

КИВАЧУК В.С.

**Экономический
анализ и контроль
при оздоровлении
предприятия**

Брест 2007

УДК 658.152

ББК 65.053

К 38

Печатается по решению Совета учреждения образования «Брестский государственный технический университет»

Рецензенты:

Стражев В.И., доктор экономических наук, профессор

Высоцкий О.А., доктор экономических наук, доцент

Кивачук В.С.

К38 Экономический анализ и контроль при оздоровлении предприятия. Монография. – Брест. Издательство БрГТУ, 2007. – с. 196.

В монографии рассматриваются теория и практика осуществления оздоровления предприятия. Изложены теоретические основы необходимости проведения оздоровительных процедур при снижении экономических показателей деятельности коммерческой организации. Изложена авторская теория диалектического единства объекта и предмета исследования в системе научного познания. На основе данной теории определены объект и предмет научного исследования при осуществлении экономического оздоровления и контроля. Предложены новые методы экономического анализа и контроля при санации предприятия.

Для научных работников, руководителей коммерческих организаций, антикризисных управляющих, аспирантов, студентов ВУЗов.

Все права на данное издание защищены. Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав.

УДК 658.152

ББК 65.053

ISBN 978-985-493-068-8

© Кивачук В.С., 2007

© Издательство УО «БрГТУ» 2007

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	5
Глава 1 Диалектическое единство объекта и предмета исследования в системе научного познания.....	8
1.1 Основы теории объекта научного познания.....	8
1.2 Объекты научного исследования первого и второго уровня.....	21
1.3 Периодическая система объектов научного исследования.....	47
1.3.1 Объекты научного исследования последующих уровней.....	47
1.3.2 Периодическая система объектов научного исследования.....	51
1.4 Объекты и предметы настоящего исследования.....	57
1.4.1 Объект «Периодическая система объектов научного исследования».....	57
1.4.2 Объект «Закон вымывания капитала».....	59
1.4.3 Объект «Триадный мультипликатор контроля».....	61
Выводы по главе 1.....	62
Глава 2 Методы экономического анализа при обосновании и проведении оздоровления предприятия.....	64
2.1 Оздоровление бизнеса и его место в жизненном цикле предприятия.....	64
2.2 Информационная база при анализе оздоровления предприятия.....	71
2.3 Установление причин банкротства предприятия.....	78
2.3.1 Оценка действующего предприятия.....	78
2.3.2 Фиктивное и преднамеренное банкротство.....	81
2.3.3 Банкротство в связи с вымыванием капитала.....	82
2.4 Экономический анализ досудебного оздоровления и санации предприятия.....	83
2.4.1 Цели и задачи анализа санации.....	83
2.4.2 Виды и периоды проведения экономического анализа.....	86
2.5 Анализ оборотных активов и их сохранности.....	91
2.5.1 Понятие оборотных активов.....	92
2.5.2 Анализ наличия и динамики оборотных активов.....	94
2.5.3 Анализ источников формирования оборотных активов.....	95
2.5.4 Сохранность оборотных активов в рамках предприятия.....	98
2.6 Динамический анализ платежеспособности.....	101
2.7 Анализ финансового состояния индивидуального предпринимателя и фермерского хозяйства.....	109
2.7.1 Особенности экономического анализа индивидуального предпринимателя.....	109
2.7.2 Агрегированный аналитический баланс индивидуального предпринимателя.....	113

2.7.3 Условия введения санации индивидуального предпринимателя.....	116
Выводы по главе 2.....	121
Глава 3 Анализ вымывания капитала в условиях кризиса.....	122
3.1 Основы теории вымывания капитала.....	122
3.2 Виды вымывания капитала.....	123
3.3 Банкротство в связи с вымыванием капитала.....	124
3.4 Методология расчета вымывания капитала.....	132
3.5 Межгосударственное вымывание капитала.....	138
Выводы по главе 3.....	144
Глава 4 Контроль в процессе санации и экономического оздоровления.....	145
4.1 Место контроля в процессе санации и экономического оздоровления предприятия.....	145
4.2 Программный контроль с использованием триадного мультипликатора контроля.....	158
4.3 Контрольная функция бухгалтерского учета в антикризисном менеджменте.....	166
Выводы по главе 4.....	169
Глава 5 Достоверность экономического анализа и контроля при принятии управленческих решений.....	170
5.1 Достоверность бухгалтерской информации для внутренних и внешних пользователей.....	170
5.2 Место аудита в системе защиты капитала.....	176
5.3 Идеальный бухгалтерский учет и аудит.....	183
Выводы по главе 5.....	184
Заключение.....	186
Литература.....	188
Приложения.....	193

ВВЕДЕНИЕ

Предприятие, как субъект хозяйствования, является сложной искусственной системой, созданной предпринимателем. Наличие и реализация главной цели любого предприятия – получение прибыли – исходно предполагает экономические взаимоотношения предприятия с внешней экономической средой. Прибыль предприятия возникает в момент признания обществом полезности продукции или услуг. Этим моментом является покупка продукции, произведенной предприятием.

Новое предприятие создается учредителем, в качестве которого может выступать как гражданин (или объединение граждан), так и организация. На начальном этапе развития управление предприятием осуществляет ограниченное количество персонала. Однако второе правило термодинамики гласит, что любая искусственно созданная система (которой является предприятие) подвержена энтропии – нет активных действий по управлению – ситуация на предприятии стремится к хаосу и развалу.

Экономическое оздоровление действующего предприятия по поддержанию уровня производства и прибыльности необходимо проводить постоянно. Стремление предприятия к получению высокой прибыли затрагивает интересы других предприятий – участников бизнеса. Побеждают в конкурентной борьбе самые «здоровые».

Если исходить из действия второго правила термодинамики, то каждое успешно действующее предприятие – это результат управляющих воздействий менеджеров на процесс производства. Причем управляющие воздействия оказали позитивный результат на финансовое состояние предприятия. Эта работа наиболее квалифицированной части персонала – менеджеров – которые имеют высокий уровень оплаты и социальный статус. К неплатежеспособности и банкротству предприятие приводит не плохая работа токаря или комбайнера. Это результат плохой работы менеджеров.

Мы можем в этой связи утверждать, что основная функция менеджмента на предприятии – это обеспечение оптимального сочетания факторов производства на каждом уровне управления или технологическом этапе. Труд, земля, капитал и информация должны соединяться в процессе производства в необходимой пропорции. Недостаток, как и избыток любого фактора приводят к снижению эффективности производства, фактически к «заболеванию» в отдельной производственной ячейке. Постоянное воздействие на урегулирование возникающих отклонений позволяет предприятию работать с запланированными результатами.

Эффективность деятельности производственного капитала характеризует деловая активность менеджеров, обеспечивающих заданный уровень рентабельности. Они обеспечивают «скоростной

режим» капиталу, создают каналы его движения в любой форме функционирования. Технический и научный прогресс создает с одной стороны условия для более быстрого движения капитала, находящегося в движении и одновременно для деградации капитала движущегося с меньшей скоростью или находящегося в состоянии покоя.

Для «разгона» до необходимой скорости капитала, находящегося в статическом состоянии, необходимы дополнительные затраты. Капитал должен быть вложен как в оборотный капитал, так и в «инфраструктуру» оборотного капитала, обеспечивающего качественное прохождение всех циклов производства и реализации. К таким элементам инфраструктуры оборотного капитала можно отнести налаженную дилерскую сеть по реализации товаров и услуг, сеть сервисного обслуживания, маркетинговое сопровождение и научные разработки, запасные каналы транспортировки и расчетов и др.

Высокая скорость движения капитала создает условия для «крушений», «аварий» движущегося капитала. Быстро разогнанный капитал обладает большой инерцией в вопросе изменения направления движения (вектора движения и формы существования). При высокой скорости движения капитала в обороте находится значительная часть авансированного капитала. При внезапной остановке процесса производство-реализация могут произойти финансовые «аварии».

Как менеджер может оценить ситуацию по конкретному предприятию при анализе текущей ситуации или при реализации конкретного инвестиционного проекта? Мы считаем, что основными инструментами для осуществления управляющего воздействия на эффективность использования производственного капитала является экономический анализ, контроль и бухгалтерский учет.

В ходе научного исследования мы исходили из ситуации, что наиболее важными для деятельности предприятия являются действия по оздоровлению предприятия, находящегося в ситуации кризиса, включая вариант судебной санации. Методы, позволяющие восстановить деятельность неплатежеспособного предприятия, могут оказаться весьма полезными и для предприятий, испытывающих неблагоприятные воздействия внешней среды.

Особо хотел бы выделить представленные в монографии научные разработки в вопросе теории научного познания. В последнее время в литературе ведется активная полемика по вопросу о снижении темпов научных исследований в теории экономического анализа, контроля и бухгалтерского учета. Это подтверждают высказывания Папия В.Ф. [1] и других ученых в статьях и на конференциях по обсуждению проблем развития теории бухгалтерского учета, анализа и контроля [2]. Папий В.Ф. пишет: «В применяемом на практике бухгалтерском учете

нарастает энтропия, существенное отставание от потребностей постиндустриальной экономики» [1, с.3].

В настоящем исследовании (глава 5) предпринята попытка доказать, что действующие ученые в области экономических наук - бухгалтерский учет, экономический анализ и контроль - не учитывают принцип деятельности капитала – принцип скрытности. Для победы в конкурентной борьбе капитал должен сначала найти вариант наиболее активного приложения, получить дополнительную прибыль, и только в последствии вынести использованную методику на широкую научную дискуссию. При этом постоянная борьба между государством и бизнесом не позволяет применять экономические приемы повторно. Процесс, который происходит в сфере действующего капитала, мы назвали «вымыванием капитала» (глава 3).

Не признание этих особенностей, а также стремление современных и прошлых классиков бухгалтерского учета обеспечить так называемую «прозрачность учета», и соответственно, экономического анализа и контроля¹, приводят к видимости несоответствия и отставания теории от практики. Показатели деятельности предприятия (финансовая отчетность), представляемые на публичное обозрение, это свидетельство о том, что данное предприятие согласно участвовать в продаже своих акций в среде таких же предприятий и каждое из них вправе применять (и применяет) принцип скрытности деятельности капитала.

Получение прибыли (а тем более сверхприбыли) – это грех, но грех это основа продолжения жизни.

Книга будет полезна и интересна ученым, аспирантам, студентам, антикризисным управляющим, а также руководителям предприятий.

Благодарности. Я выражаю искреннюю благодарность своим коллегам, которые содействовали появлению этой монографии. Среди них выделяю своих единомышленников профессоров Палия Виталия Федоровича (Российская Федерация), Стражева Виктора Ивановича (Республика Беларусь), Бутынца Франца Францевича (Украина).

Большую помощь в обсуждении новых идей оказали мои бывшие аспиранты (и нынешние коллеги) Драган Т.М., Потапова Н.В., Сенюкова О.В. и другие.

¹ Как взаимосвязанных экономических наук (авт.)

ГЛАВА 1

ДИАЛЕКТИЧЕСКОЕ ЕДИНСТВО ОБЪЕКТА И ПРЕДМЕТА ИССЛЕДОВАНИЯ В СИСТЕМЕ НАУЧНОГО ПОЗНАНИЯ

1.1 ОСНОВЫ ТЕОРИИ ОБЪЕКТА НАУЧНОГО ПОЗНАНИЯ

Начиная научное исследование, каждый ученый мысленно представляет ту сферу материального мира или жизнедеятельности человека, в рамках которой по его первоначальному мнению, находятся явления и процессы, изучением которых он будет заниматься. Сам процесс научного исследования предполагает, что у исследователя уже есть первоначальный запас знаний по данному вопросу, система фактов (или отдельные явления), массив информации или предположения о наличии определенной взаимосвязи между явлениями. Исходной точкой научного исследования могут являться накопленные исследователем знания, научное прозрение или гипотеза.

Первым этапом при осуществлении научных исследований является выявление потребности в решении конкретной научной задачи. Причиной потребности является необходимость изменения существующей ситуации.

Потребность в изменении ситуации может быть личной (у конкретного человека) или общественная, когда заинтересованными в изменении ситуации являются: группа людей, корпорация, государство или человечество в целом.

Общественная потребность может предполагать объяснение эмпирического факта, предсказание результата воздействия; достижение желаемого эффекта, ранее не достигавшегося; изобретение новых источников энергии; открытие методов борьбы с болезнями, достижения приоритетов в военной области и др. Таким образом, возникает потребность в новом научном знании, которое может дать ответ на возникшие вопросы или решить проблему.

Постановка этих задач предполагает действия ученых по поиску возможных вариантов их разрешения. Но между возникшими вопросами и действиями всегда существует мотив в поведении человека, который определяет цель действий. Наука и практика всегда предполагают наличие у исследователя цели².

Потребность в решении научной задачи является основой в определении цели научного исследования. Цель - продукт потребности. Конкретно сформулированная потребность позволяет определять цель

² Действия человека всегда имеют определенную цель, даже тогда, когда сам человек эту цель не осознает

научного исследования. Достижение цели научного исследования – это процесс получения новых знаний.

Начало научного исследования позволяет определить основную цель или сформировать систему локальных целей, которые определяют в совокупности научно-техническую работу: анализ известного, создание новой методики, постановку эксперимента, обобщение, формулировку научных выводов и т.д. Этим достигается ранжирование локальных целей и определяется последовательность в научном поиске.

Одним из существенных признаков научности является системность. Системность позволяет достичь полноты исследования, избежать противоречивости и не повторять ошибки предшественников.

Степин В.С. в этой части пишет: «Современная наука является дисциплинарно организованной. Она складывается из различных областей знания, которые взаимодействуют друг с другом и вместе с тем обладают относительной самостоятельностью».

Если рассматривать науку как целое, то ее следует отнести к типу сложных развивающихся систем, в ходе развития которых возникают новые относительно самостоятельные, автономные подсистемы и их новые интегративные связи, видоизменяющие систему» [3].

В последние годы, особенно в период широкого развития компьютерной техники и средств коммуникации, в сфере научных исследований наметился ряд негативных явлений. Технический прогресс предполагает повышение общего уровня образованности населения страны. Всеобщее среднее образование становится минимальной нормой. Для элементарного продвижения молодежи необходим уровень магистра. Практически каждая семья ставит задачу дать возможность получить высшее образование своим детям. Многие выпускники университетов стремятся продолжать образование в аспирантуре, получить ученую степень.

С другой стороны, сфера материального производства, образование, медицина и другие отрасли готовы принять на работу высокообразованных специалистов. Возник устойчивый спрос на научные кадры. Обычным явлением стало приглашение квалифицированных ученых на работу в другие страны. Подготовка кандидатов и докторов наук становится бизнесом.

Спрос порождает предложение. Но основу научного продвижения составляет конкретный вклад соискателя в общее развитие науки. Нужна научная новизна. Однако необоснованный рост количества ученых, получивших документальное подтверждение, неизменно приводит к снижению качества. «Высшая аттестационная комиссия отмечает негативную тенденцию роста числа защит компилятивных диссертаций, диспропорции в подготовке специалистов высшей научной квалификации» [4]. Ряд изданий публикуют материалы,

посвященный проблеме «липовых» или не соответствующих требуемому научному уровню докторских и кандидатских диссертаций.

Одну и ту же (или близкую) проблему разрабатывают аспиранты разных стран, представляют к защите и получают дипломы. «Регистрация открытий ведется лишь два десятка лет и то лишь в нескольких странах. Описания "открывательских" задач и их ответы приходится собирать в литературе по истории науки, в мемуарах, в бесчисленных монографиях, учебниках, журнальных статьях. Еще сложнее собрать такой фонд в искусстве: тут регистрация открытий вообще не начата» [5].

В технике проще: есть готовый патентный фонд, позволяющий изучать законы развития технических систем. В науке такого фонда нет: сведения об открытиях растворены в океане научной литературы. [6]. В науке и искусстве данные о новшествах разбросаны, растворены в необъятной литературе, компьютерных сайтах.

Однако самое опасное здесь в том, что неэффективно (часто впустую) используется время наиболее подготовленной части активного населения – молодых ученых. Значительная часть научного сообщества начала работать не на расширение научных знаний, а на обеспечение научного цикла. По нашему мнению, он включает в себя: получение финансирования под развитие науки (или бюджетных мест в аспирантуре, докторантуре); разработку научной темы, не имеющей научного значения: подготовку кандидатов и докторов наук, защищающихся на данной теме; отправку на пенсию ветеранов-ученых; продвижение молодых ученых; получение финансирования под развитие науки...

Вместе с тем, развитие науки и техники показывает, что, как сказал президент Курчатовского института академик Евгений Велихов, сегодня мы опять не понимаем, как устроена Вселенная. 25 процентов ее вещества — это неизученная материя. Ускорение и расширение Вселенной требует объяснения. Сегодня это идея о существовании темной энергии. Как и на рубеже XX века, мы сталкиваемся с принципиальными затруднениями в объяснении природы вещей. При подготовке специалистов высшей квалификации не достаточно внимания уделяется вопросам методики научного исследования [7].

Для систематизации научных знаний огромная область человеческого научного творчества на основе определенных признаков расчленена на отдельные научные направления. На практике – это классификация направлений научной деятельности, принятая обществом (определенным государством). «Все эти разнообразные виды знания организованы в целостность благодаря основаниям, на которые они опираются. Основания определяют стратегию научного поиска и опосредуют включение его результатов в культуру соответствующей исторической эпохи» [3].

На начальном этапе научного исследования определяется та часть научной деятельности, в рамках которой (по мнению исследователя) может быть решена поставленная научная задача и достигнута цель. Ее называют объектная (предметная) область. Такой областью может быть или сфера практической деятельности, или ее отображение в сфере научной проблематики.

Системность научного исследования реализуется через умение исследователя классифицировать объект и предмет исследования, произвести изучение предметов исследования, сделать обобщающие выводы по объекту исследования с учетом новых результатов и обстоятельств, изложить полученные результаты на соответствующих носителях информации и персонифицировать.

Классификация – это разделение разных явлений, предметов на группы по существенным (с позиции исследователя) признакам, с целью их изучения и научного обобщения. Классификация не только делает исследование системным, но и точно определяет ту научную нишу, в которой исследователем в процессе творчества может быть достигнута научная новизна.

В основу научной классификации объектов исследования могут быть положены принципы логики, которые предполагают группировку их по определенной методике. При этом может быть достигнут предсказуемый результат. Логика – это характеристика мышления и действий человека, поддающаяся оценкам других людей как закономерная, разумная, последовательная. Таким образом – логичным - действовали бы большинство людей, находящихся в такой ситуации или условиях.

В научных исследованиях логика или логические действия имеют двойственное значение. Первое значение на начальном этапе позволяет систематизировать имеющиеся знания по ранее разработанным логическим признакам. Знание этой информации позволяет не допускать ошибок или тупиковых ситуаций, выявленных при предыдущих этапах исследования, а построить на их основе фундамент будущих исследований.

Второе значение логики – препятствовать, тормозить дальнейшее развитие знания. Действующая, общественно признанная, системность позволяет увидеть один или несколько, признанных ранее, признаков, но будет препятствовать развитию вновь выявленных или предполагаемых вариантов системы. То, что не вписывается в систему действующей логики, признается хаосом.

Понятие системности, выражением которой выступает логика, определяется мышлением человека, оно субъективно. Кажущаяся нам система для людей с другого континента будет восприниматься хаосом. Система – это признак человека коллективного, ведущего свою деятельность в составе конкретного человеческого сообщества.

Признание определенной совокупности информации хаосом происходит только из-за незнания действующего в нём признака упорядоченности. Мы не всегда видим и адекватно осознаем то, на что смотрим. Отсутствие видимой системности ещё не означает отсутствия существующей, но не познанной системности. Общим для всех объектов рассматриваемых систем является их определённым образом заданное отношение к чему-то стороннему, что само по себе не относится к числу этих объектов.

