

**Управленческий учет и менеджмент организации: проблемы взаимодействия**

**Сухова Лилия Федоровна**, доктор экономических наук, профессор кафедры финансов и кредита Ставропольского института кооперации (филиала) Белгородского университета кооперации, экономики и права, Белгород  
(E-mail: suhova.lilia@yandex.ru)

**Урядова Татьяна Николаевна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономический анализ и аудит» ФГБОУ ВПО «Ставропольский Государственный аграрный университет», Ставрополь  
(E-mail: severtc@mail.ru)

**РНІ БАЛАНС КАК ИННОВАЦИОННЫЙ ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ ИСТОЧНИК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРИНЯТИЯ И ОЦЕНКИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ**

**Аннотация.** В статье предлагается новый методический подход, позволяющий усилить информационно-аналитические свойства бухгалтерского баланса для целей анализа, планирования и управления хозяйствующим субъектом. Подход базируется на определении такой структуры бухгалтерского баланса, которая обеспечивает обоснование основных нормативных (критериальных) значений показателей деятельности организаций на единой общей методической основе. Для реализации такого подхода был предложен и использован нормативный балансовый метод, содержание которого заключается в разработке структуры основных и оборотных средств во взаимосвязи со структурой источников их формирования.

**Ключевые слова:** критериальные значения финансовых коэффициентов; мониторинг бухгалтерского баланса; РНІбаланс (фибаланс) предприятия; нормативный (эталонный) бухгалтерский баланс; норматив собственных оборотных средств; способы нормирования оборотных средств; нормативные показатели деятельности предприятия; правила ведения бизнеса

Одним из основополагающих элементов эффективного финансового менеджмента является качество информации, которое и предопределяет уровень обоснованности принимаемых управленческих решений.

Информационно-аналитические запросы теоретиков и практиков, относительно критериальных (базовых) значений ключевых финансовых коэффициентов, характеризующих оценку структуры бухгалтерского баланса предприятий, т.е. оценку структур активного и пассивного капиталов предприятия и их

взаимосвязь, стимулируют научный процесс поиска оптимальной или чисто теоретической структуры баланса предприятия.

Тщательное изучение бухгалтерского баланса и результаты сопоставления его с оптимальным балансом позволяют выявить причины достигнутых успехов или неудач, а так же способствуют выбору пути совершенствования финансово-экономической деятельности предприятия за счет оптимизации структур активного и пассивного капиталов.

В современной научной и учебно-методической литературе до сих пор нет какой-либо общепризнанной стройной теории объясняющей критериальные значения финансовых коэффициентов ликвидности баланса, финансовой устойчивости и финансовой независимости предприятия, которые могут использоваться в планировании и мониторинге структуры капиталов предприятия [6].

Представленные результаты исследования в целом не противоречат наследию фундаментальных гносеолого-ретроспективных теорий финансово-экономического анализа и являются определенным вкладом в их развитие.

Полученные проф. Суховой Л.Ф. модели фибалансов (РНбалансов) предприятий, путем переноса принципа построения всего живого и неживого в мире на порядок построения финансовой отчетности предприятия [2;5], значимы не только для теории, но для практики управления капиталом. Значимость этих моделей и практическая их пригодность для управления финансами предприятий подтверждена практикой их применения в деятельности организаций системы потребительской кооперации [5;6].

Фибаланс (РНбаланс) предприятия – это такой баланс, в котором соотношение разделов активов и пассивов соответствует числу, равному 1,618 (РН).

Такой порядок составления бухгалтерского баланса согласуется с красотой и порядком построения мира и природы вообще. Число РН, значение которого соответствует величине 1,618 (формула числа:  $РН = \frac{1+\sqrt{5}}{2}$ ), ученые с древних времен называли «Божественной пропорцией», поскольку оно, по их

мнению, играло роль кирпичика в фундаменте построения всего существующего на земле.

Следует отметить, что различают четыре типа РНБаланса [5]. Первые два типа фибаланса, соотношение разделов активов и пассивов баланса соответствуют числу РНБ, равному 1,618, два других типа баланса - числу РНБ, равному 1,272. Первые два типа фибаланса наиболее адекватны современным условиям экономики ведения бизнеса (табл.1).

