, установленных законами о ценных бумагах. Акционерное общество, которое не отвечает этим признакам, признаются непубличными — ст. 66.3 ГК РФ.

продаж, ассортимент, проект). Учет прочих расходов ведется в разрезе статей расходов и объектов дополнительной аналитики, определяемых статьями расходов.

Аналогично учету прочих расходов реализован учет прочих доходов. Для наглядности может использоваться «приборная панель», на которую выведены разнообразные показатели деятельности предприятия (рис. 11.1); состав показателей и алгоритмы формирования значений показателей имеют гибкую настройку.

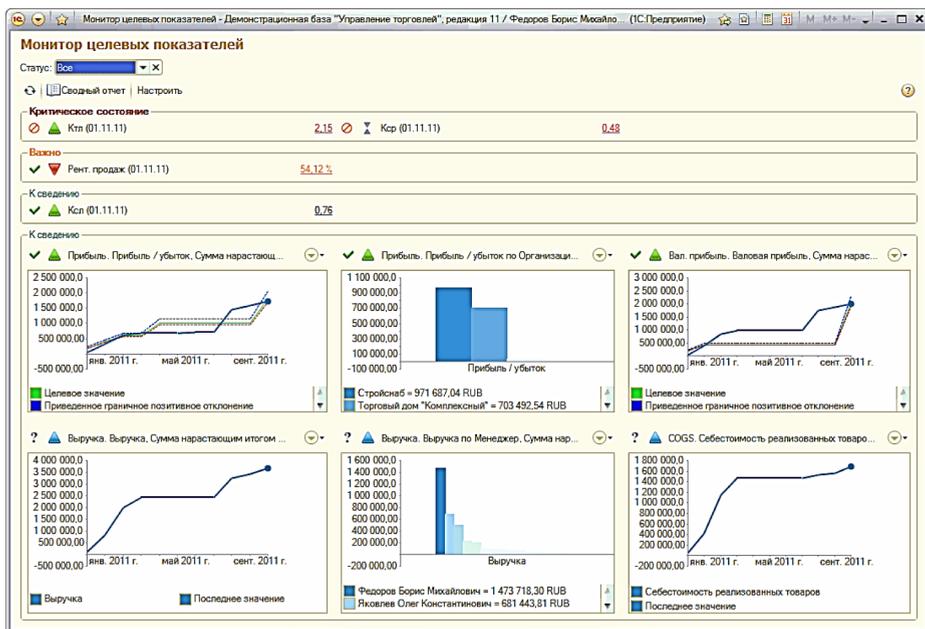


Рис. 11.1. Представление на «Приборной панели» показателей, характеризующих деятельности предприятия

### 11.3. Информационные технологии финансового планирования и бюджетирования

Платежный календарь связан с денежным потоком (Cash Flow), для которого требуется балансировка по датам, соблюдение лимита наличных денежных средств в определенном периоде и т.п. Он выступает как инструмент управления, прогнозирования потребности и анализа эффективности использования денежных средств.

Автоматизация управления для платежного календаря делает возможным группировку и анализ данных по различным признакам: контрагенты, статьи бюджета, диапазон дат и сумм, подразделения и т.д.

Приведем пример функции модуля «Платежный календарь», реализованного в корпоративной ИТ на базе «Галактика ERP»:

- планирование расчетов с контрагентами на краткосрочные периоды с использованием ценных бумаг (акций, векселей или денежных средств);
- оптимизация схемы денежных потоков по выбранным критериям;
- планирование наличия денежных средств на расчетных счетах и в кассах;
- контроль баланса доходов и расходов;
- учет фактического поступления платежей и отклонения факта от плана за выбранный период;
- оперативные отчеты о движениях средств и их анализ.

Финансовое планирование связано с разработкой и управлением различного вида бюджетами предприятия. На рис. 11.2 представлены виды бюджетов, разработка которых автоматизирована с помощью модуля «Управление бюджетом» «Галактика ERP».