Приведем примеры систем:

- отношение к поверхности стола (признак – расположен на столе);
- система расположения фигур на шахматной доске;
- отношение объекта к воздуху – объект летает (не летает);
- отношение объекта к воде – объект плавает (тонет);
- отношение объекта к живым организмам – объект дышит, и т.д

Эволюцию систем можем проследить на примере развития компьютеров. Люди среднего поколения помнят, что 10-15 лет назад работающие на персональном компьютере обсуждали друг с другом, какая у кого стоит операционная система: MS-DOS; Windows 3.10; OS-2 и другие. Что позволяла операционная система в компьютере? Она систематизировала работу компьютера и позволяла выводить информацию на монитор понятную не только для программистов, но и для рядовых пользователей. Более совершенная операционная система позволяла осуществлять расчеты быстрее, работать со сложными программами, осуществлять обработку нескольких потоков информации одновременно. Программисты вообще могли обходиться без аналогичной системы. Фактически операционная система компьютера открыла глаза людей на один из участков бытия, который считался до этого хаосом. Кстати, для не работающих на компьютере эта область бытия и сегодня осталась хаосом.

Частью бытия является сознание конкретного человека. Если взглянуть на внешность нескольких человек в похожей одежде, то сложно отличить, кто из них имеет более развитое мышление. В ряде случаев, мнения сторонних наблюдателей могут оказаться противоположными. Уровень развития мышления человека определяется не внешним видом, а способностью освоить систему организации своего сознания. Попытаемся выделить несколько систем, наиболее характерных для мышления человека.

- Система речи. Разговаривать человек учится (даже на родном языке) несколько лет
- Системы владения своим телом: ходить, плавать, танцевать, петь и др.
- Система профессиональных навыков в материальном производстве (водитель, токарь, металлург, швея и многие другие).

- Система профессиональных знаний в нематериальной сфере (педагог, переводчик, ученый, проповедник, писатель и др.).

Данный перечень можно продолжить, однако мы видим, что подавляющая часть людей владеет многими системами, причем осваивать их они начинали с рождения, фактически с нуля. То есть человеческое сознание исходно готово воспринять обучение для освоения многих систем. Мы считаем, что само сознание человека на стадии рождения является тем хаосом, в котором в процессе обучения могут быть освоены (или сформированы, если считать сознание активной самообучающейся системой) многие системы (в том числе перечисленные выше). По ряду причин конкретный человек осваивает ограниченное количество систем, оставляя основную часть своего сознания неиспользованной.

На многих примерах из жизни мы видим, что скрытые возможности сознания человека безграничны. Заболевание или травмы могут нарушить освоенные ранее системы в мышлении человека или привести к возникновению новых систем с необычными свойствами.

Мы должны признать, что категория «хаос» в бытии, включая сознание человека, является высокоорганизованной системой, познать полностью которую человеку не дано. В древнейших мифологических представлениях хаос - это беспорядочная материя, неорганизованная стихия, из которой образовалось в последствии все существующее. Под хаосом понимается также отсутствие порядка, полная путаница [8].

Возникает вопрос – путаница где, в хаосе? Нет. Мы должны признать, что хаос – это неспособность сознания конкретного человека воспринять явление бытия. Любое явление – рассыпанные песчинки на столе или цунами в океане – имеет систему, причину состояния или возникновения, процесс изменения и исчезновения, т.е. являются системой. Возникновение, развитие и исчезновение (в живой природе – зарождение, развитие и смерть) – это процесс прохождения явления в сознании людей через уже сформированные в мозгу человека системы. Если в сознании человека освоены системы, позволяющие идентифицировать явление, то человек воспринимает информацию, если эти системы у конкретного человека не сформированы, то он видит и осознает хаос (или не видит ничего). Признание человеком в явлении хаоса является защитной реакцией на информацию, которую он не может воспринять в связи с незнанием системы.

В этой связи можно привести высказывание великого физика Макса Планка в докладе, прочитанном в 1937 году в Дерптском (Тартуском) университете.

«Подводя итоги, можно сказать, что физическая наука требует принятия допущения о существовании реального и не зависящего от нас мира, который, однако, мы не в состоянии воспринимать

непосредственно, но лишь через призму наших органов чувств и опосредованных ими измерений... Несомненный результат физических исследований состоит в том, что эти элементарные кирпичики мироздания не громоздятся хаотично отдельными, не связанными друг с другом группами, а сложены все по единому плану. Другими словами, во всех процессах природы царит универсальная, в определенной степени познаваемая для нас закономерность» [9].

В. И. Ленин говорил: «Материя исчезает — это значит исчезает тот предел, до которого мы знали материю до сих пор, наше знание идет глубже; исчезают такие свойства материи, которые казались раньше абсолютными, неизменными, первоначальными и которые теперь обнаруживаются, как относительные, присущие только некоторым состояниям материи» [10]. Основной особенностью ленинского понятия материи как объективной реальности является то, что оно указывает на неисчерпаемость ее структуры и свойств; на безграничность человеческого познания материи вширь и вглубь. Так, современные специалисты в области физики микромира рассматривают в качестве объекта исследования уже не только («неделимый» когда-то) атом, но и микрочастицы, из которых состоит атом, и микрочастицы, образующиеся при взаимодействии частиц. Ленинское определение ограничивается категорией «материя». Мы должны расширить его применимость на все бытие — пространство, движение и сознание человека.

До недавнего времени естествознание различало два вида материи — вещество и поле. К категории вещества следует отнести атомы, молекулы и все образованные атомами и молекулами тела, предметы, структура и форма которых весьма разнообразны. В настоящее время известно несколько разновидностей полей: электромагнитное, гравитационное, поле ядерных сил, а также волновые (квантовые) поля, соответствующие различным элементарным частицам. При этом существует точка зрения, объединяющая вещество и поле на основе известного из физики микромира корпускулярно-волнового дуализма [11].

Завершая анализ систем, мы выдвигаем гипотезу: **человек находится в среде систем бытия и хаоса сознания** (выделено автором). В бытии все события и явления происходят в соответствии с воздействием тех систем, в которых они функционируют, и если мы не можем сегодня объяснить какое-то явление, то это подтверждает только несовершенство нашего сознания.

Освоенные человеком системы являются теми островками (участками) бытия, которые человек видит, ощущает и может на них в определенной степени воздействовать. Благодаря тому, что человеку не дано увидеть, распознать и идентифицировать систему бытия в целом или в большей части, он может ощущать себя счастливым. Он

удовлетворен тем, что знает, поскольку в его сознании отражаются только освоенные системы, а других систем для него нет.

Для каждого ученого открытие порядка в природе (фактически – осознание порядка в уже действующей системе) рождало чувство интеллектуальной уверенности [12]. Мы уверены в том, что законы природы действуют объективно, однако их осознание возможно только в пределах подготовленности сознания человека. Законы природы, открытые человеком, проверяются в природной среде.

Большинство ученых и прошлого, и современности считают, что человек живет в среде хаоса, который в процессе научного исследования удается привести к порядку. Так, выдающийся ученый современности Илья Пригожин в книге «Порядок из хаоса» [13] дает развернутое толкование, как стрела времени и необратимость позволяют систематизировать мировые процессы. По мнению И. Пригожина необратимость есть тот механизм, который создает порядок из хаоса.

Мы хотим предложить свой вариант трактовки эффекта необратимости: осознание человеком процесса необратимости в бытии позволяет ученым обосновать существующий в бытии порядок, несмотря на действие второго закона термодинамики³. Выводы Пригожина дают человечеству чувство интеллектуальной уверенности в том, что порядок в бытии имеет свое оправдание, и действие второго закона термодинамики не приведет в будущем к хаосу.

Цель научного исследования – это попытка сформировать новую систему или расширить уже существующую. Каждый из ученых, достигший успеха, сумел изучить и идентифицировать частичку хаоса, в котором он выявил системообразующие признаки. Аристотель, Галилей, Пачоли, Ньютон, Менделеев, Эйнштейн, Винер, Пригожин и многие другие выдающиеся ученые сумели увидеть систему там, где другие люди видели хаос. У этих людей была своя системы видения, сформированная на общепринятой логике, которую они смогли расширить и получить новые знания.

Однако вывод о том, что мы в процессе научного исследования изучаем хаос, по мнению автора, является ошибочной. Мы должны согласиться с мнением Кардинала Диониджи Теттаманци, что истинной целью научного исследования является, прежде всего сам человек, которого исследуют с помощью знания. Тот же Галилей, увидев систему в космическом мироздании, показал другим людям, что в сознании человека есть участок, который может вообразить существование других планет и их движение. То есть, своим открытием

³ Второй закон термодинамики утверждает, что предоставленная самой себе термодинамическая система будет стремиться от порядка к хаосу, причем процесс этот необратим, или "направлен во времени"

Галилей в сущности показал, что и другие люди в состоянии отразить в своем сознании эти явления.

При такой трактовке мы можем сделать вывод, что причиной сожжения ученого стала догматическая сила религии, которая и в средние века, и в настоящее время не может допустить расширения знания человека до уровня, когда возможно посягательство на абсолютное знание.

В рамках изучения систематизации науки, центральным звеном является человеческое сознание. В первую очередь хаос существует в сознании человека. В процессе развития общества сознание человека формирует целый ряд систем. Наиболее важной частью сознания является система общения людей – человеческая речь. Вторым элементом сознания автор выделил бы память человека, или способность запоминания фактов и других систем. Мы можем убедиться в том, что каждый из человеческих языков является отдельной системой. С момента рождения человек осваивает речь людей, окружающих его. Но он не может понять людей, говорящих на другом (иностранном) языке. Для него это хаос. В последствии, изучив иностранный язык, человек освоит его систему.

Научные исследования по своей природе являются изучением нового языка общения, нового способа видеть окружающий мир. Передача результатов научного исследования на общественное мнение – это попытка ученого научить данному языку, способу видеть или слышать окружающие человека явления. Результат этой учебы для ученого может быть самый разнообразный: от восторженного признания до сожжения на костре. Все зависит от способности других людей воспринять научные знания. В итоге многие научные открытия остаются непризнанными не только при жизни ученых, но и через многие годы.

Освоенные многими людьми наиболее распространенные системы формируют правила действий, поведения и мышления людей. Формирование таких правил находит свое выражение в законах, стандартах, этикете, приличиях и др. Формируется общественная логика.

Формирование общественных правил и догм позволяет достигать положительных (ожидаемых) результатов в производстве и быту с меньшими затратами. Известный изобретатель Альтшуллер Г.С. дает свою трактовку соблюдению правил: «Есть только одна возможность правильно использовать любое правило: надо точно выполнить то, что требуется. Зато нарушить правило можно множеством самых различных способов. Поэтому ни отдельные правила, ни набор правил еще не гарантируют успешного решения как изобретательских, так и научных задач. Необходимо объединить правила в жесткую систему и снабдить эту систему "правилами против нарушения правил" [15, с.74-

75]. В технике данный метод позволяет осуществить так называемую «защиту от дурака».

Однако в науке, творчестве, самосовершенствовании человека фиксация систем является существенным барьером. Мы приходим к выводу, что существующая логика, привычки, правила и другие догмы являются препятствием для научного исследования и получения новых знаний. Соблюдение ранее действовавших правил и догм защищает реальность «от умного», заставляет подавляющее большинство идти туда, куда ведет дорога, в то время когда в науке необходимо идти туда, где дороги нет.

Основу науки составляет знание. Знание – это результат познания, научные сведения. Познание – это процесс приобретения новых знаний, постижение закономерностей объективного мира [8].

Если признать, что действия исследователя направлены на получение новых, ранее не известных знаний, то мы приходим к выводу, что достичь поставленной цели исследователь, уже имеющий информацию о ранее проведенных исследованиях в данной области, может на основе классификации объектов и предметов исследования, **нарушающей предыдущие логические заключения или противоречащие ей** (выделено автором).

Цель начальной (на стадии подготовки исследования) классификации состоит в раскрытии всей имеющейся на данном этапе развития совокупности понятий об объекте. Поэтому основой для классификации должны быть не произвольно принятые, а существенные признаки объектов, которые классифицируют [16,17]. Для более эффективного изучения объектов в процессе исследования, с целью раскрытия всей совокупности понятий об объектах, необходимо выбрать критерии их классификации. Основой для разделения должен быть существенный признак объектов.

Итоговая успешная классификация – это открытие, изобретение. Логически составленная классификация должна соответствовать следующим критериям:

- быть сопоставимой и взаимоувязанной с ранее существующими классификациями или обоснованно опровергать их;
- быть обозримой, т.е. не слишком узкой и не очень широкой;
- выполняться на одной основе, которая должна быть не отдельным понятием, а быть взаимосвязанной с сущностью разделения ~~целого;~~
- исключать несовместимость понятий.
- давать основу для дальнейшего научного исследования.

Классификация считается удовлетворительной, если делит объектную (предметную) область по трем-семи существенным

признакам. Как правило, классификация должна быть обозримой и наглядной (принцип одного листа), что позволяет более активно использовать зрительные способности исследователя и оппонентов. Итоговая классификация должна быть открытой, т.е. предполагать возможность и обязательность дальнейшего научного исследования, ставить проблему. Если исследователь достиг уровня познания, когда считает, что данная категория бытия является неделимой, то в определениях необходимо добавлять – «на данном уровне развития науки». Диалектика будущего развития должна присутствовать в любом научном исследовании.

Успешно произведенная классификация может дать основу для формирования системы. Признаки диалектического единства системы-классификации проявляются в том, что у такой классификации появляются новые свойства, позволяющие предсказывать (и в перспективе открывать) новые элементы системы, которые ранее были неизвестны, объяснять события и явления, ранее противоречившие достигнутому знанию. Система-классификация сама является научным изобретением и открывает путь для дальнейшего развития науки.

В истории науки известно немало таких примеров. Наиболее яркие из них - матричная система-классификация - так называемая таблица химических элементов Д.И. Менделеева.

С другой стороны, мы должны признать, что принятые сообществом системы являются в определенной степени барьерами для дальнейшего развития науки. Это связано с психологическими особенностями человеческого «Я». Системы, освоенные конкретным человеком, а тем более разработанные им - самые лучшие и совершенные (в глазах этого человека). Эта конкуренция в сознании человека часто приводит к запаздыванию в научных открытиях, исходная и экспериментальная информация по которым была давно известна и достаточна [18, с. 183-192].

В методологии научных исследований различают понятия «объект» и «предмет» исследования. При толковании указанных категорий многие ученые имеют различные мнения. От отождествления до жесткого разграничения. В толковых словарях объект (лат. *objectus* – предмет) - это материальный предмет познания и практического влияния со стороны человека (субъекта); какой-либо предмет мысли, исследования, художественного изображения и т.д.

«Объектом познания принято называть то, на что направлена познавательная деятельность исследователя, процесс или явление, которые создают проблемную ситуацию, выбранную для исследования. Соответственно, это та совокупность связей, отношений и качеств, которая существует объективно в теории и практике и выступает источником необходимой для исследователя информации» [19].

Автор считает, что категория «объект» имеет в своей основе категорию «объективность», то есть «не зависящий от чьей-либо воли, возможностей, непредвзятый и беспристрастный». Любой объект исследования – это определенная совокупность качеств и отношений, которая существует объективно, независимо от исследователя, но им изображается. Объект – это то, что существует вне нас и независимо от нашего сознания, явление внешнего мира. Это явление, предмет, на который направлена чья-либо деятельность [8].

По нашему мнению, объект научного исследования – это Бытие в целом или его часть, сущность, обладающая набором устойчивых физических признаков или являющаяся продуктом мышления (сознания) человека, имеющая структуру и представляющая собой результат взаимодействия группы элементов данной структуры.

Под структурой объекта понимается наличие составных частей, находящихся во взаимосвязи и имеющих определенное взаиморасположение или иерархию.

Причиной появления категории «объект» является ограниченность сознания человека, заложенная в формах и методах получения информации. Человек не может охватить взглядом весь горизонт, не может увидеть сразу много спектров частот (ультрафиолетовый, инфракрасный спектр), не может слышать ультразвук и многое другое. Один человек не может наблюдать и осознавать процессы, по продолжительности превышающие время активной жизни.

Осознавая, что нельзя объять необъятное сразу, человек на основе мышления выделяет части бытия, отдельные явления, которые он при помощи своих врожденных органов чувств или трансляторов⁴, изобретенных человеком, изучает, находит структуру строения, преобразует, использует в своих целях и передает знание и умение другим людям.

Часть бытия, явления, которую может охватить исследователь активным воздействием и которая ему доступна для исследования, называется объектом научного исследования. Границы объекта определяются рядом факторов:

- общий уровень развития науки, техники, сознания;
- личные способности мышления исследователя;
- возможности воспользоваться трансляторами;
- ограниченность временного интервала;
- финансовые ограничения;
- моральные и религиозные ограничения;
- законодательные и другие ограничения.

⁴ Под трансляторами автор понимает устройства, позволяющие увидеть невидимую часть спектра, проникнуть туда, где человеческая жизнь невозможна без специальной защиты, ощутить и услышать те явления, которые органы человека не в состоянии воспринять непосредственно

Ранее проводимые научные исследования уже определили и позволили сформулировать большое количество объектов научного исследования. Эти объекты активно исследовались в различных аспектах и изучены достаточно подробно. Как правило, молодые исследователи в качестве объекта исследования принимают объект, который был определен ранее – традиционный объект.

Философ Степин В.С. пишет: «Современная наука дисциплинарно организована, и в развитии ее отраслей особую роль играют обобщенные схемы-образы предмета исследования, посредством которых фиксируются основные системные характеристики изучаемой реальности...

Обобщенная характеристика предмета исследования вводится в картину реальности посредством представлений: 1) о фундаментальных объектах, из которых полагаются построенными все другие объекты, изучаемые соответствующей наукой, 2) о типологии изучаемых объектов, 3) об общих закономерностях их взаимодействия, 4) о пространственно-временной структуре реальности»[3].

Один и тот же объект науки может быть предметом разных исследований. Для каждого объекта можно выделить несколько предметов познания. Например, все общественные науки познают один объект – общество, но имеют разные предметы: политическая экономика – систему производственных отношений; экономическая статистика – количественную сторону экономических явлений; бухгалтерский учет – деятельность хозяйствующих субъектов и т.д.

Сформулируем основные признаки объекта:

- объект научного исследования существовал ранее или возник в процессе эволюции вселенной, развития сознания;

- объект имеет внутреннее строение – структуру. Отсутствие структуры подтверждает, что по явлению или сущности научные исследования на данном этапе развития человечества вести еще рано. Их надо принимать как аксиому, как дар свыше;

- количество элементов в структуре любого объекта бесконечно;

- количество идентифицированных человеком элементов в конкретном объекте научного исследования зависит от степени изученности данного объекта;

- сознание человека является частью Вселенной и, соответственно, объектом научного исследования;

- объект является составной частью бытия, выделенной исследователем.

Объект исследования — предмет материального мира, процесс или явление, порождающие для человека или общества проблемную ситуацию и формирующие потребность в научном исследовании. Это не значит, что данных фактов не было ранее. Они объективно существовали, однако до определенного времени данные явления

воспринимались человеком как догма, необъяснимые и непознаваемые явления, хаос, изучать которые невозможно, вредно и опасно для жизни. Ограниченность мышления, несовершенство научного инструментария, а также религиозные и логические ограничения человека на многие годы приводили к существованию непознаваемых явлений.

Одним из важных критериев для отнесения сущности к категории «объект», является признание наличия у нее признаков структуры, составных частей. Если в древности (и в настоящее время) данной сущности или явлению не находили объяснения, то ее признавали неделимой, унитарной [20]. Неделимые и непознаваемые сущности не являются объектами исследования, они становятся для человека божеством, догмой [20].

1.2 ОБЪЕКТЫ НАУЧНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ ПЕРВОГО И ВТОРОГО УРОВНЯ

Процесс научного познания и идентификации объекта исследования имеет определенные уровни, которые развиваются вместе с развитием сознания человека. Основу развития в познании объекта наряду с развитием сознания определяет развитие техники, трансляторов, освоение энергии, общественные потребности, постижение пространства, другие факторы. Важное значение в познании объекта имеют свершившиеся и идентифицированные человеком события в природе и обществе. Стихийные бедствия, эпидемии, космические явления, новые научные открытия и результаты научных экспериментов приводят к переосмысливанию ранее сформированной системы знаний об объекте.