Таблица 1 - Эталонный (нормативный) бухгалтерский баланс (РНБаланс)

РНБаланс первого типа		РНБаланс второго типа	
Статьи бухгалтерского баланса	Удельный вес, %	Статьи бухгалтерского баланса	Удельный вес, %
<b>Актив</b>		<b>Актив</b>	
1. Внеоборотные активы (основной капитал)	44,7	1. Внеоборотные активы (основной капитал)	44,7
2. Оборотные активы (оборотный капитал)	55,3	2. Оборотные активы (оборотный капитал)	55,3
в т.ч.: - запасы и затраты	27,7	в т. ч.: - запасы и затраты	27,7
- дебиторская задолженность	17,1	- дебиторская задолженность	17,1
- денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	10,6	- денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	10,6
Баланс (авансированный или активный капитал)	100,0	Баланс (авансированный или активный капитал)	100,0
<b>Пассив</b>		<b>Пассив</b>	
3. Капитал и резервы (собственный капитал)	61,8	3. Капитал и резервы (собственный капитал)	50,0
4. Долгосрочные обязательства (долгосрочный заемный капитал)	-	4. Долгосрочные обязательства (долгосрочный заемный капитал)	19,1
5. Краткосрочные обязательства (краткосрочный заемный капитал)	38,2	5. Краткосрочные обязательства (краткосрочный заемный капитал)	30,9
Баланс (пассивный или источниковый капитал)	100,0	Баланс (пассивный или источниковый капитал)	100,0

РНБаланс первого типа – это эталонный (нормативный) бухгалтерский баланс, пассивный капитал которого сформирован за счет собственных, краткосрочных заемных и привлеченных средств.

Эталонный (нормативный) бухгалтерский баланс, пассивный капитал которого сформирован за счет собственных средств,

долгосрочных и краткосрочных заемных средств относится к РНБалансу второго типа.

Нормативные структуры балансов (табл.1) являются научным аргументом обоснования критериальных значений целостной системы экономических показателей и финансовых коэффициентов, характеризующих структуру активного и пассивного капиталов предприятий в их взаимосвязи и взаимообусловленности.

Такой методологический подход к обоснованию значений финансовых коэффициентов обеспечивает возможность признания их в качестве нормативных (рекомендуемых) значений для соответствующих групп предприятий.

Использование нормативных значений финансовых коэффициентов в качестве плановых нормативов для конкретного предприятия соответствующей отрасли возможно, если они получены на основе экономически обоснованной для этого предприятия структуры баланса (скорректированной структуры баланса). Скорректированная структура баланса это нормативный баланс конкретного предприятия, которой учитывает отраслевые особенности деятельности предприятия, тенденции его развития в современных условиях хозяйствования, а также цели и задачи финансовой стратегии и тактики предприятия. Скорректированные значения показателей и финансовых коэффициентов вытекают из нормативной скорректированной структуры баланса конкретного предприятия.

Развитие предложенного нами методического подхода к обоснованию нормативных значений экономических показателей заключается в том, что эти показатели и финансовые коэффициенты могут составить планово-нормативную базу предприятия и использоваться не только для целей анализа фактической финансовой отчетности предприятия, но и для целей планирования и прогнозирования его деятельности.

Значения планово-нормативных показателей группы эффективности использования основных и оборотных средств определяются на основе нормативной структуры того баланса, который соответствует типу структуры пассивов эталонного баланса. На основе установленного соотношения, определяются

критериальные целевые значения показателей ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, финансовой независимости и деловой активности предприятия.

Наряду с этими показателями и коэффициентами определяется такой важный экономический показатель как норматив собственных оборотных средств (т.е. величина плановой минимальной потребности предприятия в оборотном капитале). Структура оборотных активов эталонного баланса может выступать в качестве данных для расчета норматива собственных оборотных средств. Такой подход к определению норматива собственных оборотных средств значительно упрощает процесс планирования потребности предприятия в оборотных средствах (в оборотном капитале). Предлагаемый метод нормирования оборотных средств может на наш взгляд найти должное место среди существующих методов нормирования и использоваться в практической деятельности наряду с другими.