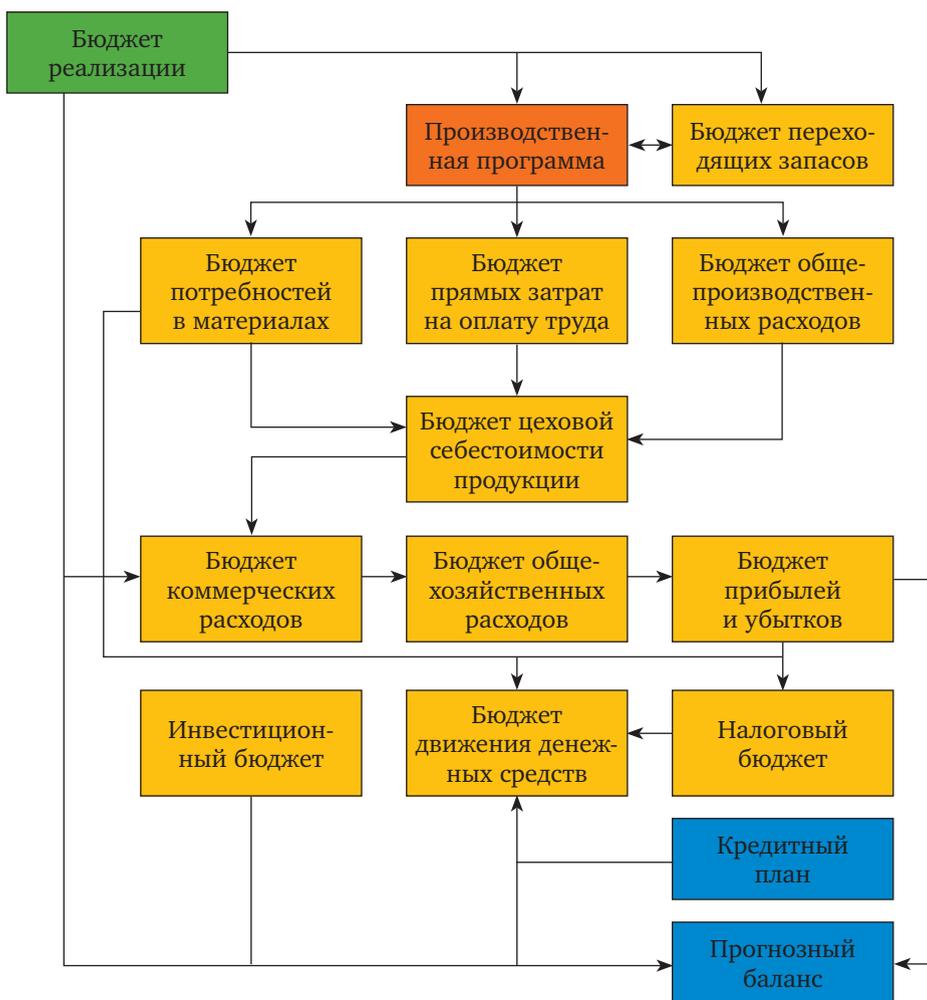


Рис. 11.2. Структура бюджетов предприятия

Возможности модуля «Управление бюджетом»:

- формирование бюджетов в автоматическом режиме, в том числе консолидированных бюджетов;
- согласование бюджетов в автоматическом режиме, хранение истории согласования;
- планирование различных сценариев реализации бюджета;
- настройка аналитических признаков статей, возможность их визуального представления в рамках типовых форм бюджета;
- плановые показатели бюджета могут формироваться по различным оперативным планам (например, по календарному);
- агрегация бюджета по различным вариантам организационной структуры;
- индивидуальная настройка представления бюджета для каждого из подразделений;
- распределение значения статей одного бюджета по статьям другого и поддержка их взаимосвязи;
- гибкая настройка границ индивидуальной видимости бюджета для пользователей с разными правами.

Интерактивный режим работы на этапе планирования бюджетов позволяет ввести несколько вариантов бюджета, каждый из которых соответствует определенной ситуации, сценарию развития событий, перейти к их согласованию, которое проходит в несколько итераций (вся необходимая для этого информация хранится в модуле для возможности сравнения результатов). В результате окончательный вариант бюджета повышает свою реалистичность.

Для проведения план-фактного анализа бюджета используются:

- бухгалтерские данные, выбираемые из корпоративной ИС по запросу;
- данные оперативных и бухгалтерских документов по показателям бюджета, вводимые вручную.

Сравнение плановых и фактических показателей бюджетов осуществляется за текущий и любой из прошлых периодов, для отклонений с требуемым уровнем детализации выводится информация в различных аналитических разрезах. Обеспечен наиболее наглядный вариант для аналитических данных — фиксированные отчетные формы, графические образы, формирование панелей типа Dashboard, режим запросов.

ИТ для разработки инвестиционных проектов, которые реализуют стратегии развития предприятий, являются самыми востребованными. На российском рынке представлено достаточное количество программных продуктов, объединенных термином «финансово-экономические системы», «информационно-аналитические системы».