Примем за наиболее обобщающую категорию исходное понятие объекта научного познания - «Бытие». Под бытием в философии понимается реальность, существующая объективно, независимо от сознания, воли и эмоций человека. Первая книга Моисеева Библии имеет название «Бытие». Синонимами категории «Бытие» являются понятия «жизнь», «существование» [8]. Приведем трактовку «бытия», изложенную философом Лейбницем.

«В мире не существует ничего, кроме ума, пространства, материи и движения. Умом я называю бытие мыслящее; пространство есть бытие первично-протяженное, или математическое тело, т. е. такое, которое не содержит в себе ничего, кроме трёх измерений, и есть всеобщее место всех вещей. Материя есть бытие вторично-протяженное, или такое, которое кроме протяжения, или математического тела, имеет и физическое тело, т.е. сопротивление, антитипию, плотность, наполнение пространства и непроницаемость, состоящую в том, что при встрече двух таких тел либо одно из них

уступает место, либо другое в свою очередь приходит в состояние покоя; из такой природы непроницаемости вытекает движение. Итак, материя есть бытие в пространстве или бытие, сопряженное с пространством. Движение есть перемена пространства. Фигура же, величина, положение, число и т. д. суть не [виды] бытия (enra), реально отличные от пространства, материи и движения, но лишь отношения между пространством, материей, движением и его частями, созданные превзошедшим умом. Фигуру я определяю как границу протяженного, величину – как число частей в протяженном. Число я определяю так: единица + единица + единица и т. д. , т. е. как совокупность единиц . Положение сводится к фигуре, т. к. оно есть конфигурация нескольких вещей. Время есть не что иное, как величина движения. А так как всякая величина есть число частей, то нет ничего удивительного, что Аристотель определил время как число движения» [21].

Философ Бердяев очень конкретно проводит взаимосвязь между категориями «бытие» и «объект».

«Вся безвыходность теории познания, которая противопоставляет субъект объекту, познание – бытию, в том, что она изымает субъект из бытия и объективирует бытие. Субъект не есть бытие, он не экзистенциален, а бытие есть объект (выделено автором), т. е. объективация этого самого не экзистенциального, не бытийственного субъекта» [22].

Анализируя указанные высказывания философов, мы можем в рамках настоящего исследования выделить два момента. Первым является то, что первичным объектом исследования в теории познания является бытие. Уже в древности выделялись основные элементы бытия, то есть его структура. По Лейбницу, ими являются (в порядке упоминания): Ум, Пространство, Материя и Движение. Мы не будем обсуждать указанную структуру бытия на предмет соответствия сегодняшним научным представлениям, поскольку она – результат мышления Лейбница. Он, как исследователь (субъект), вправе предлагать именно такой вариант устройства бытия. Каждая из указанных философских категорий была известна до Лейбница, однако в комплексе характеристику бытия дает он.

Мы считаем, что в настоящее время категория «Ум» более полно выражается словом «сознание». Мы далее будем использовать данную трактовку.

На рисунке 1.1 представлен упрощенный вариант системы Бытия и место освоенных человеком знаний.

Изучение указанных категорий подтверждает их тесную взаимосвязь, а в ряде случаев и дуализм. Они пересекают друг друга, накладываются и не могут существовать одна без другой. Исключение составляет категория «сознание». Оно субъективно и является, по

нашему мнению, результатом внешнего воздействия и последующей эволюции живой материи.

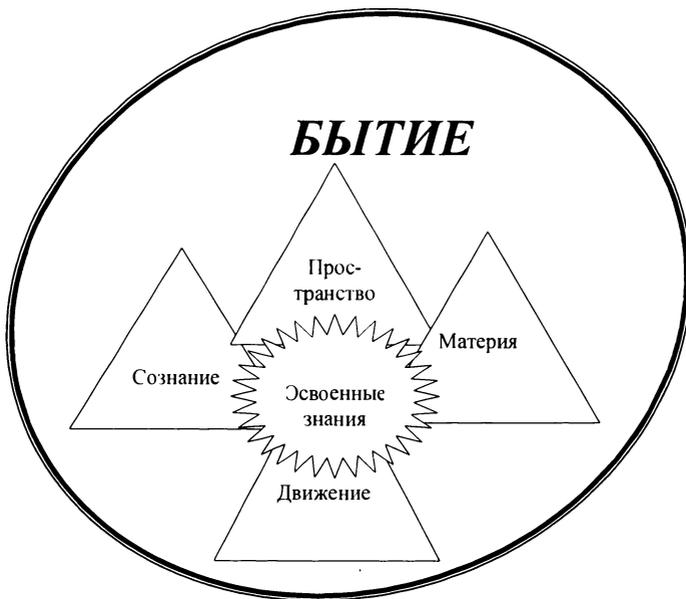


Рисунок 1.1 - Освоенные знания в рамках бытия.
Источник: разработка автора

Поскольку бытие имеет структуру из нескольких составных частей, идентифицированных ранее, оно может быть объектом научного исследования человеческого сознания.

Элементы структуры объекта составляют предмет научного исследования. Под **предметом научного исследования** нами понимается все то, что находится в границах объекта исследования в определенном аспекте рассмотрения. Объект и предмет исследования как категории научного процесса соотносятся между собой как общее и частное (таблица 1.1).

В нашей схеме объект – бытие. Элементы (предметы) научного исследования (по Лейбницу) - пространство, материя, движение и сознание. Присвоим объекту «Бытие» уровень 1. Можем ли мы принимать за догму, что в рамках бытия Лейбниц выделил все составные элементы структуры бытия? Без сомнения нет. Однако по состоянию на начало 21 века мы считаем оправданным ограничиться на

первом уровне периодической системы объектов научного исследования приведенными элементами бытия.

Таблица 1.1 - Объекты научного исследования первого уровня.

Объект	ЭЛЕМЕНТЫ ОБЪЕКТА ИЛИ ЕГО СВОЙСТВА					
	1	2	3	4	5	6
1 БЫТИЕ	пространство	материя	движение	сознание		

Подробное рассмотрение первого уровня «объект-предмет» позволяет распространить систему диалектической взаимосвязи между ними на последующие уровни научного исследования. Научные исследования являются постоянным процессом благодаря сознанию человека и его потребности к самосовершенствованию. В обществе стремление человека к исследованию обеспечивает эволюцию не только его самого, но активно воздействует на предмет научного исследования.

Процесс выделения (идентификация) объекта и его составных частей (предметов) является завершающим моментом классификации. Рассмотрим основные этапы.

Первым этапом в научной классификации объекта является постановка исследователем научной гипотезы (предположения) о том, что определенная область бытия – А - может быть объектом научного исследования. Этим мы предполагаем, что А может иметь составные элементы, определяющие структуру. Однако не все области бытия могут быть «осилены» ученым на данном этапе развития сознания. История подтверждает, что столетиями принимались за догму такие утверждения: мир неделим; основой мира являются атомы; Земля неподвижна, а все остальное перемещается относительно нее и т.д. Однако научные исследования при этом не прекращались. Если нет подтверждения о структуре области исследования, изучались и изучаются **свойства объекта** (выделено автором).

Вторым этапом является **определение и изучение** признаков и свойств выделенной области бытия и выявление закономерностей ее развития.

Третьим этапом является идентификация объекта. Этот этап возможен только тогда, когда в процессе изучения признаков и свойств исследователь пришел к одному из следующих выводов:

- выделенная область имеет определенную структуру, и элементы структуры могут быть предметами научного исследования;

- выделенная область имеет набор признаков и свойств, однако выделить структуру на данном этапе развития науки не представляется возможным. При этом научные исследования могут продолжаться, однако предметами исследования являются признаки и свойства области А.

Автор считает, что если область А имеет искусственное происхождение, то она имеет структуру. Не обязательно, чтобы автором (создателем) данного объекта А был человек. До настоящего времени многие явления и объекты на земле, имеющие явно искусственное происхождение, не могут быть объяснены учеными. Это подтверждает, что в рамках бытия (или вне бытия) есть кто-то умнее и способнее людей. Самым простым объяснением этого для ученого является признание Бога и (или) существование разумной жизни на других планетах. Если объект А создан разумными существами, то в реальности создателей данного объекта они имеют структуру и могут быть воспроизведены.

Если объект А имеет естественное происхождение, а выделить структуру в процессе научного исследования не представляется возможным, предметами исследования становятся его признаки и свойства. При этом перед исследователем ставится задача разработки новых, не существующих на момент исследования, инструментов, приборов, трансляторов, изменения условий проведения экспериментов, чтобы в последующем в рамках объекта выделить элементы и принять их за предметы научного исследования.

Осуществляя разделение объектов на объекты естественного и искусственного происхождения, мы заранее вносим элемент субъективности только тем, что это делает конкретный человек или группа людей. Для того, чтобы объект отнести к объектам естественного происхождения никакой науки не надо. Чем выше уровень научной подготовки исследователя, тем в большем количестве объектов он может выявить признаки искусственного происхождения.

Существует группа объектов, по которым наиболее применим принцип неопределенности по отношению их к искусственно созданным или к естественным. Недостаток информации и знания приводит к необходимости научных исследований. Для этого ученые поднимаются в космос и опускаются под землю, взрывают водородные бомбы, строят телескопы, отправляют спутники на другие планеты, клонируют живые организмы и т.д.

Данные современной науки дополняют познание о бытии другими, научно доказанными элементами [23]. Рассмотрим второй уровень взаимосвязи «объект-предмет».

В каждом из выделенных предметов исследования первого уровня в процессе изучения с использованием научного инструментария могут

быть выявлены устойчивые элементы, составляющие в целом структуру каждого из предметов первого уровня.

Мы представляем для обсуждения предлагаемую ниже структуру объектов научного исследования, не претендуя на последнюю инстанцию. Ученые в области конкретных исследований дополняют наши предложения, приведут их в соответствие с современным состоянием науки. Нами предлагается система взаимосвязи объектов научного исследования в рамках эволюции науки.

ПРОСТРАНСТВО

По мнению Лейбница, «...пространство есть бытие первично-протяженное, или математическое тело, т. е. такое, которое не содержит в себе ничего, кроме трёх измерений, и есть всеобщее место всех вещей».

Благодаря своей теории относительности Эйнштейн показал, что время и пространство существуют не сами по себе, а находятся в тесной взаимосвязи, теряя свою самостоятельность и выступая при этом как стороны единого целого.

Теория относительности доказала, что течение времени и протяженность тел зависят от скорости их движения. Это определение диалектического материализма. Последний признает не только внешнюю связь времени и пространства с движущейся материей, но и считает, что движение является сущностью пространства и времени. Следовательно материя, движение, время и пространство неотъемлемы друг от друга.

Таблица 1.2 - Объекты научного исследования второго уровня – «пространство»

Объект	ЭЛЕМЕНТЫ ОБЪЕКТА ИЛИ ЕГО СВОЙСТВА				
	1	2	3	4	5
Шифр					
1 БЫТИЕ	пространство	материя	движение	сознание	
2 ПРОСТРАНСТВО	(С) объективность	(С) абсолютность	((С) трехмерность	(С) неразрывная связь с материей и движением	(С) количественная и качественная бесконечность

Согласно диалектическому материализму, человеческое познание в своем развитии дает все более правильное и глубокое представление

о времени и пространстве как о реальных и объективных формах. Что же такое пространство и время? Пространство и время - это всеобщие формы существования материи. Нет и не может быть материи вне пространства и времени. Как и материя, пространство и время объективны, независимы от сознания. Структура и свойства движущейся материи определяют структуру и свойства пространства и времени. Пространство и время зависят не только от материи, но и друг от друга. Это обнаруживается даже при простом механическом перемещении: по положению солнца на небе можно определить текущее время, для определения координат космического корабля нужно задать время.

Более глубоко связь пространства и времени раскрыла теория относительности. Так, данные современного естествознания подтверждают единство материи, движения, пространства и времени.

Пространство - есть форма бытия материи, характеризующая ее протяженность, сосуществование и взаимодействие материальных тел во всех системах. Время - форма бытия материи, выражающая длительность ее существования, последовательность смены состояний всех материальных систем [24].

Время и пространство обладают общими свойствами. К ним относятся:

- объективность и независимость от сознания человека;
- их абсолютность как атрибутов материи;
- неразрывная связь друг с другом и движением;
- единство прерывного и непрерывного в их структуре;
- зависимость от процессов развития и структурных изменений в материальных системах;
- количественная и качественная бесконечность.

Различают монологические (направление, непрерывность, необратимость) и метрические (связанные с измерениями) свойства пространства и времени. _Общее свойство пространства - это трехмерность, т.е. все материальные процессы происходят в пространстве 3-х измерений. Кроме всеобщих свойств пространство обладает и локальными свойствами.

Пространство одной материальной системы непрерывно переходит в пространство другой системы, поэтому оно практически незаметно, отсюда его неисчерпаемость как в количественном, так и в качественном отношении.

К всеобщим свойствам времени относятся объективность, неразрывная связь с атрибутами материи (пространством, движением и др.) и длительность (выражающая последовательность существования и смены состояний тел) образовывается из возникающих друг за другом моментов времени, которые составляют весь период существования тела от его возникновения и до перехода в другие формы.

Существование каждого тела имеет начало и конец, поэтому время существования этого тела конечно и прерывно. Но при этом материя не возникает из ничего и не уничтожается, а только меняет формы своего бытия. Отсутствие разрывов между моментами и интервалами времени характеризует непрерывность времени. Время одномерно, асимметрично, необратимо и направлено всегда от прошлого к будущему.

Специфические свойства времени:

- конкретные периоды существования тел;
- возможность одновременности событий;
- скорость изменения состояний;
- темп развития процессов и др.

Но, несмотря на индивидуальные свойства, отличающие друг от друга пространство и время, в мире нет материи, которая бы не обладала пространственно-временными свойствами, так же, как время и пространство не существуют сами по себе, вне материи или независимо от нее. Весь опыт человечества (в том числе данные научных исследований) говорит о том, что нет вечных предметов, процессов и явлений. Даже небесные тела, существующие миллиарды лет, имеют начало и конец, возникают и преобразовываются. Ведь, погибая или разрушаясь для внешнего наблюдателя – взрыв сверхновой звезды или мотылек, сгоревший на костре - предметы не исчезают бесследно, а превращаются в другие предметы и явления.

К всеобщим свойствам пространства относятся: протяженность, т.е. взаимное расположение и существование различных тел; возможность прибавления или уменьшения какого-либо элемента; связность и непрерывность, которая проявляется физическим воздействием через поля различного характера перемещения тел; относительная прерывность, т.е. раздельное существование материальных тел, каждому из которых присущи свои границы и размеры.

Общее свойство пространства - это трехмерность, т.е. все материальные процессы происходят в пространстве 3-х измерений. Кроме всеобщих свойств, пространство обладает и локальными свойствами. Например, симметрия и асимметрия, месторасположение, расстояние между телами, конкретные формы и размеры. Все эти свойства зависят от структуры и внешней связи тел, скорости их движения, взаимодействия с внешними полями.

Понятие «пространство-время» является важнейшим и самым загадочным свойством Природы или, по крайней мере, человеческой природы. Представление о «пространстве-времени» подавляет наше воображение.

Исходя из нашей теории объекта научного исследования, мы можем установить, что в пространстве в настоящее время не выделены

элементы (составные части). Все отраженные выше характеристики пространства – это его свойства. Пока категория пространства не идентифицирована человеком как объект научного исследования и мы ограничиваемся изучением его свойств.

МАТЕРИЯ, ЕЕ СТРУКТУРА И СВОЙСТВА

Материя и вещество - это два главных участника всех событий во Вселенной. Они генетически взаимосвязаны и взаимообусловлены, в то же время субстанционно и функционально противоположны. Материя - первичный агент, обладает свойством непрерывности, а вещество - это производная материи, его основной признак - дискретность. Вещество существует в виде различной сложности объектов, которые занимают соответствующие уровни в иерархической системе мира [25].

В философии материя определяется как субстанция (основа) всех вещей и явлений в мире, несотворима и неуничтожима, всегда стабильна в своей сущности.

Обратим внимание на тот факт, что в формулировке говорится о материи как об основе всех вещей и явлений, а не как о самих вещах и явлениях. В то же время, очень часто категории материи и вещества разграничиваются не четко и даже отождествляются, что является неправильным. По этому поводу можно привести множество примеров.

Многим хорошо известно определение материи, сформулированное в условиях социализма [26]: "Материя - это философская категория для обозначения объективной реальности, которая дана человеку в ощущениях его, которая копируется, фотографируется, отображается нашими ощущениями, существуя независимо от нас".

Таблица 1.3 - Объекты научного исследования второго уровня – «материя».

Объект	ЭЛЕМЕНТЫ ОБЪЕКТА ИЛИ ЕГО СВОЙСТВА				
	1	2	3	4	5
Шифр					
1 БЫТИЕ	пространство	материя	движение	сознание	
2 МАТЕРИЯ	вещество	поле физическое и информационное	(С) энергия		

Фразу "...дана человеку в ощущениях его, которая копируется, фотографируется, отображается нашими ощущениями..." правильнее

относить к веществу, а не к материи. В этой формулировке не видно того, что должно лежать в основе всех вещей. К признакам материи в этой формулировке можно отнести разве что независимость существования. Как видим, такая формулировка вступает в противоречие с философским определением материи.

На то, что материя должна обладать особенными качествами, в корне отличными от признаков, присущих веществу, указывали многие мыслители. Способность материи быть основой вещей и явлений требует, чтобы она обладала совершенно уникальным качеством. Это качество должно придавать ей фундаментальность и быть таким, чего напрочь лишено вещество. Основной признак вещества - его дискретность. Поэтому, единственное качество, каким не обладает вещество и каким, соответственно, должна обладать материя, есть непрерывность. Здесь стоит опереться на континуализм Аристотеля, который считал, что материя сплошь непрерывна, и отрицал существование пустоты [27].

После таких уточнений, мы даем следующее определение материи:

Материя - это непрерывная субстанция, заполняющая полностью пространство, основа бытия, обладающая свойством времени и внутреннего движения.

Материя существует в виде непрерывной субстанции, сплошной среды, в которой отсутствует какая бы то ни было дискретность и отсутствуют какие бы то ни было меры. Отсюда следует, что **материя не может быть дана в ощущениях** (выделено автором). Она бесструктурна. Ощущать можно вещественные, дискретные объекты, имеющие меры. Никакие средства наблюдения не могут "наблюдать" материю, поскольку она непрерывна, бесструктурна и не имеет никаких мер. Материя ненаблюдаема в принципе. Наблюдаемы вторичные производные материи - поле и вещество. Лишь они даются в ощущениях. В этой формулировке отражена генетическая связь материи и вещества и подчеркивается первичность и фундаментальность материи.

По тем же причинам не было четкого разграничения между материей и веществом, а физика, именуя себя материалистической наукой, на самом деле ничего кроме вещества и полей не изучала. Физика изучала не первичное - материю, а ее вторичные проявления - поле и вещество. Таким образом, основа всего сущего - материя, оказалась вне поля зрения этой науки. Причиной этого является то, что физика изучает явления и объекты при помощи органов чувств человека или с использованием трансляторов – приборов, которые могут отражать то, что можно измерить. Измерить – значит сопоставить с мерой (эталоном), принятым человеком – секундой, метром, килограммом, цветом и т.д.

В современной физике считается, что роль фундаментальной материальной основы мира выполняет физический вакуум. Физический вакуум - непрерывная среда, в которой нет ни частиц вещества, ни поля. Вакуум физический является физическим объектом и не есть лишенное всяких свойств "ничто".