Затем осуществляется оценка эффективности принимаемых решений по поводу утверждения рассчитанных показателей и финансовых коэффициентов в качестве планово-нормативной базы предприятия. Эти расчеты должны обеспечивать ответы на следующие вопросы: - насколько реально использование в практической деятельности разработанной планово-нормативной базы значений экономических показателей?; - использование в практической деятельности этой планово-нормативной системы значений экономических показателей обеспечивает ли повышение качества процесса разработки и принятия управленческих решений?; - какой экономический эффект можно ожидать от реализации тех или иных управленческих решений, принятых на основе принятия планово-нормативной базы значений экономических показателей?

Корректировка, в конечном итоге приводит к индивидуальной для каждого предприятия структуре баланса, которая является результатом анализа и синтеза среднесложившейся для предприятия структуры баланса и эталонной структуры баланса (РНБаланс), и тем самым учитывает отраслевые особенности финансово-хозяйственной

деятельности предприятия, тенденции его развития и реализацию финансовой стратегии и тактики предприятия.

Экономическая целесообразность принятия расчетных значений показателей, вытекающих из эталонного, т.е. уже скорректированного для предприятия баланса, в качестве планово-нормативной базы предприятия, предусматривает следующую последовательность выполнения расчетов. Согласно плану определяется плановый темп роста выручки. Если дальнейшие расчеты покажут, что запланированный темп роста выручки не обеспечивает соответствие плановых значений показателей нормативным их значениям, то производится пересмотр планового объема выручки. Далее, используя технику расчетов метода планирования процента от товарооборота (выручки), определяется величина прироста имущества предприятия (прироста активов) в соответствии с запланированным приростом выручки. Зная общую плановую величину имущества и нормативную структуру основных и оборотных фондов, определяются планово-нормативные размеры основного и оборотного капиталов (прогнозная балансовая стоимость внеоборотных и оборотных активов). Затем, в обязательном порядке, выполняются расчеты, с целью подтверждения того, что запланированные темпы роста развития деятельности предприятия, а также политика формирования, распределения и использования финансовых ресурсов, отвечают всем требованиям «Золотого правила экономики», «Правил эффективности использования трудовых ресурсов» и «Правил финансирования деятельности предприятия». Условия всех правил ведения бизнеса выполняются в том случае, если соблюдаются следующие темпы роста развития деятельности предприятия и соблюдается порядок распределения финансовых ресурсов предприятия:

- темп роста имущества должен быть выше 100%, темп роста выручки должен быть выше темпа роста имущества, темп роста прибыли до налогообложения должен быть выше темпа роста выручки;

- темп роста выручки должен быть выше темпа роста основных фондов;

- основной капитал (внеоборотные активы) формируется за счет собственных и долгосрочных заемных средств; оборотный капитал (оборотные активы) формируется за счет собственных и краткосрочных заемных средств.

Если требования всех правил соблюдены, рассчитываются показатели эффективности использования основных и оборотных фондов, эффективности использования трудовых ресурсов, которые и признаются в качестве плановых нормативных показателей для данного предприятия. В состав утвержденных плановых показателей рекомендуется ввести и такие показатели как величина запаса финансовой прочности (или ценовой конкурентоспособности предприятия) и плановая величина критического объема производства, что значительно повышает уровень эффективности финансового менеджмента.

Оценка экономической эффективности использования планово-нормативной базы в качестве инструмента принятия решений, связанных с управлением капиталами предприятия, является заключительным этапом методических подходов к обоснованию нормативных значений показателей и включения их плановую нормативную базу конкретного предприятия. Экономический эффект выражается суммой возможного прироста финансового результата, за счет оптимизации структуры капитала.

Оценка эффективности принимаемых решений, связанных с управлением капиталами предприятия, производится методом прямого счета или на основе использования двух корреляционно-регрессионных моделей, отражающих соответственно взаимосвязь прибыли от структур активного и от структуры пассивного капиталов конкретного предприятия [3;6].