Наиболее типичный представитель программ данного класса — Project Expert, отвечающая требованиям к аналитическим ИС. Она обеспечивает поддержку полного жизненного цикла инвестиционного проекта, предлагает индивидуальный и командный варианты работы над проектом, со стационарным или облачным вариантом технологий.

Совершенствование Project Expert шло в направлении создания оптимального плана развития бизнеса, финансового планирования и бюджетирования инвестиционного проекта, оценки эффективности инвестиций. Программа имеет вариации для различных по масштабу инвестиционных проектов и предприятий, позволяет полноценно управлять финансами.

Управление инвестиционным проектом в среде Project Expert:

- 1) инициализация проекта. Определение целей и задач, сроков и условий выполнения;
- 2) построение финансовой модели проекта, компании, прогнозных финансовых показателей;
- 3) оценка необходимых инвестиций (объемов капитальных вложений и оборотного капитала) для финансирования проекта;
- 4) разработка стратегии финансирования инвестиционного проекта;
- 5) проектный анализ и моделирование бизнес-плана инвестиционного проекта;
- 6) управление реализацией инвестиционного проекта;
- 7) учет хода работ инвестиционного проекта;
- 8) оценка эффективности инвестиционного проекта. Создание типовых проектных решений.

Инвестиционные проекты — средство достижения целей деятельности предприятия, поэтому проект должен быть обусловлен наличием принятой к достижению цели. Как любой проект, инвестиционные проекты выполняют определенные цели и задачи — получение на выходе конечного продукта, осуществление организационных или технологических преобразований. Спецификой инвестиционного проекта является то, что он оценивается как с позиции достижения поставленной цели, так и с позиций эффективности финансовых вложений.

Финансовая модель предприятия строится в виде денежного потока и всех его компонентов, для которых указаны величина, момент времени и основание (источник) возникновения. Денежный поток образован результатом операционной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия.

Возможность реализации инвестиционного проекта зависит от наличия финансовых средств. Методом «уступок» приходят к консенсусу по поводу предполагаемых сроков, бюджета, качества и количества конечного продукта инвестиционного проекта. Если достигнут компромисс, разрабатывается реалистичная стратегия финансирования с привлечением собственных или заемных средств, известные риски закладывают в проектное решение.

На этапе проектного анализа и моделирования используются различные методы и инструменты, с помощью которых создается рабочий бизнес-план, который отвечает требованиям рационального решения. Для этого дается количественная и качественная оценка проектных рисков, формируются прогнозные значения бухгалтерских и финан-

совых показателей, подготавливается ряд отчетов на перспективные периоды времени (движение денежных средств, бухгалтерский баланс, прибыли и убытки, финансовые показатели, показатели эффективности инвестиций), а также формируется бизнес-план в соответствии с требованиями инвестора.

Параметры финансовой модели делятся на категории:

- задаваемые — это параметры внешнего окружения, а также неизменяемые в процессе моделирования значений экономических показателей различные критерии;
- выбираемые — значение выбирает пользователь (например, оптимистический, пессимистический или реалистический вариант сценария);
- результатные — расчетные показатели инвестиционного проекта.

Пользователь варьирует выбираемыми параметрами и создает набор планов:

- снабжения сырьем и материалами;
- производства (выпуска готовой продукции);
- реализации готовой продукции;
- погашения долговых обязательств;
- выплат дивидендов;
- платежей в бюджет и т.п.

Для инвестиционного проекта обязательно рассчитываются стандартные показатели эффективности финансовых и иных вложений, прогнозные значения финансовых показателей, а также показатели, структура расчетов которых заданы пользователем.

Построенная финансовая модель и разработанный бизнес-план позволяют перейти к реализации инвестиционного проекта, которая требует проектного управления: учета хода работ проекта, анализа промежуточных результатов. В результате план-фактного анализа вносятся необходимые корректировки в финансовую модель.

По окончании инвестиционного проекта формируется отчет о его эффективности, создаются шаблоны типовых инвестиционных проектов.

Специфика программного продукта Project Expert состоит в наличии онлайн-сервиса для пошаговой разработки бизнес-планов — BPE24<sup>1</sup>. Сервис имеет дружелюбный интерфейс, примеры и шаблоны бизнес-планов. Резюмирующая информация — прогнозные финансовые отчеты и показатели эффективности могут быть представлены в формате, понятном для банков и инвесторов. Структура бизнес-плана, который создается в Project Expert, соответствует требованиям международного уровня, рекомендованного ООН по промышленному развитию — UNIDO.