Сознание, по нашему мнению, не является обязательным качеством материи. Оно есть продукт эволюции (развития) материи на определенном этапе. Однако более реальной основой для возникновения сознания в конкретной точке пространства является его «внедрение» в материю извне, с других точек пространства в рамках бытия в наиболее благоприятную среду функционирования. Однако обсуждение данного вопроса выходит за рамки настоящего исследования.

Рассмотрев основные свойства материи, мы можем предложить вариант его структуры. На данном этапе развития науки есть все основания выделить в материи в качестве элементов вещество, поле силовое и информационное, энергию. Каждый из указанных элементов является идентифицированным и занимает важное место в системе научного познания [24].

Вещество в современной системе знаний определено как вид материи, который в отличие от поля физического, обладает массой покоя [26]. С другой стороны, известно, что любое материальное тело состоит из вещества и окружено собственным гравитационным полем; способным взаимодействовать на расстоянии с таким же веществом другого тела. Поле в современных трактовках, как и вещество, также имеет массу, т.е. одну и ту же количественную меру оценки.

Этим подчеркивается факт прямой связи между веществом и полем, причем Ю.Г. Белостоцкий доказывает, что оценить инерционную массу материального тела можно только учитывая массу вещества и массу его поля. Масса гравитационного поля при наблюдаемых скоростях тел мала, однако каждый из нас ее осознает – практически все средства связи работают через спутниковые системы, которые «привязаны» к земле посредством гравитационного поля.

Для вещества можно указать следующие типы систем и соответствующие им структурные уровни: электрон и позитрон, позитроний, элементарные частицы, атомы, молекулы, макроскопические тела различных размеров, геологические системы, Земля и другие планеты, звезды, внутригалактические системы (туманности, звездные скопления и др.), Галактика, система Галактик, Метагалактика. Для вакуума можно указать такие состояния: унитарный вакуум, обладающий динамической симметрией, континуум [24].

Существует предел делимости вещества. Этот предел представлен электроном и позитроном. Электрон и позитрон находятся

на нижней границе вещественного мира (на данном уровне развития науки) Часто электрон и позитрон считают объективно существующими частицами и рассматривают их как данность Природы, считая их "не возникающими и не исчезающими". Современные научные исследования происхождения электрона и позитрона подтверждают их структурность. Они и возникают и исчезают. Возникают из физического вакуума и аннигилируют, порождая кванты энергии в непрерывной материи. Граница между материей и веществом условна, так как предельное состояние первой является началом второго уровня организации - вещества.

После таких уточнений, мы даем следующее определение веществу. Вещество - это дискретное информационно-энергетическое воплощение материи. Вещество представлено различными формами проявления материи в виде дискретных частиц, обладающих массой покоя. Вещество имеет дискретную структуру, но своим происхождением оно обязано непрерывной материи. Дискретность является главным признаком вещества.

Таким образом, вещество представляет собой составную сущность, в которой материя является лишь одной из составляющих. Информационная составляющая наделяет вещество важнейшим признаком - дискретностью.

Вещество может находиться в четырех состояниях: газ, жидкость, твердые тела, плазма. Первыми представителями вещества в иерархической системе мира являются две элементарные частицы - электрон и позитрон [25]. Эти две частицы порождает физический вакуум в условиях информационно-энергетического возбуждения. Современные знания об этих двух частицах явно не соответствуют той роли, которая отведена им в Природе. Раскрытие механизмов происхождения электрона и позитрона, образования протона являются ключевыми задачами на пути выяснения единых законов устройства микромира и мегамира.

ПОЛЕ ФИЗИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ

Поле в современной системе знаний определено как особая форма материи, как физическая система, обладающая бесконечно большим числом степеней свободы [26].

Поля физические - это энергонасыщенное состояние материи. Примерами полей физических могут служить электромагнитное поле, гравитационное поле, поле ядерных сил [28].

ЭНЕРГИЯ

Обычно мы воспринимаем энергию как нечто вещественное, что можно потрогать или ощутить. Горячее обжигается, твердое ударяет и т.д. Философский энциклопедический словарь трактует категорию

«Энергия» (от греч. *enérgeia* — деятельность) как все, что имеет вид силы, способность на какое-либо достижение, дело (греч. *ergon*); это слово равнозначно активности, решительности, волеустремленности [20].

В природе существует много разновидностей энергии. Выделяют механическую, химическую, тепловую, электромагнитную, ядерную, гравитационную; в механике энергия подразделяется на потенциальную и кинетическую, в термодинамике — на связанную и свободную и др.

Однако общим в этих классификациях является тот факт, что имеется предмет (вещество), выступающее носителем энергии. Поиск особого носителя энергии на протяжении многих веков, как физической субстанции энергии («флогистон» - тепловую жидкость «теплород»), не увенчался успехом. Энергия — это свойство материи. Всякое преобразование вещества в газ, жидкость, твердые тела, плазму, поле — приводит к изменению их энергетического состояния. Носителем энергии является любая масса и все её превращения, построенные на взаимодействии вещества и поля [24].

ДВИЖЕНИЕ

Любой вид движения, каждый совершающийся процесс подчиняется действию тех или иных законов. Можно сделать вывод, что формой "движения вообще" являются законы движения. Однако эти законы по-разному связаны друг с другом. Поэтому на основании некоторых критериев их можно объединить во взаимосвязанные группы. Тогда формами движения будем называть группы изменений, объединенные подчинением действию определенных законов (таблица 1.4).

Движение не случайное, а неотъемлемое свойство материи, и "обнимает собой все происходящие во вселенной изменения и процессы" [29].

Неисчерпаемость материи, многообразие объектов и явлений связаны с многообразием форм движения, ибо последнее, как уже выяснено, является способом существования материи. Очевидно, что познание движения невозможно без изучения его специфических форм, поскольку общее не существует наряду с единичным.

Структурность материи, существование в ней определенного типа материальных систем предполагает взаимодействие как внутреннее, так и внешнее по отношению к каждому выделенному объекту. Взаимодействие приводит к изменению его свойств, отношений, состояний. Все эти изменения, рассмотренные в самом общем плане, представляют собой неотъемлемую характеристику бытия материального мира. Изменения в форме обозначены понятием движения.

Таблица 1.4 - Объекты научного исследования второго уровня – «движение»

Объект	ЭЛЕМЕНТЫ ОБЪЕКТА ИЛИ ЕГО СВОЙСТВА					
	Шифр	1	2	3	4	5
1 БЫТИЕ	пространство	материя	движение	сознание		
2 ДВИЖЕНИЕ	время	механическое движение	физическое движение	биологическое движение	социальное движение	информация

Под движением материи нужно понимать не только механическое перемещение тел в пространстве, но и любые взаимодействия, а также изменения состояний объектов, которые вызываются этими взаимодействиями. Движение - это и взаимное превращение элементарных частиц, и обмен веществ в клетках организма, и обмен деятельностью между людьми в процессе их социальной жизни. Материя не может существовать вне движения. Любой ее объект существует лишь благодаря тому, что в нем воспроизводятся определенные типы движения. При их уничтожении объект прекращает свое существование, переходит в другие объекты, которые характеризуются определенным набором типов и форм движения. То есть, движение внутренне присуще материи, оно так же абсолютно, как абсолютна сама материя. Понятие покоя представляет собой обозначение тех состояний движения, которые обеспечивают стабильность предмета, сохраняя его качества. Словом, покой относителен, а движение абсолютно, оно есть неотъемлемое свойство, атрибут материи.

Итак, первый тип движения - это движение, когда сохраняется качество предмета. Существует еще один тип движения, связанный с переходом от одного качества к другому, с изменением качеств, состояния предмета. Это может быть разрушение предмета, распад его на составляющие элементы, которые представляют собой особые качества, возникающие в результате преобразования исходного предмета. Но может быть и более сложный процесс, когда благодаря взаимодействию объекты образуют более сложную систему, новый объект.

Движение обладает целым рядом важнейших свойств. В-первых, движению свойственна объективность, т. е. независимость его существования от сознания человека. Иными словами, материя сама

по себе имеет причину своих изменений. Отсюда следует положение и о бесконечности взаимопревращений материи.

Во-вторых, движению свойственна всеобщность. Это означает, что любые явления в мире подвержены движению как способу существования материи (нет объектов, лишенных движения).

В третьих, движение есть результат борьбы объективно существующих противоположностей. Это, например, действие и противодействие в механическом движении, более высокая и более низкая температура (энергия) - в тепловом движении, положительный и отрицательный заряд - в электричестве, полярные интересы людей и их различных объединений - в общественном развитии и т. п.

В-четвертых, движению свойственна абсолютность. Признавая всеобщий характер движения, философский материализм не отвергает существования в мире устойчивости, покоя. Однако последовательный философский материализм подчеркивает относительный характер таких состояний материальных объектов. Это означает, что абсолютная природа движения реализуется всегда только в определенных, локально и исторически ограниченных, зависимых от конкретных условий, переходящих и, в этом смысле, относительных его видах. Именно поэтому можно сказать, что всякий покой (или устойчивость) – это момент движения, поскольку он преходящ, временен, относителен. Покой – это как бы движение в равновесии, поскольку покой включен в совокупное движение, и он снимается этим абсолютным движением. Следовательно, о покое как некотором равновесии, моменте движения можно говорить лишь по отношению к определенной точке отсчета. Это движение, когда точка отсчета (измерения) движения движется со скоростью и вектором, равным движимому (наблюдаемому) объекту.

Формы движения, перечисленные в указанной классификации, можно разбить на 3 блока соответственно. Три важнейших этапа развития материи и три возникшие в этом развитии сферы материального мира: неживая природа, живая природа, общество. Неживая природа характеризует взаимосвязь физической и химической форм движения, живая – биологическая форма движения, а общество - социальная форма движения.

Современная классификация форм движения материи включает:

- пространственное перемещение;
- электромагнитное движение, определяемое как взаимодействие заряженных частиц;
- гравитационную форму движения;
- сильное (ядерное) взаимодействие;
- слабое взаимодействие (поглощение и излучение нейтрона);

- химическую форму движения (процесс и результат взаимодействия молекул и атомов);
- геологическую форму движения материи (связанную с изменением в геосистемах - материках, слоях земной коры и т. д.);
- биологическую форму движения (обмен веществ, процессы, происходящие на клеточном уровне, наследственность и т. д.);
- социальную форму движения (процессы, происходящие в обществе).

Кроме указанных, автор выделяет время и информацию как формы движения. Рассмотрим их.

Если предположить, что все совершаемые действия живой и неживой материи происходят в пространстве, которое имеет, по крайней мере, три измерения (наиболее привычное представление для человека), то время – это бесконечная ось, имеющая деления, которая проходит через условное начало координат пространства (четвертое измерение пространства). На этой оси времени пространство передвигается, перемещая вместе с собой всю живую и неживую материю. Эта ось времени имеет только одно направление – вперед. Универсальными свойствами времени являются длительность, не повторяемость, необратимость. Каждое передвижение пространства по оси времени на одну единицу времени (или на одно деление) приводит к условному толчку пространства и всего, что в нем существует. Ничто в пространстве механически не ощущает этих толчков или течения времени. Однако эти шаги времени управляют всей живой и неживой материей. С учетом шагов времени происходят ДЕЙСТВИЯ. Время определяет скорость происходящих действий, скорость процессов в пространстве. В живой материи – это зарождение, рост, смерть, в неживой – горение, прохождение реакций, перемещение, преобразование одних видов материи в другие. Там, где есть процесс, там есть время. Время – структура любого процесса [11].

Не будем вводить ограничения, что ось времени является прямой, поскольку для измерения прямоты в пространстве нужна еще одна ось, своего рода эталон – более прямая и надежная. Можем предположить, что ось времени может быть и прямой (в пределах определенного релевантного интервала) и изогнутой за его пределами. Причем изогнутость может быть замкнутой, т.е. мы приходим к идее временных циклов.

Мы считаем, что в рамках объективного Бытия (пространство – материя – движение) время имеет фиксированную размерность – назовем его всеобщим временем. Субъективный элемент Бытия - сознание - нарушает линейность времени в оценке каждого субъекта.

Нет оснований для утверждения, что отрезки времени для каждого человека равны между собой. Введение часов решает техническую задачу – создает условия для нормального функционирования общества.

*В первую очередь это относится к живой материи. Однако если предположить, что в целом в различных точках пространства время может иметь различную скорость, то возникает основание для предположения, что время может иметь скорость со знаком минус по отношению к определенной точке отсчета. Само понятие скорости времени предполагает отношение течения времени для конкретного объекта в пространстве к **всеобщему времени** (выделено автором).*

Время — это та среда, в которой только и существует все бытие. Время — это как бы линейка, приставленная перпендикулярно к пространству, на которой идет отсчет изменений [30, 31].

К всеобщим свойствам времени относятся: объективность, неразрывная связь с атрибутами материи (пространством, движением и др.), длительность (выражающая последовательность существования и смены состояний тел) образовывается из возникающих друг за другом моментов времени, которые составляют весь период существования тела от его возникновения и до перехода в другие формы.

По нашему мнению, любое движение во времени и в пространстве есть движение к преобразованию вещества (гибели исходной формы и возникновению новой). От скорости и вектора движения зависит время, оставшееся до завершения состояния, существующего в настоящий момент. Космические тела, живые организмы, элементарные частицы в итоге будут преобразованы или в результате большого взрыва (большого по отношению к ним) или эволюционным путем.

Многие научные теории времени и пространства принимают за исходную точку возникновения мироздания так называемый Большой взрыв. Эту теорию подтверждают существенные научные факты. Определяющим фактом является разлетающаяся в пространстве материя и расширяющаяся Галактика.

Автор не поддерживает данную теорию. Взрывы (и даже очень мощные) были, есть и будут в будущем. В результате взрыва вещества может погибнуть цивилизация, планета, галактика. В процессе взрыва может погибнуть разумная жизнь или живое (органическое) вещество на определенной планете. Однако из четырех базовых элементов бытия три являются неуничтожимыми – пространство, движение и материя. Для них взрыв – это движение с относительно высокой скоростью, позволяющее быстрее достичь определенного

(последующего) состояния. В этой части заслуживает внимание энергетическая гипотеза природы времени.

Существование каждого тела имеет начало и конец, поэтому время существования этого тела конечно и прерывно. Но при этом материя не возникает из ничего и не уничтожается, а только меняет формы своего бытия.

Отсутствие разрывов между моментами и интервалами времени характеризует непрерывность времени. Время одномерно, ассиметрично, необратимо и направлено всегда от прошлого к будущему.

Специфические свойства времени: конкретные периоды существования тел; одновременность событий (они всегда относительны); ритм процессов, скорость изменения состояний, темп развития процессов и др.

Новый элемент бытия – **информация** - был идентифицирован в процессе научного исследования как одна из первичных категорий в середине 20 века.

Приведем несколько определений ученых по категории «информация». «Информация как научная категория введена в качестве первичного понятия, которое наряду с понятиями материи и энергии не подлежит определению. Удивительное свойство информации не уменьшаться от того, что ее потребляют, а наоборот «размножаться», еще не получило четкого научного объяснения. Но ясно то, что в информациологии закладывается фундамент будущей науки, построенной на принципах, в корне отличающихся от классической» [23].

Слово «информация» было известно еще во времена Аристотеля. Он в своих трудах [32] рассматривал форму, как характеристику (сущность) предмета [33]. Потребовалось 2500 лет, чтобы от формы, как чисто геометрического понятия предмета, перейти к информации как полному описанию предмета, включая не только его внешний вид, но и внутреннее устройство. Истинную значимость информации начали осознавать не только ученые, но и большинство людей с возникновением глобализации. Информация стала одним из ведущих факторов производства (наряду с землей, капиталом, трудом и организацией). Таким образом, информация обрела свое место в картине бытия как обобщенная идеальная форма [23].

Совершенно ясно одно: информация — это универсальное свойство сознания, предметов, явлений, процессов, заключающееся в способности воспринимать внутреннее состояние и воздействие окружающей среды, преобразовывать полученные сведения и передавать результаты обработки другим предметам, явлениям, процессам. Информацией пронизаны все материальные объекты и социальные процессы. Все живые существа с момента их зарождения и

до конца своего земного существования пребывают в информационном поле, которое непрерывно, беспрерывно воздействует на них. Жизнь на Земле была бы невозможна, если бы живые существа не улавливали информацию, поступающую из окружающей среды, не умели бы ее перерабатывать и обмениваться ею с другими живыми существами [23].

Учеными уже давно установлено, что материальным носителем информации в физическом мире являются электромагнитные волны. Электромагнитный спектр (спектр простых синусоидальных колебаний) представляет своеобразный язык, на котором осуществляются передача и прием информации между физическими системами, в том числе и живыми организмами. Отсюда следует, что человек в процессе познания мира посредством органов чувств принимает и расшифровывает информацию, закодированную в электромагнитном излучении. Наши зрение, слух, обоняние, вкус и осязание функционируют на уровне атомов при помощи электромагнитного поля [23].

Задача инженеров и ученых в процессе исследования - разработка приборов-трансляторов, которые позволяют человеку воспринимать органами чувств информацию, находящуюся в ранее невидимых для человека диапазонах электромагнитных волн.

Диалектико-материалистическое учение о формах движения материи было разработано Ф. Энгельсом. Его идеи по данному вопросу не устарели. Ф. Энгельс выделял пять основных форм движения материи. Критерием выделения этих форм движения является связь каждой из них с определенными материальными носителями.

Механическое движение – пространственное перемещение объектов, характеризующееся наличием траектории.

Физическое движение - теплота, электромагнетизм, гравитация.

Химическое движение - превращение атомов и молекул, связанное с перестройкой электронных оболочек атомов (но не их ядер). Химическая форма движения материи имеет дело с образованием и разрушением молекул вещества.

Биологическое движение - специфические для живого вещества процессы.

Социальное движение – движение сообщества людей, основу которого составляет мышление.

Различные формы движения способны переходить друг в друга в соответствии с законами сохранения материи и движения. Это есть проявление свойства неуничтожимости и несотворимости материи и движения. Мерой движения материи является энергия, мерой покоя, инертности – масса.

Все сказанное выше свидетельствует о том, что мир принципиально познаваем, хотя каждая ступень в развитии нашего познания расширяет область незнаемого, ставит новые проблемы.

Прогресс науки приводит к открытию новых форм как материи, так и движения, уточняет и развивает современные представления. В процессе этого развития диалектико-материалистическое учение о формах движения материи будет конкретизироваться, обогащаться новым содержанием, а в ряде отношений и пересматриваться.

Мы в рамках исследования периодической системы выделяем следующие элементы объекта научного исследования – «движение»:

- время;
- механическое движение;
- физическое движение;
- биологическое движение;
- социальное движение;
- информация.

СОЗНАНИЕ

Лейбниц считал, что ум (сознание) – это мыслящее бытие. Соответственно, может быть (и есть) бытие не мыслящее. Автор привержен идее, что первичным является бытие, и только на каком-то этапе развития материи возникает органическая жизнь. Человек, имеющий сознание, по нашему мнению, является результатом внедрения сознания извне с последующей эволюцией и развитием.

Мы наблюдаем не разум, а разумное поведение. О степени разумности людей можно сделать выводы на основании их поведения. Причем категория разумности является субъективной.

Поведение животного управляется его нервной системой. Сложное поведение животных является проявлением условных и врождённых рефлексов. Это справедливо как для простых животных, так и для наиболее смыслённых. В отличие от растений, животные, имеющие нервную систему, способны приобретать условные, генетически не запрограммированные рефлексы, то есть обучаться.

Растения не живут, а выживают. Выживаемость растения заключается в том, что оно способно вынести неблагоприятные условия, которые могут наступить в какой-то период жизни растения. Хорошим наблюдаемым критерием разумности является способность активно приспосабливаться к меняющимся окружающим условиям, то есть способность обучаться на основе своего опыта. Самообучение - признак сознания. Сознание - это внутреннее свойство, творческий мотор самообучающегося организма.

Осознание себя – главный признак сознания. Сознание - это процесс, не материальный предмет.