Таким образом, на современном этапе генезиса экономической мысли в области учетно-аналитического обеспечения деятельности экономических субъектов применение отчетности в исходном виде не всегда предоставляет качественную аналитическую информацию для принятия эффективных управленческих решений. В этой связи авторами предлагается использование нормативных показателей, вытекающих из эталонного (скорректированного) для каждого

конкретного предприятия баланса, в качестве действенных инструментов анализа, планирования и стратегического управления деятельностью предприятия. Данная методика обеспечивает реализацию системно-ситуационного подхода к разработке целостной научно-обоснованной плановой системы нормативов деятельности экономического субъекта, с учетом специфики его функционирования. Нормативные показатели выступают в качестве ориентиров или векторов развития и обеспечивают принятие тех или иных управленческих решений.

#### **Список литературы:**

1. Беличенкина С.М., Урядова Т.Н. Основные методы обоснования экономических нормативов. Вестник Института дружбы народов Кавказа «Теория экономики и управления народным хозяйством», 2008, - №6
2. Сухова Л.Ф. Теория распределения финансовых ресурсов предприятия. Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права, 2009, - ч. 1, № 4(32)
3. Костюкова Е.И., Урядова Т.Н. Методические подходы к разработке и обоснованию системы критериальных значений показателей для мониторинга финансово-хозяйственной деятельности организации // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2013.– № 10. – С. 22-28 .
4. Сухова Л.Ф., Урядова Т.Н. Обоснование показателей оценки финансовой несостоятельности (банкротства) предприятия. Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права, 2006. - №3(18)
5. Сухова Л.Ф., Любенкова Е.П., Урядова Т.Н. РНІ БАЛАНС как эталон оценки финансовой деятельности: Москва, «Финансы и статистика», 2007
6. Урядова Т.Н. Экономическое обоснование нормативных показателей деятельности организаций потребительской кооперации. Дис ... канд. экон. наук. – Белгород. – 2006

**Management accounting and company management:  
Interaction problems**

**Lilia F. Suhova**, Doctor of Science (Economy),  
Professor of Finance and credit  
Of the Stavropol Institute of cooperation (branch)  
of Belgorod cooperative University, Economics and law  
Belgorod (E-mail: suhova.lilia@yandex.ru)

**Tatiana N. Uriadova**, PhD in Economy,  
Associate professor of «Economic analyzes and  
Audit department», Federal State  
Budgetary Education Institution of  
Higher Professional Education  
“Stavropol State Agrarian University”  
Stavropol (E-mail: severtc@mail.ru)

**PHI BALANCE AS AN INNOVATIVE INFORMATION-ANALYTICAL  
SOURCE SECURING MANAGEMENT DECISION-MAKING AND  
EVALUATION**

**Abstract.** The paper proposes a new methodological approach that allows for enhanced information-analytical properties of the balance sheet for the purposes of analysis, planning and management of a business entity. This approach is based on the definition of such a structure of the balance sheet, which provides the basic normative justification (criterion) values on the performance of organizations on common methodological basis. To implement such an approach a normative balance method has been proposed and used, the content of which is to develop the structure of fixed and current assets in relation to the structure of the sources of their formation.

**Keywords:** criterial values of financial ratios; monitoring of the balance sheet; PHIBalance (fibalance) business; standard (reference) the balance sheet; standard of working capital; valuation methods of working capital; standard of performance of the enterprise; business rules

**References:**

Belichenkina, S.M., Uryadova T.N. 2008. Main Methods for Economic Standards Substantiation. The Herald of Caucasus National Cohesion Institute, Theory of National Economy and Management, #6

Sukhova, L.F., 2009. Theory of the distribution of financial resources of the enterprise. The Herald of Belgorod University of Cooperation, Economy and Right, #4(32)

Kostyukova E.I., Uriadova T.N. Methodical approaches to development and substantiation of the system of criteria values of indicators for the monitoring of financial and economic activities of the organization // Financial analyst: problems and solution. – 2013. #10, P. 22-28

Sukhova, L.F., T.N. Uryadova, 2006. Substantiation of Indicators of Business Financial Inability (bankruptcy). The Herald of Belgorod University of Cooperation, Economy and Right, #3(18).

Sukhova, L.F., Lyubenkova E.P., Uryadova T.N. 2007. PHI BALANCE as a Standard for Financial Activity Evaluation. M.: Finances and Statistics.

Uryadova T.N. 2006, Economic Substantiation of Standard Indicators of Activity of Consumer Cooperation Organization, PhD thesis, Belgorod.