---

<sup>1</sup> URL: <https://www.expert-systems.com/financial/bpe>; <https://www.bpe24.ru>.

Бизнес-план, включающий все необходимые разделы, примеры и подсказки для его написания, обеспечивает получение оценки стоимости проекта и потребности в собственных средствах, кредитах и субсидиях, выполнение анализа рисков проекта, его чувствительности к изменению ключевых параметров (цены продуктов, прямые издержки, объем сбыта и ставка дисконтирования), а также обеспечивает создание бизнес-документов, их хранение и передачу заинтересованным сторонам в различных форматах. Самое большое преимущество сервиса — доступность 24 часа в сутки.

После регистрации пользователь выбирает функционал программы и приступает к описанию модели предприятия (рис. 11.3).

The screenshot shows the 'ИС CRM' project definition screen. The interface includes a top navigation bar with 'bpe24 demo', 'Есть новости!', 'Личный кабинет', 'Лицензия до 11.08.2017', and user information 'ilop@mail.ru'. Below the navigation bar is a toolbar with icons for project management and a 'Пересчитать проект' button. The main content area is titled 'Резюме' and contains a table of project details.

Категория	Название бизнес-плана:	ИС CRM	?
Стартовый баланс	Продукты и услуги	Внедрение новой ИС для поддержки работы с клиентами	?
Издержки	Краткое описание:		?
Активы	Дата начала проекта:	01.01.2017	Календарь ?
Инфляция	Дата начала продаж / предоставления услуг:	01.10.2017	Календарь ?
Налоги	Длительность проекта:	10 месяцев	?
Финансы	Организация:	СПбГЭУ	?
Расчёты	Сайт организации / проекта:	www.unecon.ru	Открыть ?
Бизнес-модель	Автор проекта:	Информатик	?
Структура	Месторасположение:	СПб	?
Готовый документ	Год:	2017	?
	Контактный телефон:	8 812 310 22 61	?
	Контактный E-mail:	ilop@unecon.ru	?
	Основная валюта:	Р	?
	Вторая валюта:	S	?
	Курс второй валюты (по отношению к основной):	60,00 Р	Схема выключена ?

At the bottom of the screen, there are links for 'Полезные ссылки', '← Предыдущий шаг', and 'Следующий шаг →'.

Рис. 11.3. Начальный экран определения проекта

Далее выполняется последовательное заполнение разделов бизнес-плана:

- Продукты и услуги — описание результата инвестиционного проекта, отпускной цены и себестоимости (затрат) на создание.
- Издержки — стоимость аренды помещений, зарплата персонала, инвестиции и другие затраты, которые необходимы для создания конечного продукта.

- Активы — основные средства и нематериальные активы, которые необходимы для реализации инвестиционного проекта.
- Инфляция — влияние инфляционных процессов на проект.
- Налоги, которые связаны с проектной деятельностью и реализацией проектных решений.
- Финансы — источники финансирования проекта и их характеристика.
- Бизнес-модель — согласно методологии описания бизнес-архитектуры предприятия, предложенной А. Остервальдером.
- Расчеты — вычисление значений финансовых показателей для заданной ставки дисконтирования: *PB* — период окупаемости проекта, мес.; *DPB* — дисконтированный период окупаемости проекта, мес.; *NPV* — чистый приведенный доход, руб.; *IRR* — внутренняя норма рентабельности, %; *PI* — индекс прибыльности проекта, %; *FR* — потребность в финансировании, руб.; *CD* — дефицит денежных средств, руб.; *TP* — горизонт планирования, мес.; *BEP* — точка безубыточности, мес.; *BE* — бюджетная эффективность, руб.; *WCR* — потребность в оборотных средствах, руб.

Финансовые показатели, такие как: ликвидность, оборачиваемость, финансовая устойчивость, рентабельность, денежные потоки рассчитываются с шагом 1 месяц в течение периода действия проекта.

Анализ безубыточности обеспечивает оценку «точки безубыточности» в натуральном и стоимостном выражении;

Анализ чувствительности / Оценка рисков — позволяет оценить влияние изменения выбираемых параметров модели на значение результатных показателей;

Формируется широкий набор отчетных форм по проекту: движении денежных средств (Cash Flow), прибыли и убытки, бухгалтерский баланс с разбивкой по периодам планирования.