У сознания человека может быть выделен ряд элементов, составляющих его сущность. К ним относятся: память, информация, абстрактное мышление, язык, письменность, общество, капитал, энергия сознания. Без указанных составных элементов невозможно

представить сознание человека и его эволюцию. Их освоение в процессе эволюции человека идет именно в указанной последовательности, от памяти абстрактного мышления к превращению результатов абстрактного мышления в общественную энергию.

На основе указанной группировки рассмотрим таблицу объектов научного исследования второго уровня по элементу «сознание» (таблица 1.5).

Таблица 1.5 - Объекты научного исследования второго уровня – «сознание».

Объект	ЭЛЕМЕНТЫ ОБЪЕКТА ИЛИ ЕГО СВОЙСТВА				
	1	2	3	4	5
Шифр					
1 БЫТИЕ	пространство	материя	движение	сознание	
2 СОЗНАНИЕ	память, информация	абстрактное мышление	язык, письменность	общество	капитал



Выделением в предметах исследования первого уровня категории «сознание», мы подтвердили, что сознание может быть объектом научного исследования. Приведенный перечень основных элементов сознания является открытым для исследования и расширения.

Самообучение, как признак сознания, связано с выживаемостью потому, что существо, способное обучаться, способно предвидеть что-то важное, что может произойти в ближайшие секунды.

В природе умение быстро обучаться или быстрая адаптация способствуют выживанию вида в конкуренции с другими подобными видами. Это существо предвидит и результат своего действия, например, таракан знает, что он убегает от опасности.

Адаптация требует умения прогнозировать и находить новое поведение. Биологическая польза сознания – способность предвидеть. Польза осознания - правильная реакция на то, чего нельзя было предвидеть.

Мозг не живет в объектном мире, как, например, тело. Поэтому непосредственная информация об объектах ему недоступна. Её воспринимают датчики (глаза) и преобразуют в информационный поток, который обрабатывается мозгом. На выходе находятся другие датчики (мышцы), способные преобразовать поток информации в объектный вид. Когда мы видим или слышим, говорим или трогаем - мы действуем

в объектном мире. Если этот мир изменится, то придется действовать иначе. Мозг способен переучиться для обработки новой информации. Поскольку такие изменения внешнего мира встречаются довольно часто, мозг оказался таким ценным органом, что его совершенствование стало важным условием выживания некоторых видов, в первую очередь, человека.

Сознание – новое свойство системы, которого не было у её частей.

Возникновение сознания является подтверждением, что наше бытие – это не весь мир, это только та его часть, которую мы можем идентифицировать (увидеть, услышать) и мысленно представить. Сознание - это то, что "обеспечивает" сам процесс наблюдения, и это то, что мы воспринимаем вокруг себя, то, что мы видим и наблюдаем. Сознание – это окно в невидимый человеческими органами чувств мир.

Нетрудно видеть, что мир для каждого наблюдателя - субъективен, он определяется только теми системами восприятия и хранения информации, которые в нём присутствуют. "Восприятие" в данном контексте означает просто способность объекта записывать в себя информацию, достаточную для разделения компонент суперпозиции в окружающем мире.

ПАМЯТЬ, ИНФОРМАЦИЯ

Американский учёный Дональд Норманн выделил три "глубины" запоминания.

Первый уровень - "сенсорный", где отражается непосредственный отпечаток всей информации воздействий, удерживающий довольно точную и полную картину мира, воспринимаемую органами ощущения. Срок хранения информации: 0,1 - 0,5 секунды.

Сенсорный уровень позволяет организму иметь непрерывный контакт с внешней средой, чем обеспечивает работу эволюционно-"автоматизированных" процессов его жизнедеятельности.

Второй уровень - "кратковременный", который удерживает непосредственное отображение событий, что произошли в сенсорном уровне, т. е. непосредственную интерпретацию этой картины. Срок хранения информации: 0,5 сек. - несколько часов. Эта часть информации первоначально определяет, а затем периодически, постоянно или программно помогает "упаковывать" сведения о "заинтересовавшем" воздействии.

Третий уровень - "долговременный", определяющий многократное воспроизведение прошлого опыта, способствует длительному хранению информации о "картинах" внешнего мира и реакциях организма. Срок хранения - на протяжении жизни. За следующий уровень сохранения уже отвечает система долговременной памяти. В её "бездну" заносится и откладывается

оперативно-выбранный из сенсорно-объемного массива и сконцентрированный на кратковременной глубине.

Эти уровни памяти людей определяют особенность человека к познанию Бытия, в том числе и себя.

АБСТРАКТНОЕ МЫШЛЕНИЕ

Основная цель науки - выявить объективные законы, которым подчиняются изучаемые процессы и явления. Данная цель науки достижима при одном условии: сам субъект познания должен иметь объективное сознание, иначе зачем ему объективные законы, если сам он субъективен и может воспринять эти законы лишь субъективно.

Абстрактное мышление определяет цель, способ и характер практической деятельности человека.

Именно познание окружающего мира стало первой причиной абстрагирования и обобщения знаний, как неперемного условия для осуществления акта знаний. Не абстрагируя и не обобщая человек не мог сказать: "Я знаю!".

Абстрактное мышление является одной из форм опосредованного и обобщенного отражения действительности. Отражая окружающую действительность, абстрагируясь от несущественных связей, которые не вписываются в систему общенаучных знаний, психика человека осуществляет защиту своего знания.

Из вышесказанного можно сделать предположение, что мышление человека, в процессе познания, является не чистым отражением. Оно проходит сквозь сито механизмов защиты, что позволяет мышлению, с одной стороны, приближаться к объекту познания, а, с другой стороны, защитить свой опыт, свои знания от "лишних", несущественных связей и отношений этого объекта, не вписывающихся в общие теоретические модели.

Абстрактное мышление – это процесс деятельности сознания человека посредством мозга. Абстрактное мышление может осуществляться человеком на сознательном и подсознательном уровне. Если человек полностью озабочен решением вопросов выживания или обеспечения условий для жизни, то, как правило, он мыслит реальными (явными) категориями. Подсознание человека управляет способностью абстрактного мышления.

В тюрьме от скудного рациона и недостатка кислорода у человека перестает работать абстрактное мышление. Он становится неспособен мыслить образами, а мыслит только конкретными событиями и фактами. В этом, в определенной мере, и определяется назначение тюрьмы, как меры наказания человека – оградить его от абстрактного мышления.

Некоторые лекарственные средства, спиртные напитки могут приводить к тому же результату - отключают абстрактное мышление.

Формами абстрактного мышления являются **понятия, суждения и умозаключения**.

Понятия - это форма мышления, в которой отражаются существенные признаки отдельного предмета или класса однородных предметов.

Суждение - это форма мышления, в которой что-либо утверждается или отрицается о предметах, их свойствах или отношениях

Умозаключение - это форма мышления, посредством которой из одного или нескольких суждений по определенным правилам вывода получаются новые суждения.

Творчество – это решение задач и достижение целей, реализация которых до настоящего времени неизвестна. Конечно, ту часть задачи, для решения которой имеются известные методы, можно решить и без творчества. Но та часть задачи, к которой даже неизвестно как подступиться, может быть решена только путём случайной догадки, поиска, предвидения, интуиции, опыта.

Творчество - это способность получения новых результатов без учителя, то есть путём самообучения. При решении творческой задачи, то есть такой, которую неизвестно как решать, человек делает разные (случайные или осмысленные) попытки решения в окрестности того, что ему известно. Благодаря его заинтересованности, он, более чем другие, способен оценить, что какая-то из попыток приближает его к решению задачи. После этого происходит исследование вновь открывшихся возможностей. И так далее. Если творец ошибся в самооценке, то он может зайти в тупик и не решить задачу. Не каждому везёт.

В этом случае учителем является сознание, которое оценивает и выбирает варианты, достойные более детального изучения.

ЯЗЫК, ПИСЬМЕННОСТЬ

Евангелие от Иоанна начинается так: "В начале было Слово, и Слово было у Бога, и Слово было Бог".

Развитие речи, языка - объективный процесс в развитии общества. Как отмечал Ф.Энгельс, "... развивающиеся люди доразвивались до того, что им стало необходимо что-то сказать друг другу..." [29]. Труд и речь сыграли важную роль в развитии человека. Речь - отражение мыслительных процессов. Культура речи отражает развитие человека.

Сознание и язык образуют единство: в своем существовании они предполагают друг друга, как внутренне, логически оформленное идеальное содержание предполагает свою внешнюю

материальную форму. Язык есть непосредственная действительность мысли, сознания. Он участвует в процессе мыслительной деятельности как ее чувственная основа или орудие. Сознание не только выявляется, но и формируется с помощью языка. Связь между сознанием и языком в рамках одного человека не механическая, а органическая. Их нельзя отделить друг от друга, не разрушая того и другого.

Посредством языка происходит переход от восприятия и представлений к понятиям, протекает процесс оперирования понятиями. Речь представляет собой деятельность, сам процесс общения, обмена мыслями, чувствами. Но язык не только средство общения, но и орудие мышления, средство выражения и оформления мыслей.

Язык выполняет роль инструмента, накопления знаний, развития сознания. В языковых формах наши представления, чувства и мысли приобретают материальное бытие и благодаря этому могут стать и становятся достоянием других людей. Мышление по своим логическим законам и формам интернационально, а язык по его грамматическому строю и словарному составу - национален. Отсутствие тождества языка и мышления просматривается и в том, что порой мы понимаем все слова, а мысль, выраженная с их помощью, остается для нас недоступной, не говоря уже о том, что в одно и то же словесное выражение люди с различным жизненным опытом вкладывают далеко не одинаковое смысловое содержание.

Вместе с тем по мере развития познания и общественной практики, наряду с языками, начинают все шире использоваться и неязыковые знаки, и знаковые системы. В конечном счете, все они, так или иначе связаны с естественным языком, дополняя его и расширяя его диапазон и возможности. К числу таких неязыковых знаковых систем можно отнести системы знаков, используемых в математике, химии, физике, нотную грамоту, знаки дорожного движения и т.д. Более того, формируются искусственные языки - язык математики, других наук, а в последнее время и формализованные языки программирования.

Письменная фаза языка (письменность) помогла решить проблему хранения информации, появилась возможность обеспечить связь прошлого с будущим (сохранение преемственности в развитии). Письменность служит одним из важнейших средств сохранения языка в живом виде [34].

Появление письменности дало возможность обеспечить сохранение авторства, интеллектуальной собственности. На основе письменности происходит массовый и оперативный обмен информацией. "Книгопечатание явилось могучим орудием,

которое сохраняло мысль личности, увеличило ее силу в сотни раз" (В.И. Вернадский).

Компьютерная фаза письменности обеспечивает сверхскорость, возможность передачи на большие расстояния и сохранность информации.

ОБЩЕСТВО

Общество выступает как особая, высшая ступень развития живых систем. Общество есть продукт взаимодействия людей. Главным элементом общества является человек. Общество - человеческая общность, специфику которой составляют отношения людей друг к другу. Общество - совокупность людей, объединенных исторически сложившимися формами их взаимосвязи и взаимодействия в целях удовлетворения своих потребностей. Основными характеристиками общества являются устойчивость, целостность, саморазвитие и наличие особых социальных ценностей и норм поведения людей.

Общество - это целостная система социальных институтов, выполняющих функции регулирования экономических, политических, правовых, нравственных и иных отношений.

КАПИТАЛ

Категория «капитал» изучалась в последние столетия многими учеными. С позиции познания человеком окружающего мира, капитал – это то, что позволяет конкретному человеку в определенной степени овладеть пространством, энергией, движением, информацией, временем. Однако главным признаком капитала является то, что капитал дает возможность его собственнику пользоваться результатами труда других людей, а в ряде случаев владеть и распоряжаться ими.

При анализе структуры капитала автор выделяет следующие элементы:

- капитал естественного происхождения;
- капитал искусственного происхождения.

Рассмотрим указанные элементы. Под капиталом естественного происхождения понимается собственность конкретных физических или юридических лиц над объектами недвижимости естественного происхождения. Это могут быть земельные участки, полезные ископаемые, водные объекты, лесные массивы и другие аналогичные объекты, право собственности на которые признается государством и другими людьми.

Капитал искусственного происхождения включает в себя находящиеся в собственности конкретных физических лиц объекты искусственного происхождения, то есть созданными в процессе деятельности людей. Это могут быть здания, сооружения, предприятие (включая его активы), нематериальный капитал, денежный капитал.

Нематериальный капитал – это результат развития сознания конкретного человека, признанный обществом и другими людьми. Имеет все возрастающее значение в процессе эволюции человека. В современных условиях играет ведущую роль в росте совокупного капитала.

Денежный капитал - это находящийся в собственности конкретных физических или юридических лиц эквиваленты имущественного капитала или нематериального капитала, выраженные в форме драгоценных металлов или их заменителей. В качестве заменителей драгоценных металлов могут выступать выпущенные государством ассигнации и монеты. Денежный капитал может выступать в форме записей на счетах в банке, пластиковых карт или ценных бумаг.

Право собственности на капитал искусственного происхождения признается государством и другими людьми.

Одной из характеристик капитала является его способность к текучести. Он, подобно жидкости, при наличии соответствующих общественных условий, занимает всю возможную область функционирования. Соприкасающиеся капиталы разных собственников приводят к возникновению между ними борьбы за захват друг у друга области функционирования. Это приводит к конкурентной борьбе, в результате которой более сильный капитал сливается с побежденным (или уничтожает его) и формирует монополию.

Текучесть капитала и конкуренция являются главной причиной возникновения такого общественно-экономического феномена, как глобализация.

Капитал имеет в реальных условиях «критическую массу», превращающую его в действующий капитал при увеличении его стоимости до определенного предела. Текучесть является причиной перелива капитала из одной сферы приложения в другую, вымывания капитала.

На основе выделения структуры капитала, рассмотрим далее основные свойства капитала. По мнению автора, к ним относятся принадлежность конкретному собственнику, величина капитала (оценка в денежных единицах), форма функционирования, источники формирования и место нахождения.

1.3 ПЕРИОДИЧЕСКАЯ СИСТЕМА ОБЪЕКТОВ НАУЧНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

1.3.1 ОБЪЕКТЫ НАУЧНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ ПОСЛЕДУЮЩИХ УРОВНЕЙ

Первых два уровня научного исследования являются философской базой научного исследования. На их основе строится

дальнейшее построение системы объектов исследования по конкретным направлениям науки.

Каждый последующий уровень научного исследования увеличивает число предметов исследования в геометрической прогрессии. По подсчетам науковедов, с начала нашей эры для удвоения знаний потребовалось 1750 лет, второе удвоение произошло в 1900 году, а третье - к 1950 году, т.е. уже за 50 лет, при росте объема информации за эти полвека в 8-10 раз [33]. Причем эта тенденция все более усиливается, так как объем знаний в мире к концу XX века возрос вдвое, а объем информации увеличился более, чем в 30 раз. Это явление, получившее название "информационный взрыв", указывается среди симптомов, свидетельствующих о начале века информации и включающих:

- быстрое сокращение времени удвоения объема накопленных научных знаний;

- превышение материальными затратами на хранение, передачу и переработку информации аналогичных расходов на энергетику;

- возможность впервые реально наблюдать человечество из космоса (уровни радиоизлучения Солнца и Земли на отдельных участках радиодиапазона сблизилась) [32].

Мы видим, что по каждому из объектов первого и второго уровня исследователем (назовем его Мистер X) может быть предложено дерево дальнейших объектов научного исследования. Этап построения системы объекта научного исследования завершается для исследователя на уровне его **личных знаний** (выделено автором). В другом государстве, соседнем университете или в рядом находящейся лаборатории другой ученый (Мистер Y) продвинулся дальше по пути исследования и достиг большей детализации данного объекта научного исследования. Он представляет материалы для получения патентов, готовит научные статьи на более высоком уровне, чем Мистер X, владеет большим объемом информации, защищает диссертацию,

Но, до настоящего времени, ни один из них, достигнув высоких результатов в сфере своего узкопрофессионального научного исследования, не посмотрел вверх по дереву объектов научного исследования. Каждый исследователь является «шахтером» именно в своей сфере. И это позволяет наиболее удачливым достичь успеха. Он считает, что его «шахта» самая правильная. Однако в пределах досягаемости наших Мистеров X и Y нет информации о Мистере Z, который дошел до уровня исследования, подтверждающего, что исследования Мистеров X и Y являются тупиковыми и бесперспективными.

С другой стороны, каждый из указанных ученых в процессе научного исследования, даже не став лидером в своей «шахте», решает

свои локальные цели, которые для него являются приоритетными на данном этапе: получают ученое звание, завершают этапы научных тем на средства сторонних заказчиков. формируют научные школы и т.д.

Взгляд на научные исследования с позиции Бытия, как объекта научного исследования, позволяет систематизировать деятельность специалистов в сфере научных исследований на межгосударственном уровне. Глобализация охватила сферу материального производства, информации, финансов, других отраслей, кроме сферы научных исследований. Здесь до настоящего времени действует принцип «Разделяй и властвуй». Формирование системы объектов научного исследования позволит экономить время наиболее подготовленной и квалифицированной части ученых, особенно молодых. Мы полностью поддерживаем вывод К. Маркса в том, что любая экономия в конечном счете сводится к экономии времени.

В современном обществе, в условиях доступности к информации, результаты научных исследований должны быть включены в общую систему–классификатор. Это не значит, что исчезнет приоритет авторства. Наоборот, включение в систему научного открытия позволит поднять уровень защиты интеллектуальной собственности, которая сегодня постоянно подвергается плагиату. Мы должны признать, что только межгосударственная система регистрации научных открытий позволит выйти ученым из замкнутого круга. Приведем цитату Дж. Сороса: «Очевидно, что единичное наблюдение, сделанное единичным ученым, неприемлемо. Именно потому, что соответствие между фактами и утверждениями настолько трудно установить, наука является коллективным процессом, в котором работа каждого ученого должна быть открыта для контроля и критики со стороны остальных» [35].

Не претендуя на особую широту знаний в каждой сфере (даже на примере тех элементов Бытия, которые изложены выше), оставим это для дальнейших исследований. Наша задача состоит в доказательстве и обосновании наличия периодической системы объектов научного исследования и, на ее основе, рассмотрение одного из объектов, который является объектом настоящего исследования.

В теоретическом плане эволюция объекта научного исследования имеет бесконечное число уровней развития в рамках основного объекта – Бытия. Наглядно это можно продемонстрировать примером графических фракталов. Мы рассмотрим это на примере эволюции снежинки Коха (рисунок 1.2).

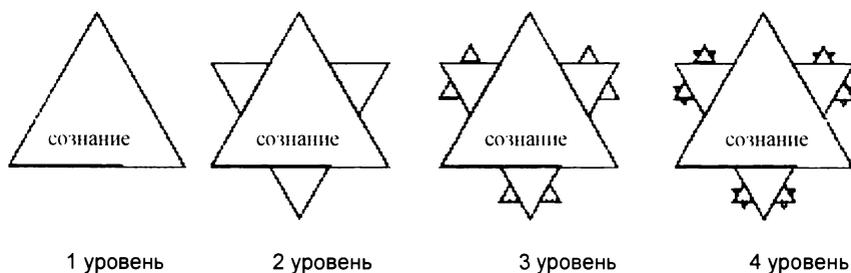


Рисунок 1.2 - Схема эволюции снежинки Коха по уровням научного исследования объекта «Сознание» [39].

Она строится на основе равностороннего треугольника. Каждая сторона треугольника, представляющая один из элементов объекта (или свойств), достраивается треугольником, со стороны равной одной трети исходного. Таким образом, с каждой итерацией длина огибающей ломаной линии увеличивается на треть. Длина огибающей линии может быть принята за объектную область научного исследования. В итоге первичный объект научного исследования дробится на множество элементов, которые являются предметами научного исследования различных уровней, а в случае появления у них структуры, указанные предметы становятся объектами исследования последующих уровней.

Одним из важных качеств указанной модели является целостность, которая сохраняется независимо от количества уровней.

Эволюция идёт обычно не равномерно. С точки зрения Бытия в целом, в каждый момент времени развивается только ограниченное число элементов бытия. При этом снежинка Коха приобретает несимметричную форму. Если представить снежинку Коха трехмерным объектом, то в процессе развития она будет стремиться к форме шара с большими или меньшими выступами и впадинами.

Автор считает, что эволюция в науке осуществляется на основе развития элементов объекта научного исследования, не выходя за пределы Бытия. В целом наука – это продукт сознания человека. Это та часть сознания, которая граничит, соприкасается с неосвоенными человеком системами в Бытии. А в связи с тем, что человек и его сознание являются элементами Бытия, то все, что освоено сознанием человека является также элементом Бытия. Когда сознание человека, и особенно его действия, приводят к расширению знания о категории «бытие», то бытие в сознании человека автоматически расширяется до рамок освоенного человеком.

Достижения науки в познании открывают человеку очередную дверь в ту комнату окружающего мира, от которо й ранее не было ключа, а в

ряде случаев мы даже не предполагали, что эта комната существует. В любом случае, развитие науки, даже если оно направлено на изучение принципиально новых явлений, происходит в рамках Бытия.

Данная модель соответствует исходной модели бытия. Спиральная модель развития бытия, предлагаемая многими учеными, не позволяет локально развиваться отдельным направлениям науки при временной стабильности остальных направлений.

Ученые в различных отраслях науки выделяют объекты научного исследования, детализируя ранее существующую классификацию. В процессе конкретного научного исследования можно изменить либо число и состав элементов структуры объекта, либо конфигурацию связей внутри него. Научное обоснование нового объекта в любое время являлось общественно значимым событием. Это подтверждает и известный экономист Й.А. Шумпетер. «Мы значительно развиваем идеи, унаследованные из предшествующих периодов, и часто представляем их в новом свете, но мы мало что добавили к ним» [36]. Безграничность Бытия и его основных элементов первого уровня оставляет возможности для дальнейшего развития.

1.3.2 ПЕРИОДИЧЕСКАЯ СИСТЕМА ОБЪЕКТОВ НАУЧНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ.

Анализ, проведенный в предыдущих разделах, дает нам основание считать, что между объектами научного исследования имеется взаимосвязь. Объект исследования (А) имеет над собой более значимый объект исследования (В) и является для него составным элементом. Одновременно у объекта А имеется определенное внутреннее строение, структура, состоящая из нескольких составных частей, которые для ученого являются предметами научного исследования. Объект В, в свою очередь, входит в качестве элемента в более значимый объект С. Объект исследования более высокого уровня определяет ограничения свойств и качеств для объектов низших уровней, находящихся с ним во взаимосвязи. При изучении предметов научного исследования, входящих в объектную область, в отдельных из них может быть выявлены структура строения или свойства. Подтверждение наличия структуры в предмете исследования превращает его в объект научного исследования следующего уровня.

Выдвигая научную теорию, каждый автор должен установить пределы ее работоспособности. Является она всеобщей, локальной по отраслям науки, ограничения по времени и др. Предлагаемая система-классификатор объектов научного исследования, по нашему мнению, является всеобщей, так как в ее основе находятся бытие и его элементы – пространство, материя, движение, сознание. В процессе научного исследования могут быть выявлены и идентифицированы объекты последующих уровней. Расширение возможностей человека

позволяет продвигаться дальше по пути познания, открывать новые объекты, опровергать предшествующие открытия и уточнять их структуру. Но все это происходит и будет происходить в пределах бытия.

Принимая приведенное выше определение объекта научного исследования как сущность, обладающую набором устойчивых физических признаков, мы подразумеваем их стабильность в пространстве и во времени. И неизбежно вступаем в противоречие со 2-м законом термодинамики, признавая без каких-либо ограничений стабильность тех элементов бытия, которые были идентифицированы как объекты научного исследования. Ведь если элемент бытия или явление происходит, значит в окружающей их системе имеются необходимые ресурсы для их устойчивого функционирования, по крайней мере на определенном интервале времени и пространства [37].⁵ Мы видим вокруг себя стабильную действительность, которая подтверждает, что в целом мир в восприятии человека стабилен.

Кажущееся противоречие между 2-м законом термодинамики, который, согласно классическим представлениям, устанавливает направление эволюции в сторону увеличения молекулярного хаоса, и эволюцией реальных систем в противоположном направлении, считают сейчас устраненным благодаря развитию термодинамики необратимых процессов школой Пригожина [38]. Илья Пригожин установил, что в соответствии с принципами неравновесной термодинамики в открытых системах, обменивающихся со средой веществом и энергией, могут происходить процессы самоорганизации. Применив принцип стрелы времени для эволюции материи, Пригожину удалось сформулировать модель, в которой объясняется возможность стабильности объектов.

Мы должны отдать должное таланту ученого, которого я глубоко уважаю, что он в результате своих исследований не позволил бытию неизбежно идти к хаосу. Еще раз повторим нашу гипотезу: человек находится в среде систем бытия и хаоса сознания. Бытие находится в постоянном процессе развития и это развитие происходит в рамках действующих или возникающих в процессе эволюции систем. Параллельно с развитием бытия происходят процессы самоорганизации неживой и живой материи, они происходят независимо от открытий ученых и воли политиков (выделено автором).

В научном плане 2-й закон термодинамики так «подошел» для объяснения многих проблем в науке, что ученые старались не замечать, что он действует в условиях, близких к равновесию термодинамических

⁵ Движенья нет, сказал мудрец брадатый
Другой смолчал и стал пред ним ходить.
Сильнее бы не мог он возразить,
Хвалили все ответ замысловатый

систем, в то время, когда эта ситуация является исключением, а не правилом.

Учитывая это, у нас появляются основания утверждать, что объекты научного исследования, идентифицированные учеными в процессе наблюдения и эксперимента, обладают набором устойчивых физических признаков. Их можно воспроизвести, изучить их свойства, выявить структуру строения и идентифицировать элементы как предметы научного исследования. Чем дальше продвигается ученый по уровням системы объектов научного исследования, тем большая вероятность того, что время «жизни» впервые открываемого объекта будет более коротким [39]. Как правило, это связано с тем, что для идентификации нового объекта, а тем более для поддержания его в устойчивом состоянии, превышающем время его существования в данных внешних условиях, необходимы большие затраты внешней энергии. Эту закономерность вывел Э. Бауэр [39]. В экспериментальной физике мы видим, что вновь выявляемые элементы живут крайне ограниченное время и их идентификация требует больших затрат энергии. В исследовании космоса, медицине, биологии, других науках открытие новых объектов предполагает большие финансовые затраты. Причем затраты энергии направляются на продление времени существования нового объекта или на изготовление приборов или трансляторов. Многие открытия в науке в настоящее время (как и ранее) не осуществимы из-за бедности исследователя или общества.

В последние десятилетия в науке наблюдается разворачивание научной системы [40]. Разворачивание научной системы является результатом информационной разобщенности ученых. Разрабатываемые темы исследований нацеливаются не на получение новых знаний, а на решение локальных задач – защиты диссертаций или обоснование финансовых источников для научных исследований. В условиях международной конкуренции многие научные разработки становятся коммерческой тайной. Разворачивание научной системы приводит к усложнению иерархии, к необоснованным попыткам распространить действие выявленных закономерностей на другие области науки и практики, где их использование невозможно. Представители каждой научной школы считают свои исследования наиболее «научными», важными и перспективными. Государственные средства при этом направляются на разработку научной тематики, не обеспечивающей получения новых знаний и не формирующих новые объекты научного исследования.

Разработанная нами система-классификатор объектов научного исследования при ее применении может обеспечить сильное свертывание существующей научной системы при повышении ее логичности и красоты. К таким последствиям привело в свое время открытие Д.И. Менделеевым Периодического закона в химии.

Продвигаясь по сходящейся вверх зависимости объектов научного исследования, мы приходим к первому, главному объекту исследования – **БЫТИЮ** (выделено автором). Все сферы деятельности человека, включая науку, происходят в рамках бытия. Каждый из элементов бытия является объектом исследования и формирует предметную область научного исследования, в которой могут быть выделены ряд уровней научного исследования.

Для любого исследователя возникает естественный вопрос – а что дальше, кто создал бытие? Автор считает (как и большинство людей), что выше стоит Бог. «Из Него, Его всемогущей воли исходит вся жизнь и все явления как телесного, так и духовного мира... Следовательно, и религия, и естествознание нуждаются в вере в Бога, при этом для религии Бог стоит в начале всякого размышления, а для естествознания - в конце. Для одних Он означает фундамент, а для других - вершину построения любых мировоззренческих принципов... Естествознание нужно человеку для познания, религия - для того, чтобы действовать. Единственной устойчивой предпосылкой для познания является то, что воспринимается нашими органами чувств, а предположение о существовании миропорядка, имеющего свои законы, здесь служит лишь предварительным условием для плодотворной формулировки проблем» [41].

Данная тенденция дает автору основания для утверждения, что в рамках бытия имеется закономерность, определяющая место каждого объекта научного исследования в определенной системе-классификаторе объектов научного исследования. Место конкретного объекта исследования в системе-классификаторе определяется количеством уровней, которые этот объект отделяют от первого объекта – бытия.

Сформулируем закон, определяющий систему-классификатор объектов научного исследования. **Объекты научного исследования находятся в системной иерархической взаимосвязи с Бытием - объектом исследования первого уровня. Уровень иерархии конкретного объекта определяется степенью отдаленности его от уровня объекта бытия (выделено автором).**

Практическим результатом использования теории объектов научного исследования является признание существования системы-классификатора объектов научного исследования. Мы назвали данную систему сокращенно ПСОНИК – периодическая система объектов научного исследования Кивачука, и далее по тексту будем использовать данное название.

Основу построения ПСОНИК составляют три элемента: База данных ПСОНИК, Сертификат ПСОНИК и база Сертификатов ПСОНИК.

База данных ПСОНИК содержит все зарегистрированные объекты научного исследования на конкретную дату. В базу данных заносятся

идентифицированные учеными объекты научного исследования по уровням исследования, внутри уровня они располагаются в алфавитном порядке с указанием соответствующих им элементов или свойств объектов. Идентификацию объекта и включение его в базу данных должен производить специальный межгосударственный орган (назовем его условно – Единый Центр ПСОНИК).

Элементы и свойства объекта являются предметами научного исследования и имеют порядковый номер. Место предмета в таблице является фиксированным. Фрагмент Базы данных ПСОНИК приведен в приложении № _.

База данных ПСОНИК должна быть общедоступной для пользования заинтересованными лицами. Электронная программа, содержащая базу данных ПСОНИК, на каждый объект и предмет научного исследования должна содержать информацию по сертификатам, выданным по данному элементу базы.

Сертификат ПСОНИК является личным документом автора, подтверждающим его приоритет на данный объект научного исследования. Он выдается автору Единым Центром ПСОНИК по заявке после рассмотрения и включения объекта научного исследования в Базу данных. Основу сертификата составляет шифр, присваиваемый по каждому научному открытию, в процессе которого был впервые идентифицирован объект научного исследования или его структура.

База Сертификатов ПСОНИК, построенная по шифрам Сертификатов, выступает в качестве электронной библиотеки зарегистрированных научных открытий во всех отраслях науки. По шифру Сертификата пользователь может увидеть состояние изучаемой проблемы.

Рассмотрим пример сертификата, который отражает открытие Периодической таблицы элементов Д.И. Менделеева (рисунок 1.3).

Сертификат содержит название объекта научного исследования, его шифр, фамилию и инициалы автора, год разработки (регистрации) и наименование государства.

Цветом выделяются объекты и предметы научного исследования, впервые введенные ученым в процессе научного исследования.

Шифр ПСОНИК определяется как набор цифр:

- порядковое место цифры в шифре отражает уровень объекта научного исследования по Базе данных ПСОНИК;
- значение цифры показывает порядковый номер элемента объекта данного уровня в ПСОНИК.

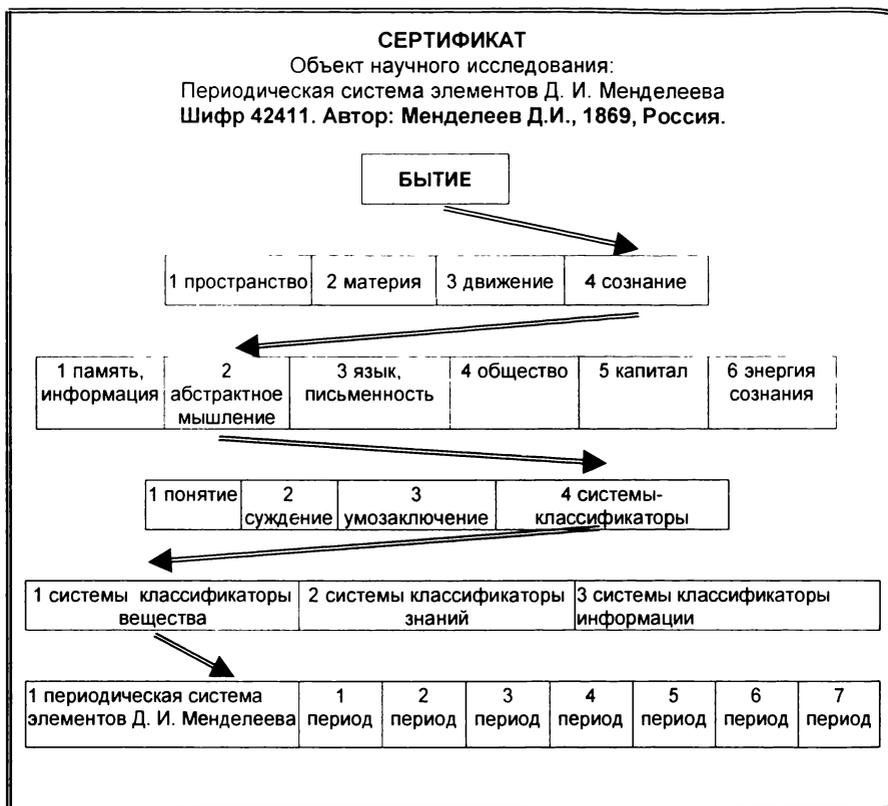


Рисунок 1.3. Сертификат ПСОНИК «Периодическая система элементов Д. И. Менделеева». Источник: разработка автора.

Пример. Шифр: 42411 , приведенной ПСОНИК по объекту «Периодическая система элементов Д. И. Менделеева», характеризует эволюцию и место избранного объекта научного исследования:

4 – в объекте «Бытие» предметом научного исследования является «Сознание», имеющее шифр 4;

2 – в объекте «Сознание» предметом научного исследования является «Абстрактное мышление», имеющее шифр 2;

4 – в объекте «Абстрактное мышление» предметом научного исследования является «Системы классификации», имеющее шифр 4;

1 - в объекте «Системы классификации» предметом научного исследования являются «Системы классификации вещества», имеющие шифр 1;

1 – в объекте «Системы классификации вещества» предметом научного исследования является «Периодическая система элементов Д. И. Менделеева», имеющая шифр 1;

В приведенном Сертификате объектами исследования являются в порядке эволюции: бытие – сознание - абстрактное мышление - системы классификации - системы классификации вещества - периодическая система элементов Д. И. Менделеева.

Предметами научного исследования выделены периоды элементов вещества, идентифицированные Д.И. Менделеевым в систему от номера 1 до номера 7.

Предметной областью, по нашему мнению, является: объект «Сознание».

1.4 ОБЪЕКТЫ И ПРЕДМЕТЫ НАСТОЯЩЕГО ИССЛЕДОВАНИЯ

Разработка одного из экономических направлений периодической системы объектов научного исследования позволяет логически завершить обоснование ее построения на уровне конкретного исследования.

Поэтому дальнейшее исследование эволюции объектов научного исследования мы будем проводить в направлении, раскрывающем тот элемент бытия, который приведет исследование к объекту «предприятие» и предметам исследования этого объекта.

1.4.1 ОБЪЕКТ «ПЕРИОДИЧЕСКАЯ СИСТЕМА ОБЪЕКТОВ НАУЧНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ»

Периодическая система объектов научного исследования является объектом-классификатором, впервые разработанным автором. Обоснование научной новизны идеи ПСОНИК выполнено в настоящей главе. Рассмотрим сертификат по данному объекту научного исследования (рисунок 1.4).

Шифр: 42421.

4 – в объекте «Бытие» предметом научного исследования является «Сознание», имеющее шифр 4;

2 – в объекте «Сознание» предметом научного исследования является «Абстрактное мышление», имеющее шифр 2;

4 – в объекте «Абстрактное мышление» предметом научного исследования являются «Системы-классификации», имеющие шифр 4;

2 - в объекте «Системы классификации» предметом научного исследования являются «Системы-классификации знания», имеющие шифр 2:

1 - в объекте «Системы классификации знания» предметом научного исследования является «Периодическая система объектов научного исследования Кивачука», имеющая шифр 1.

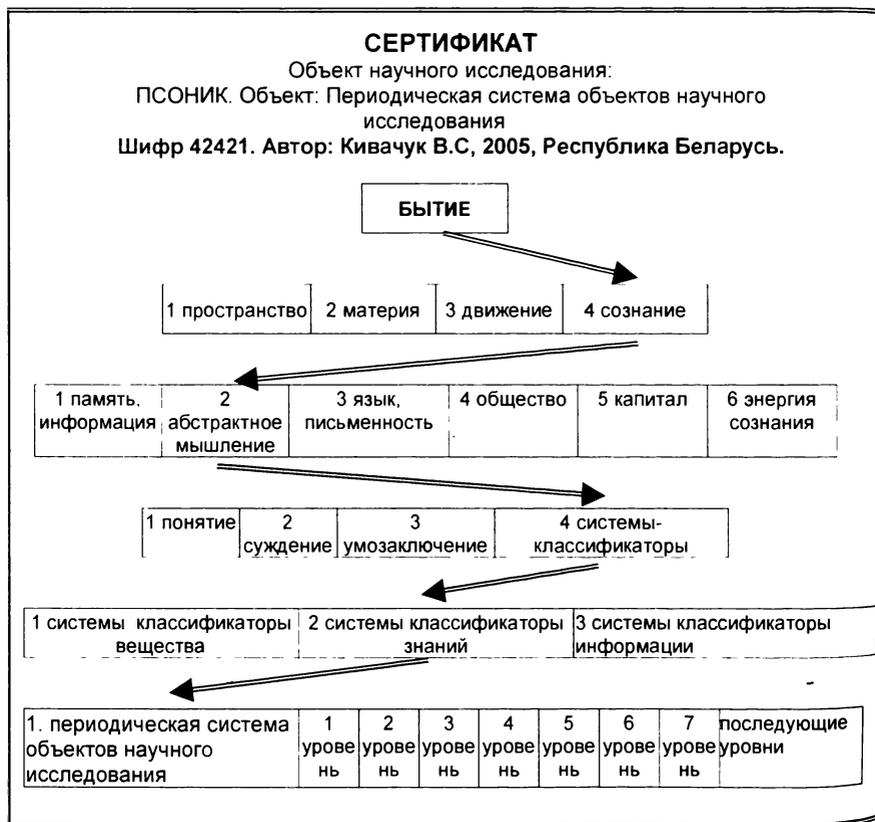


Рисунок 1.4 – Сертификат ПСОНИК «Периодическая система объектов научного исследования». Источник: разработка автора

В приведенном Сертификате объектами исследования являются в порядке эволюции: бытие – сознание - абстрактное мышление -

системы классификации - системы классификации знаний - периодическая система объектов научного исследования Кивачука.

Предметами научного исследования выделены группы системы элементов от номера 1 до номера 7. В процессе научных исследований могут быть обоснованы последующие уровни.

Предметной областью, по нашему мнению, является объект «Сознание».

1.4.2 ОБЪЕКТ «ЗАКОН ВЫМЫВАНИЯ КАПИТАЛА».