# Глава 12

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

---

После изучения этой главы студент должен:

*знать*

- особенности организации корпоративных информационных систем бухгалтерского и налогового учета;
- состав и характеристики общероссийских классификаторов для информационных систем бухгалтерского учета;
- состав и характеристики системы унифицированных документов для информационных систем бухгалтерского учета;

*уметь*

- анализировать функциональную структуру информационных систем автоматизированного бухгалтерского учета;

*владеть*

- основами построения информационных систем автоматизированного бухгалтерского учета.
- 

### 12.1. Сущность и принципы ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет является центральным компонентом системы управления любым объектом. В общем объеме экономической информации данные бухгалтерского учета организации составляют более 50%. Бухгалтерскую информацию используют различные категории персонала предприятия для принятия управленческих решений: менеджеры, экономисты, финансисты, организаторы производства и т.п. Бухгалтерская информация в виде отчетов — бухгалтерский баланс, приложения к бухгалтерскому анализу — необходима также внешним пользователям — сторонним организациям и предприятиям, налоговым органам, органам власти, инвесторам и т.п. От бухгалтерской информации зависят многие управленческие решения, и информационная система бухгалтерского учета оказывает наиболее существенное влияние на эффективность автоматизации управления.

*Бухгалтерский учет* представляет собой упорядоченную систему сбора, наблюдения, измерения, регистрации, обработки и получения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах и хозяйственных операциях хозяйствующего субъекта и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета.

Данное определение раскрывает:

- сферу учета — экономическая деятельность хозяйствующего субъекта, бухгалтерский учет ограничен рамками внутренних хозяйственных процессов;
- объекты учета — имущество, собственный капитал, обязательства, задолженности со стороны других организаций, хозяйственные операции;
- самостоятельное значение бухгалтерского учета по отношению к статистическому и оперативному;
- основные этапы учетного процесса — наблюдение, измерение, регистрация, хранение, обработка, передача данных;
- формат представления информации — денежный, натурально-вещественный;
- методы учета — сплошной (учитываются все хозяйственные операции), непрерывный (учет ведется с момента регистрации организации и до ее реорганизации или ликвидации в соответствии с законодательством РФ), документальный (на основе документов).

Спецификой бухгалтерского учета является его обязательность для всех юридических лиц на территории страны (для обществ и граждан, ведущих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, обязательно ведение учета доходов и расходов и составление отчетности — налоговой декларации).

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- 1) создание информационной системы бухгалтерского учета для формирования полной, достоверной, своевременной и актуальной информации о различных сторонах хозяйственной деятельности организации, необходимой для подготовки управленческих решений, а также выдача регламентированных форм отчетности для внешних пользователей<sup>1</sup>;
- 2) контроль над законностью и целесообразностью осуществления хозяйственных операций — внутренний аудит;
- 3) выявление резервов повышения эффективности деятельности организации.

Информационная система бухгалтерского учета должна удовлетворять следующим требованиям:

- правильная методическая основа построения планируемых (прогнозных) и учетных показателей;
- охват учетом всех хозяйственных процессов и операций;

---

<sup>1</sup> В составе бухгалтерского учета выделяется самостоятельный компонент — счетоводство, которое призвано создавать информационную систему бухгалтерского учета, удовлетворяющую его пользователей.

- достоверность, полнота, точность учетных данных, оперативность выполнения учетных операций;
- эффективность организации бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет связан практически со всеми функциональными подсистемами. При формировании планов деятельности организации используются учетные данные прошлых периодов для анализа и подготовки новых плановых заданий, процесс планирования предполагает разработку показателей, которые предусмотрены в бухгалтерском учете. Бухгалтерский учет тесно связан с функцией контроля — внутреннего аудита, в результате проведения которого можно выявить отклонения от плановых показателей, установленных лимитов и нормативов расхода ресурсов, других регламентов ведения хозяйственной деятельности. Именно благодаря аудиту в совокупности с высококачественным бухгалтерским учетом обеспечивается контроль сохранности имущества, выполнение норм хозяйственного и трудового права. На основе бухгалтерской информации выполняется глубокий экономический анализ, который является основой для корректировки управленческих решений, реализуется функция регулирования хозяйственной деятельности.