Объект «Закон вымывания капитала» рассмотрим на примере разработанного автором Сертификата ПСОНИК (рисунок 1.5).

Шифр: 45224311

4 – в объекте «Бытие» предметом научного исследования является «Сознание», имеющее шифр 4;

5 – в объекте «Сознание» предметом научного исследования является «Капитал», имеющий шифр 5;

2 – в объекте «Капитал» предметом научного исследования является «Капитал искусственного происхождения», имеющий шифр 2;

2 - в объекте «Капитал искусственного происхождения» предметом научного исследования является «Предприятие», имеющее шифр 2;

4 – в объекте «Предприятие» предметом научного исследования является «Экономический анализ», имеющий шифр 4;

3 – в объекте «Экономический анализ» предметом научного исследования является «Анализ факторов банкротства предприятия», имеющий шифр 3;

1 – в объекте «Анализ факторов банкротства предприятия» предметом научного исследования является «Анализ капитала», имеющий шифр 1;

1 – в объекте «Анализ капитала» предметом научного исследования является «Анализ вымывания капитала», имеющий шифр 1.

В приведенном Сертификате объектами исследования являются в порядке эволюции: бытие – сознание – капитал – капитал искусственного происхождения – предприятие – экономический анализ – анализ факторов банкротства предприятия – анализ капитала – анализ вымывания капитала.

СЕРТИФИКАТ

ПСОНИК. Объект: Закон вымывания капитала
 Шифр – 45224311. Автор: Кивачук В.С., 2001, Республика Беларусь.

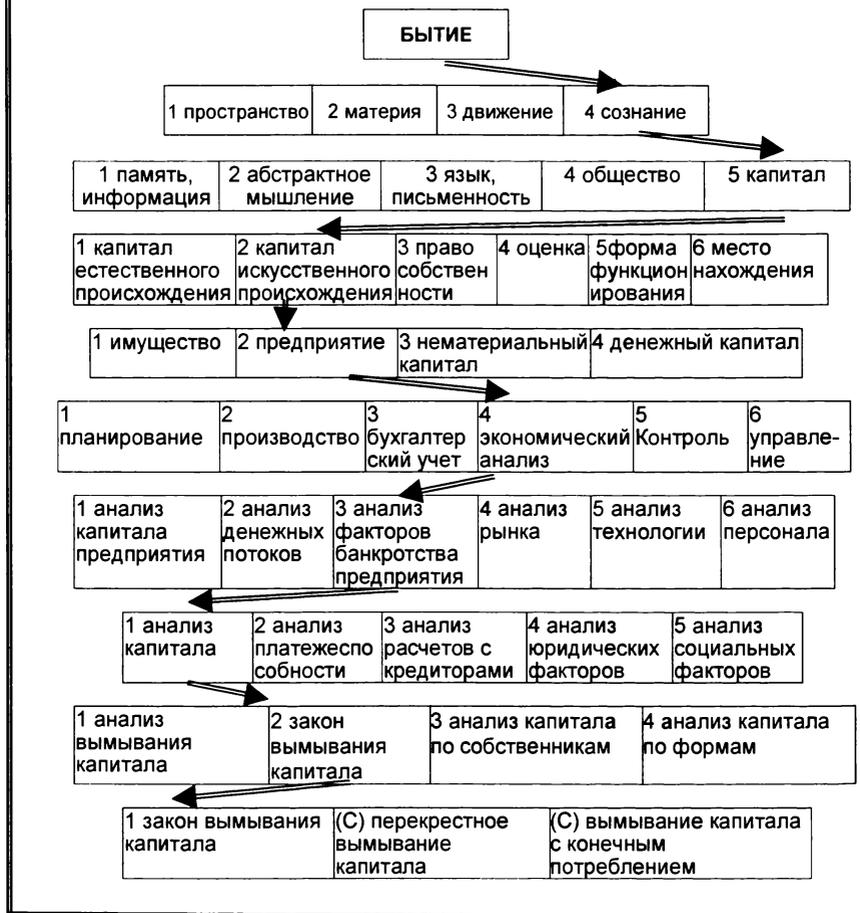


Рисунок 1.5 – Сертификат ПСОНИК «Закон вымывания капитала». Источник: разработка автора

Предметами научного исследования являются: закон вымывания капитала, перекрестное вымывание капитала, вымывание капитала с конечным потреблением.

Предметной областью, по нашему мнению, является объект «Предприятие».

1.4.3 ОБЪЕКТ «ТРИАДНЫЙ МУЛЬТИПЛИКАТОР КОНТРОЛЯ»

Объект «Триадный мультипликатор контроля» рассмотрим на примере разработанного автором Сертификата ПСОНИК (рисунок 1.6).



*Рисунок 1.6 – Сертификат ПСОНИК
 «Триадный мультипликатор контроля»
 Источник: разработка автора*

Шифр: 4522541

4 – в объекте «Бытие» предметом научного исследования является «Сознание», имеющее шифр 4;

5 – в объекте «Сознание» предметом научного исследования является «Капитал», имеющий шифр 5;

2 – в объекте «Капитал» предметом научного исследования является «Капитал искусственного происхождения», имеющий шифр 2;

2 - в объекте «Капитал искусственного происхождения» предметом научного исследования является «Предприятие», имеющее шифр 2

5 – в объекте «Предприятие» предметом научного исследования является «Контроль», имеющий шифр 5; 4 – в объекте «Контроль» предметом научного исследования является «Триадный мультипликатор контроля», имеющий шифр 4;

1 – в объекте «Триадный мультипликатор контроля» выделяются его свойства – вектор мультипликации и эластичность мультипликации.

В приведенном Сертификате объектами исследования являются в порядке эволюции: бытие – сознание - капитал – капитал искусственного происхождения - предприятие – контроль – триадный мультипликатор контроля.

Предметной областью, по нашему мнению, является объект «Предприятие».

Выводы по главе 1

1. Первичным, обобщающим объектом научного исследования в теории познания является Бытие в целом или его часть, сущность, обладающая набором устойчивых физических признаков или являющаяся продуктом мышления (сознания) человека, имеющая структуру и представляющая собой результат взаимодействия группы элементов данной структуры. Под структурой объекта понимается наличие составных частей, находящихся во взаимосвязи и имеющих определенное взаиморасположение или иерархию.

2. Основными элементами бытия, составляющими его структуру, являются пространство, материя, движение и сознание.

3. В сознании человека может быть выделен ряд элементов, составляющих его сущность. К ним относятся: память, информация, абстрактное мышление, язык, письменность, общество, капитал. Без указанных составных элементов невозможно представить сознание человека и его эволюцию.

4. В теоретическом плане эволюция объекта научного исследования имеет бесконечное число уровней развития в рамках основного объекта – бытия.

5. Объекты научного исследования находятся в системной взаимосвязи с Бытием - объектом исследования первого уровня.

Уровень объекта определяется степенью отдаленности его от Бытия. Это - закон, определяющий систему-классификатор объектов и предметов научного исследования.

6. Объектами настоящего исследования являются периодическая система объектов научного исследования, закон вымывания капитала, триадный мультипликатор контроля.

ГЛАВА 2

МЕТОДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ПРИ ОБОСНОВАНИИ И ПРОВЕДЕНИИ ОЗДОРОВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

2.1 ОЗДОРОВЛЕНИЕ БИЗНЕСА И ЕГО МЕСТО В ЖИЗНЕННОМ ЦИКЛЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

Предприятие как субъект хозяйствования является сложной системой. Наличие и реализация главной цели любой коммерческой предприятия – получение прибыли – исходно предполагает наличие экономических взаимоотношений предприятия с внешней экономической средой. Прибыль предприятия возникает в момент признания обществом полезности продукции или услуг. Этим моментом является покупка продукции, произведенной предприятием. Общественный характер взаимоотношений подтверждается и тем, что каждый субъект экономических взаимоотношений выступает как покупателем, так и продавцом. Рассмотрим взаимоотношения сторон и их цели в приведенной таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Субъекты взаимоотношений при угрозе банкротства предприятия и их цели [42].

Субъекты взаимоотношений	Вклад в предприятие	Приоритетные цели	Очередность удовлетворения претензий при банкротстве
Работники предприятия	Труд	Заработная плата	1, 2
Государство	Услуги общества	Оплата налогов	3
Кредиторы, банки	Заемный капитал под залог имущества	Возврат долга, проценты	4
Другие кредиторы	Средства и имущество	Возврат долга	5
Собственники предприятия	Собственный капитал	Возврат капитала, дивиденды	6

Все стороны имеют свои интересы в успешно действующем предприятии. Однако не все в одинаковой степени несут риск потерь в

случае банкротства предприятия должника. Произведя ранжирование по критерию очередности удовлетворения претензий при банкротстве, мы видим, что наибольшие потери при банкротстве предприятия несут собственники и работники предприятия, так как они теряют больше всех: первые - капитал; вторые - рабочее место, источник существования, жизненные перспективы.

Экономическое оздоровление действующего предприятия по поддержанию уровня производства и прибыльности необходимо проводить постоянно. Как отмечалось в главе 1, любая искусственно созданная система (которой является предприятие) подвержена второму правилу термодинамики – нет активных действий по управлению – ситуация на предприятии стремится к хаосу, то есть к развалу. Стремление предприятия к получению высокой прибыли – главная цель бизнеса. Однако такое же стремление имеют все другие предприятия. Побеждают в конкурентной борьбе самые «здоровые».

Рассматривая жизненный цикл предприятия мы видим (рисунок 2.1), что после подъема вновь созданного предприятия на проектный уровень производства (период создания предприятия), автоматически включается период по поддержанию его «здоровья» - период экономического оздоровления.

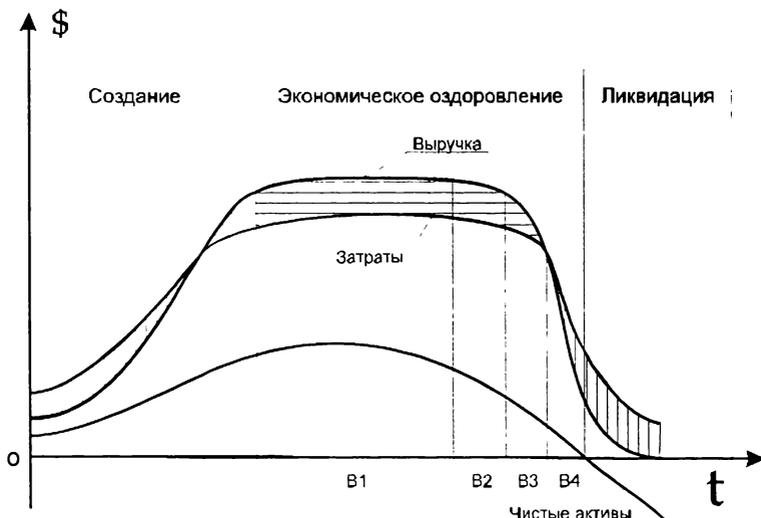


Рисунок 2.1 - Место экономического оздоровления в жизненном цикле предприятия
 Источник: разработка автора

Этот период в жизнедеятельности предприятия будет его сопровождать до периода ликвидации (по решению собственника или хозяйственного суда) Период экономического оздоровления предприятия включает в себя четыре этапа:

- Первый этап - финансовое оздоровление предприятия по решению руководства предприятия или собственника в связи с временными нарушениями в сфере прибыльности, рынка продаж или расчетов (B1);
- Второй этап - инициативная санация по решению собственника, направленная на осуществление реорганизационных процедур и реструктуризацию производства и капитала (B);
- Третий этап - досудебное оздоровление (санация) (B3);
- Четвертый этап - судебная санация предприятия (B4);

Ликвидация предприятия (инициативная или судебная) выходит за рамки процедур оздоровления. Она направлена на выведение капитала собственника из производственной сферы в связи с его диверсификацией, спасение части капитала предприятия в случае угрозы банкротства, расчет по претензиям кредиторов и освобождение от финансовой и юридической ответственности перед кредиторами.

Оздоровление и ликвидация являются связанными процедурами. Они могут переходить одна в другую. Как правило, в начале проводят оздоровительные процедуры, при выявлении их непродуктивности – переходят к ликвидационным. Такая смена периодов в деятельности предприятия в наибольшей степени отвечает смене фаз существования предприятия.

В литературе ограничено применение категории «оздоровление предприятия». Принято считать его синонимом категории слова «санация». Мы считаем, что оздоровление предприятия является более широкой категорией, так как весь жизненный цикл предприятия состоит из трех этапов: создание – оздоровление – ликвидация. Каждый из указанных этапов имеет определенную структуру, составные части. Если исходить из действия второго правила термодинамики, то каждое успешно действующее предприятие – это результат управляющих воздействий менеджеров на процесс производства. Причем управляющие воздействия оказали позитивный результат на финансовое состояние предприятия. Эта работа наиболее квалифицированной части персонала – менеджеров – которая, как правило, не афишируется, имеет высокий уровень оплаты и социальный статус. К неплатежеспособности и банкротству предприятие приводит не плохая работа токаря или комбайнера. Это результат плохой работы менеджеров.

Мы можем в этой связи утверждать, что основная функция менеджмента на предприятии – это обеспечение оптимального сочетания факторов производства на каждом технологическом этапе производства (производственный участок – цех – предприятие в

целом). Труд, земля, капитал и информация должны соединяться в процессе производства в необходимой пропорции. Недостаток, как и избыток любого фактора производства приводят к снижению эффективности производства. фактически к «заболеванию» в отдельной производственной ячейке Постоянное воздействие на урегулирование возникающих отклонений позволяет предприятию работать с запланированными результатами.

Можно предвидеть позицию оппонентов, что имеются компьютерные программы, позволяющие осуществлять эти воздействия без участия человека. Да, существуют целые заводы-автоматы, где участие человека ограничено. Но что такое компьютерная программа в производственном процессе? Это архив (набор) типовых ситуаций, которые возникали ранее и вариантов их успешного разрешения опытными менеджерами или специалистами. В основе их действий стоит человек.

Применение современного понятия санация направлено на лечение предприятия, у которого уже имеются все внешние симптомы болезни. Нужно активно воздействовать на процесс спасения предприятия, как правило с применением полного набора не только лечебных, но и «хирургических» процедур.

Это подтверждают трактовки слова санация. Оно определено следующим образом: «санация (от латинского *sanatio* – лечение, оздоровление) – система мероприятий (субсидии, льготные кредиты и налогообложение, полная или частичная национализация и др.), проводимых государством или другим собственником, по улучшению финансового положения предприятий, банков с целью предотвращения банкротства и повышения конкурентоспособности [44].

Немецкими авторами санация рассматривается как в широком, так и в узком смысле. «Санация – применение реорганизационных мероприятий собственными силами, совместным предпринимательством или внешними третьими лицами для преодоления кризиса» [45]. Причем совокупность финансовых мероприятий показывает сущность санации в узком смысле слова. Осуществление необходимых производственно-хозяйственных и финансовых мероприятий характеризует санацию в широком смысле этого слова.

В Республике Беларусь по Закону «Санация – процедура конкурсного производства, предусматривающая переход права собственности, изменение договорных и иных обязательств, реорганизацию, реструктуризацию или оказание финансовой поддержки должнику, осуществляемая для восстановления его устойчивой платежеспособности и урегулирования взаимоотношений должника и кредиторов в установленные сроки» [46]. Данное понятие применимо только в условиях действующего законодательства, так как

в целом экономическая категория «санация» имеет более широкое определение.

Рассмотрим особенности аналитической работы предприятия и антикризисного управляющего при оздоровлении в зависимости от этапа жизненного цикла предприятия (таблица 2.2).

Таблица 2.2 - Цель экономического анализа в зависимости от этапа оздоровления

Этап экономического оздоровления предприятия	Цель анализа	Степень информирования общественности
1. Финансовое оздоровление предприятия по решению собственника и руководства предприятия	Повышение прибыльности и удержание рынка продаж	Ограниченная информация
2. Инициативная санация по решению собственника	Реструктуризация производства и капитала	Информирование кредиторов
3. Досудебное оздоровление	Предупреждение судебной санации	Информирование заинтересованных сторон
4. Судебная санация	Защита от банкротства	Информирование через прессу

Финансовое оздоровление предприятия по решению руководства предприятия или собственника в связи с временными нарушениями в сфере прибыльности, рынка продаж или расчетов.

Проводится при снижении рентабельности продаж и возникновении угрозы потери рынков.

На первом этапе оздоровления предприятие внешне работает успешно. Однако снижение рентабельности производства ниже уровня, обеспечивающего простое воспроизводство, свидетельствует о необходимости оздоровительных мероприятий. Происходит незначительное снижение величины чистых активов.

Информирование общественности ограниченное, особенно для конкурентов. Поступившая в прессу информация о сложностях в бизнесе может ухудшить ситуацию предприятия или привести к активизации действий конкурентов. Осуществляется персоналом предприятия или привлеченными специализированными фирмами. Часто сопровождается сменой руководства предприятия. Данные оздоровительные мероприятия (по оценке автора) необходимы большинству действующих предприятий.

При не достижении намеченных целей происходит переход оздоровления на второй этап – инициативная санация или ликвидация предприятия по решению собственника.

Инициативная санация по решению собственника, направленная на осуществление реорганизационных процедур и реструктуризацию производства и капитала.

В случае, когда первый этап оздоровления не приводит к положительному результату или ситуация продолжает ухудшаться, вопрос оздоровления переходит в сферу реорганизационных процедур. При этом объем продаж предприятия снижается до уровня, не обеспечивающего простое воспроизводство (с учетом влияния инфляции), вся прибыль предприятия направляется на покрытие инфляционных потерь и части постоянных затрат. Фактически с этого момента из-за вымывания капитала начинается снижение чистых активов предприятия.

Главной причиной вхождения организации в кризисную зону, которой является второй этап оздоровления, выступает убыточность производства в долгосрочном периоде. Продолжительность интервала зависит от специфики производства и глубины кризиса. Убытки должны компенсироваться с помощью чрезвычайных мероприятий. При этом целесообразна инициативная санация. Начало инициативной санации оправдано проводить при снижении уровня чистых активов до уровня, установленного нормативными документами.

При проведении инициативной санации предприятие руководствуется Гражданским кодексом Республики Беларусь. Все реорганизационные процедуры, необходимые для оздоровления предприятия (слияние, выделение, разъединение ...) можно осуществлять с письменного согласия кредиторов.

По состоянию на конец 2006 года в Республике Беларусь (по оценке автора) такие преобразования необходимы более 23% предприятий.

Досудебное оздоровление (санация) в Республике Беларусь регламентируется Указом Президента Республики Беларусь №508 [47]. Досудебное оздоровление – это меры по обеспечению стабильной и эффективной хозяйственной (экономической) деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также по восстановлению их платежеспособности, принимаемые руководителями организаций, собственником имущества унитарного предприятия, учредителями (участниками) юридического лица, индивидуальными предпринимателями, государственными органами и организациями, местными исполнительными и распорядительными органами.

Данный этап оздоровления проводят по предприятиям, являющимся государственными юридическими лицами, в отношении которых государство обладает контрольным пакетом акций (долей,

вкладов, паев) или может не противоречащим законодательству образом определять решения, принимаемые этим юридическим лицом. В число данных предприятий включаются градообразующие предприятия и предприятия, являющиеся особо важными для государства.

Как правило, досудебное оздоровление вводится по предприятиям, в отношении которых (по нормативным критериям) может быть возбуждено судебное конкурсное производство. При республиканских органах государственного управления, местных исполнительных и распорядительных органах создаются комиссии по предупреждению экономической несостоятельности (банкротства). Решения по введению досудебного оздоровления (санации) в отношении перечисленных предприятий принимает республиканский или местный исполнительный орган.

В случае не достижения положительных результатов досудебное оздоровление переходит в судебную санацию или ликвидацию.