Основными принципами ведения бухгалтерского учета являются:

1) принятие учетной политики, действие которой ограничено как минимум одним календарным годом;

2) использование двойной записи для бухгалтерских проводок, обеспечивающей отражение хозяйственной операции по дебетовому и кредитовому счетам;

3) для хозяйственных операций введение стоимостной оценки в валюте РФ;

4) осторожность, существенность и доброкачественность учетной информации;

5) отражение в бухгалтерском учете только собственного имущество, обязательств и хозяйственных операций с использованием метода исторической оценки (на дату совершения операции);

6) обязательность периодической инвентаризации имущества и финансовых обязательств с отражением результатов в учете;

7) документальный учет хозяйственных операций в момент их возникновения, наличие документов-оснований;

8) отражение хозяйственных операций в отчетности тех периодов, к которым они относятся;

9) тождественность данных аналитического учета оборотам и остаткам для счетов синтетического учета на 1-е число каждого месяца.

Западная система бухгалтерского учета определяется как ИС для измерения и обработки финансовой информации о хозяйствующем субъекте. Принято различать: финансовый учет — учетная информация для внутреннего и внешнего использования; управленческий учет — учетная информация, необходимая для управления в пределах фирмы (табл. 12.1).

**Различия финансового и управленческого учетов**

Признак	Финансовый учет	Управленческий учет
Потребители	Сторонние пользователи	Внутрифирменные пользователи
Система учета	Двойная запись (дебет-кредит бухгалтерских счетов)	Любая схема
Регламентация	Строгие правила	Отсутствует
Измерители	Денежные единицы измерения на момент совершения хозяйственной операции	Денежные единицы, натурально-вещественные единицы измерения
Группировка затрат	По элементам затрат	По статьям калькуляции
Основной объект учета	Организация (предприятие)	Структурное подразделение (центр затрат, место возникновения затрат, место возникновения прибыли)
Периодичность составления отчетности	Фиксированная	Произвольная
Обязательность ведения	Да	Нет

**12.2. Учетная политика****12.2.1. Организация и содержание учетной политики**

Информационная система бухгалтерского учета в значительной степени зависит от выбранной учетной политики организации.

Согласно ст. 8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ «Совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета составляет его учетную политику», которая и определяет правила ведения бухгалтерского учета, первичного наблюдения, стоимостного измерения, группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

В учетной политике организации определяют:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета (организации самостоятельно разрабатывают рабочие планы на основе утвержденного в централизованном порядке плана счетов бухгалтерского учета);
- форму ведения бухгалтерского учета (ручная, компьютерная форма учета);
- организационную структуру бухгалтерии и численность учетных работников;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации (количество, сроки) и методы их оценки;

- систему внутрипроизводственного учета, отчетности, порядок контроля совершения хозяйственных операций;
- формы документов (внешней и внутренней бухгалтерской отчетности, первичных учетных документов), правила документооборота для бухгалтерских документов;
- требования к методам и средствам обработки, качественным характеристикам учетной информации для документов и участков бухгалтерского учета и др.

Счета бухгалтерского учета делятся на синтетические и аналитические. *Синтетический* счет обеспечивает обобщение учетных данных в стоимостном выражении. Детализация учета синтетического счета осуществляется с помощью синтетических субсчетов, которые могут быть организованы по иерархии.

*Аналитический* счет предназначен для детального учета объектов, в качестве которых выступают материал (товар) определенного вида, готовая продукция, основное средство или нематериальный актив, производственный или внешний заказ, контрагент (поставщик, покупатель, клиенты, заказчик, дебитор, кредитор), материально ответственное и подотчетное лицо, документ-основание, структурное подразделение, статья или элемент затрат (издержек обращения), табельный номер работающего и др.

В ИС бухгалтерского учета аналитическим счетам соответствуют справочники, картотеки, реестры документов, учетные регистры. Учет на аналитическом счете ведется в стоимостном или натуральном выражении.

Для одного синтетического счета (субсчета) может открываться несколько аналитических счетов. Например: для счета 20 «Основное производство» аналитика ведется по структурным подразделениям, видам продукции, статьям производственных затрат; для счета 10 «Материалы» — в разрезе номенклатурных номеров материалов, мест хранения (материально ответственных лиц).

При формировании бухгалтерской проводки с этими счетами указываются соответствующие объекты аналитических счетов. Например, отпуск материала в производство оформляется следующим образом (табл. 12.2).

Таблица 12.2

**Бухгалтерская проводка «Отпуск материала в производство»**

Вид плана счетов	Дата	Дебет	Подразделение	Продукция	Статья затрат	Кредит	Материал	Место хранения	Кол-во	Документ
РП1	20.06.05	20	Цех 1	Заказ 105	Материалы	10.1	Сталь 45ХТ	Склад 10	10,5	121

Состав субсчетов не регламентирован, аналитический учет для каждого счета также специфичен.