Судебная санация предприятия. В ситуации устойчивой неплатежеспособности (четвертый этап) предприятие вступает в период судебных преобразований. Судебная санация предусматривает коренное преобразование экономических, технологических и организационных сторон деятельности предприятия. Главным инструментом судебной санации является смена собственника. В этот этап снижения показателей деятельности предприятие может быть не действующим, а величина чистых активов приближаться к нулю.

В таких преобразованиях нуждается (по мнению автора 5-7%) предприятий. Отрицательные результаты судебной санации, а также отказ введения судебной санации, приводят к необходимости ликвидации предприятия.

Экономическое оздоровление предприятия должника является новым явлением в нашей экономике. Ее проведение предполагает разработку соответствующих проектов. Экономический анализ при разработке проектов оздоровления является основным инструментом контроля за процессом восстановления показателей собственника, кредиторов и суда. В любой момент по результатам определенного этапа оздоровления в случае не выполнения намеченных показателей эффективности или графика погашения задолженности перед кредиторами соответствующий этап оздоровления может быть остановлен и начато ликвидационное производство.

Подготовка и проведение оздоровления градообразующих, сельскохозяйственных предприятий и банков предполагает еще более высокий уровень экономического анализа в связи с социальной значимостью организации.

По мнению автора, экономический анализ на каждом из этапов банкротства должен быть ориентирован на принцип достаточности. Это позволяет ввести определенные ограничения по полноте охвата

объекта анализа и по перечню используемых аналитических инструментов.

В настоящем исследовании мы рассматриваем особенности экономического анализа и контроля, применяемые на этапах экономического оздоровления. Рассматривая виды экономического анализа [48] мы видим, что они имеют повторяющийся алгоритм на различных стадиях банкротства. Это позволяет использовать типовую методику анализа для выполнения различных аналитических процедур.

2.2. ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ПРИ АНАЛИЗЕ ОЗДОРОВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Экономический анализ деятельности предприятия на первом этапе направлен на решение двух задач. Первая - определение состояния капитала предприятия, принадлежащего собственнику. Вторая - опровергнуть или подтвердить факт устойчивой неплатежеспособности предприятия. При опровержении наличия факта устойчивой неплатежеспособности собственник вправе проводить оздоровление предприятия самостоятельно в соответствии с долгосрочной программой его развития.

Подтверждение факта устойчивой неплатежеспособности подразумевает выяснение причин: как, когда и почему предприятие оказалось не способным рассчитаться с текущей задолженностью кредиторов, что может привести в будущем к состоянию банкротства.

Собственнику и руководству предприятия важно знать данную информацию заблаговременно, чтобы иметь время предпринять необходимые действия по стабилизации бизнеса.

Анализ действующих методик анализа на сегодняшний день не может дать полный ответ на данный вопрос. Главной причиной этого является особенность финансовой информации, доступной для проведения анализа.

Методики, действующие в Российской Федерации и Республике Беларусь, мы не можем признать оптимальными. Они направлены на расчет пороговых значений экономических показателей деятельности предприятия, которые (по мнению государства) защитят кредиторов и само государство от финансовых потерь при возможном банкротстве.

Не лучше обстоят дела и в зарубежных странах. На основе публичной финансовой отчетности даже в государствах с низким уровнем инфляции и отлаженной системой взаимоотношений «должник – кредитор», можно только предположить, что предприятие находится в критическом состоянии, но сделать вывод, что дальнейшее развитие событий однозначно приведет его к банкротству, не возможно.

Вместе с тем, практически все страны считают, что если у предприятия недостаточно имущества и денежных средств для удовлетворения требований всех кредиторов, в том числе по платежам

в бюджет, а также на покрытие судебных расходов, связанных с производством по делу о возможном банкротстве, такое предприятие может быть признано банкротом без наличия согласия собственника. В такой ситуации только письменная гарантия конкурсных кредиторов может временно отложить инициирование судебного иска о банкротстве.

ИСТОРИЧЕСКИЙ ОПЫТ РАСЧЕТА ЛИКВИДАЦИОННОГО (НУЛЕВОГО) БАЛАНСА.

В настоящее время страны бывшего СССР в вопросах банкротства не могут считать себя первооткрывателями. Поэтому изучение накопленного опыта – основа разрешения данной проблемы. Проблемой в вопросе диагностики банкротства является расчет стоимости чистых активов предприятия должника. Обратимся для этого к теории балансоведения.

Исходное условие для расчета собственного капитала предприятия или чистых активов имеет достаточно простой вид (2.1):

$$\begin{aligned} A - K_s &= K; & \text{(постулат Шера)[49]} \\ K > 0, & & \text{(2.1)} \end{aligned}$$

где A - активы предприятия (сумма средств предприятия в денежной и не денежной форме);

K_s - требования кредиторов по балансу;

K - собственный капитал предприятия.

Постулат Шера трактует, что величина собственного капитала предприятия (K) равна разности между объемом имущества и кредиторской задолженностью. Данным уравнением отражается статическое состояние предприятия.

Последователи Шера продолжили исследование и указали, что для реальной оценки финансового состояния предприятия каждый баланс надо рассматривать как ликвидационный. При этом пассив баланса (K_s) отражает долевое распределение имущественной и денежной массы актива [50].

В такой трактовке актив стал рассматриваться как набор ценностей, подлежащих распределению согласно плану, приведенному в пассиве; актив — это настоящее (вернее – прошлое, на последнюю дату), пассив — будущее, это та пропорция, в соответствии с которой **может быть распределен** (выделено автором) актив. Актив отвечает на вопрос, что имеет предприятие (в денежной форме), пассив – кто претендует на этот капитал и в какой доле.

В рамках теории и практики возникает вопрос о том, является ли кредиторской задолженностью уставный капитал собственников (участников). В нашей ситуации – входит ли в K_s сумма уставного капитала. Не вдаваясь в обсуждение данного вопроса, примем за

исходные условия, что сумма уставного капитала, внесенная при создании предприятия, входит в задолженность предприятия.

Фактически такой баланс отражает степень ликвидности – способность коммерческого предприятия рассчитаться по своим долгам (обязательствам). Если при расчете оказывается, что $K > 0$, то стоимости имущества в активе достаточно для погашения всех обязательств, в том числе и перед собственниками. Положительная сумма – это капитал собственника, его добавочная стоимость сверх уставного капитала, внесенного им при его регистрации, созданная на предприятии за период его деятельности.

Исходя из этого, такой баланс безошибочно определяет общую (совокупную) стоимость предприятия и его будущую ликвидность. В принципе, возможно измерить ликвидность предприятия при помощи баланса, построенного таким образом.

Рассмотрим концепцию баланса, которая имела место еще во второй половине XIX в. на родине балансоведения – в Германии.

Впервые данный метод (ликвидационный баланс) был официально применен Верховным Торговым судом Германии. В §31 Торгового кодекса Германии от 1861г. было сформулировано важное предписание, согласно которому в балансе устанавливались статьи об имуществе и формулировались требования по его оценке. Эти формулировки нуждались в толковании. Верховный Торговый суд в 1873г интерпретировал эти предписания следующим образом:

- оценка означает денежную сумму, приписываемую объекту имущества или долговому обязательству [51];
- оценку следует проводить таким образом, как если бы все активы на момент составления баланса реализовывались по отдельности, а все пассивы по отдельности погашались;
- стоимостная оценка имущества осуществлялась в размере суммы, по которой на момент составления баланса этот объект был бы реализован на рынке по розничной цене.

Введение предположения «был бы реализован» подтверждает, что это постановление касалось действующего предприятия, которое не планирует реализовать свои активы с целью погашения задолженности.

Какова же цель составления баланса по таким принципам? В результате такого баланса можно утверждать, что ликвидационный баланс:

- измеряет исключительно товарную ликвидность;
- дает информацию для собственников предприятия и особенно кредиторов;
- дает косвенные сведения о возможности получения ссуды под залог;
- не дает сведений о будущей ликвидности предприятия, т. е. ликвидности в ходе дальнейшего развития предприятия, то есть не

учитывает возможность реализации продукции, находящейся в процессе производства (незавершенного производства) с прибылью;

- не дает денежной оценки категории «предприятие», как фактора производства. При этом теряется реальная стоимость гудвила (он может быть определен только при фактической реализации), ценности квалификации персонала, торговых марок и других не осязаемых активов;

- не учитываются обязательства, не отражаемые в балансе.

Отрицательное значение ликвидационного баланса подтверждает, что данное предприятие не может рассчитаться по своим долгам (обязательствам), потеряло капитал собственника, выделенный при его создании, и может оказаться потенциальным банкротом.

В последние десятилетия понятие ликвидационного баланса в Германии существенно трансформировалось. Рассмотрим текущий баланс общества с привлеченным капиталом. Он отличается от ликвидационных балансов 19 века. Эти отличия выражаются в построении структуры баланса и в оценке ликвидности.

В ликвидационном балансе в актив заносятся только те имущественные объекты, которые можно продать в случае ликвидации предприятия. В балансе же общества с привлеченным капиталом в актив могут и должны заносятся те объекты имущества, которым свойственны следующие характеристики:

- экономически и юридически они принадлежат составителям баланса;

- могут быть подвергнуты ликвидационной оценке;

- способны по отдельности находиться в хозяйственном обороте.

Эти в общем верные критерии для отнесения имущества в актив могут быть дополнены имеющимся в Торговом кодексе предписанием, которое запрещает осуществлять условную продажу отдельных видов активов. Так, например, запрещено отнесение в актив затрат на создание предприятия и привлечение капитала, запрещено также относить в актив нематериальные основные средства, если они не были приобретены за плату от третьих лиц [51].

В современной трактовке в Республике Беларусь ликвидационный баланс не соответствует своему значению. Ликвидационный баланс сегодня – это финансовый результат фактической ликвидации предприятия. Поэтому в практике применяется категория «нулевые балансовые отчеты». В настоящее время в зарубежных странах их составляют аудиторы. С их помощью составляются нулевые балансовые отчеты. Данные документы предназначены инвесторам и собственникам [52].

В настоящее время нулевой балансовый отчет в Российской Федерации и Республике Беларусь не предусмотрен. Однако он особо

необходим собственникам, государству, инвесторам в ситуации рискованных инвестиций.

В ситуации кризиса предприятия использование механизма составления нулевого баланса, основанного на постулате Шера, является оправданным. Однако применение уравнения Шера в условиях диагностики банкротства и угрозы ликвидации предприятия предполагает наличие соответствующих изменений и ограничений. Причиной этого является особенность учетной информации. Даже наличие абсолютно точной информации о данных на счетах как средств, так и обязательств не позволяет дать обоснованный вывод. Причин здесь две.

Первая – действующая система учета имущества на счетах бухгалтерского учета. Согласно международной концепции учета, стоимость внеоборотных и оборотных активов отражается на счетах по фактической стоимости на момент их приобретения. Эта концепция применяется в Российской Федерации и Республике Беларусь. Стоимость активов предприятия, отраженная в финансовой отчетности, показывает, сколько стоило здание на момент его строительства (приобретения), какая сумма была затрачена на приобретение нематериальных активов, по какой цене покупалось сырье, материалы и другие активы. Эти разномоментные затраты капитала суммируются и служат основой для определения возможности погашения претензий кредиторов, существующих на текущую дату. При положительных темпах инфляции стоимость активов оказывается заниженной, а при отрицательных – завышенной.

В условиях развитых рыночных отношений достаточно точную величину стоимости предприятия как субъекта бизнеса в целом дает стоимость акций данного предприятия на фондовой бирже. Однако этим критерием возможно воспользоваться только по предприятиям, акции которых обращаются на финансовом рынке, и в случаях, если есть покупатель или кредитор, который готов его купить в целом. В Российской Федерации это возможно при оценке ведущих предприятий, Республика Беларусь пока не имеет развитого рынка ценных бумаг, поэтому данный метод использован быть не может.

В условиях высокой инфляции большинство стран производят периодическую дооценку отдельных статей баланса, которая позволяет снизить величину искажения в оценке активов в денежной оценке данной страны. Однако, как показывает практика, применение таких дооценок в Республике Беларусь, в случае, когда инфляция достигает 5 и более процентов в месяц, не эффективно. Для оценки стоимости имущества по определению факта банкротства необходимо проводить корректировку стоимости основных средств ежемесячно.

Вторым по значимости искажением в финансовой отчетности является состояние дебиторской задолженности. Дебиторская

задолженность предприятия отражается по стоимости на дату возникновения.

Учет сумм дебиторской задолженности, находящейся на счетах предприятия, имеет под собой определенный смысл до тех пор, пока существует вероятность ее получения. От продолжительности периода погашения дебиторской задолженности зависит доля безнадежных долгов. В целом по предприятию дебиторскую задолженность подразделяют на дебиторскую задолженность, согласно сроков платежей, и просроченную дебиторскую задолженность. Дебиторская задолженность, согласно сроков платежей, возникает как результат применяемых форм расчетов и оговаривается в договорах купли-продажи или поставки. Просроченная дебиторская задолженность возникает вследствие недостатков в работе предприятия должника с покупателем.

Дебиторская задолженность на счетах бухгалтерского учета предприятия должна отражаться в течение трех лет. Как показывает практика, даже в условиях стабильной экономической ситуации сумма безнадежной дебиторской задолженности имеет определенную тенденцию к ее росту. Основу этой тенденции в рыночных отношениях составляют взаимоотношения между продавцом и покупателем, в которых приоритет имеет последний.

Так, по данным министерства торговли США, из дебиторской задолженности со сроком погашения до 30 дней к разряду безнадежных относится 4% , от 31 до 60 дней - 10% , 61 до 90 дней - 17%, 91 - 120 дней – 26%. При дальнейшем увеличении срока погашения на очередные 30 дней доля безнадежных долгов повышается в среднем на 3–4% [53]. Данных по Республике Беларусь по тенденции возникновения и погашения дебиторской задолженности в настоящей момент не имеется.

Расчеты, проведенные автором, показывают, что дебиторская задолженность имеет выраженную тенденцию к старению. Расчетные данные подтверждают, что после 720 дней (практически через 2 года) степень безнадежности дебиторской задолженности превышает 1,0. То есть вероятность получения денег от покупателей после 2 лет не оплаты близка нулю.

Проведение любых аналитических операций связано с обработкой информации. Анализ финансово-хозяйственной деятельности на предприятии при проведении оздоровления имеет свои особенности. Главной из них является то, что анализ является внешним по назначению и внутренним по информационному обеспечению, то есть аналитик имеет возможность доступа к данным бухгалтерского и оперативного учета. Это позволяет иметь большой объем первичной информации и на основе ее делать наиболее обоснованные выводы.

Второй особенностью является фактическое состояние бухгалтерского учета и наличие бухгалтерских кадров на предприятии.

Как показывает практика, специалисты предприятия знают истинную ситуацию намного раньше того момента, когда ее узнает собственник. Это приводит к тому, что наиболее квалифицированные кадры (особенно по бухгалтерскому учету) наиболее подвержены переходу на другие предприятия (часто конкурирующие). Это часто ограничивает возможности на помощь квалифицированных работников, так как бухгалтерские и экономические кадры, владеющие информацией по существу, отсутствуют. На практике это приводит к ухудшению состояния ведения бухгалтерского учета после ухода кадров и снижению достоверности информации.

При фактах преднамеренного банкротства данные учета искажаются, и для их восстановления необходимо принимать специальные меры.

Основными бухгалтерскими документами, обеспечивающими аналитической информацией по обследуемому предприятию, являются:

- журнал-ордер "Главная книга" (далее – Главная книга), которая должна быть на каждом предприятии и хранится постоянно;
- журналы-ордера и первичная документация;
- договора на поставку продукции по предприятиям покупателям за 3 последних года;
- договора на приобретение сырья, материалы и других средств и предметов труда и услуг сторонних организаций за три последние года;
- материалы по инвентаризации имущества, переоценке активов и финансовых обязательств;
- учредительные документы и материалы по заседаниям высшего органа управления;
- другие документы в зависимости от специфики производства предприятия должника и причин инициирования банкротства.

В большинстве случаев, финансовой информации, полученной из указанных источников, бывает достаточно для общего анализа.

По отдельным предприятиям причиной снижения финансовых показателей являются данные отдельных счетов, субсчетов или видов активов или пассивов. В этих случаях в агрегированном аналитическом балансе данные счета отражаются отдельной статьей. Такими определяющими счетами могут быть:

- запасы готовой продукции на складе (или отдельные ее виды);
- незавершенное производство;
- отгруженная продукция;
- задолженность отдельного дебитора;
- задолженность предприятия по конкретному кредиту (отдельно по валютному);
- задолженность предприятия за полученные материальные ценности (отдельно по приобретенным за валюту);
- задолженность по уплате налогов или штрафных санкций;

- задолженность перед персоналом по оплате труда и др.

Для расчетов динамических показателей реализации, затрат, прибыли, численности персонала, задолженности и других показателей по месяцам используются данные аналитического учета.

Источниками этих данных являются данные следующих форм финансовой отчетности:

- форма 1 "Бухгалтерский баланс";
- форма 2 "Отчет о прибылях и убытках";
- форма 3 "Отчет о движении фондов и других средств";
- форма 4 "Отчет о движении денежных средств";
- форма 5 "Приложение к бухгалтерскому балансу".

Вместе с тем необходимо отметить незаменимость для проведения экспертизы и выявления преднамеренного банкротства данных Главной книги и первичных документов.

2.3. УСТАНОВЛЕНИЕ ПРИЧИН БАНКРОТСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ

Оценка состояния предприятия на предмет возможного банкротства сопряжена с определенными сложностями. Одной из них является то, что у собственника, руководителя предприятия, антикризисного управляющего и суда на сегодняшний день нет надежного инструментария при проведении экспертизы для выявления истинных причин устойчивой неплатежеспособности предприятия. Это характерно для условий Республики Беларусь, Российской Федерации, Украины и других государств. С другой стороны, продолжают функционировать предприятия, которые по основным критериям являются экономически несостоятельными. Главным объяснением такой ситуации является то, что эти предприятия являются государственными, с преобладающей долей государства, или находятся в сфере управления государства. Собственник, пользуясь правом распоряжения, не позволяет в полной мере в данном экономическом пространстве действовать законам рынка.

Анализируя типичные случаи банкротства предприятия, можно выделить три основные причины:

- банкротство в связи с вымыванием капитала;
- преднамеренное банкротство;
- фиктивное банкротство.

Существенное значение в инициировании банкротства или его временном сдерживании играют юридические и социальные факторы [54].

2.3.1 ОЦЕНКА ДЕЙСТВУЮЩЕГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Международные концепции финансового учета предполагают ряд принципов оценки предприятия как действующего.

Предприятие, однажды возникнув, будет существовать вечно. Это очень своеобразная концепция бухгалтерского учета, ибо она противоречит здравому смыслу: все, созданное руками человека, а также живые организмы, в том числе и сам человек, после определенного периода жизни, прекратит свое существование. Особенно если относить это к предприятию, магазину и т.п. Тем не менее эта концепция выдвигается в число основных.

Значение ее состоит в том, что согласно древней притче, никто не должен знать дату своей смерти. Все живые существа (а равно и созданное руками человека) должны работать в полную силу и стремиться к выживанию до последнего момента. В бухгалтерском учете эта концепция позволяет не производить постоянную переоценку активов по текущей стоимости и соблюдать учетную политику в любой ситуации.

Собственник может приостановить деятельность предприятия на определенный период, приняв решение об остановке или временной консервации. Общество не может себе позволить сохранять в списках действующих предприятия, которое не производит продукцию.

Главной причиной этого является ограниченность ресурсов – земли, капитала, труда. Поэтому каждое государство устанавливает определенные ограничения (пределы), после которых предприятие может быть признано недействующим, независимо от имущественных отношений с другими субъектами, по инициативе государственных органов.

Рассматривая ситуацию банкротства предприятия, мы должны оценить его как действующее, исходя из указанных критериев. Это особенно важно при определении признаков возможности проведения оздоровления предприятия, предусматривающей инвестиции. Выделим три направления оценки.

Первое направление – нормативные признаки, установленные законодательными актами Республики Беларусь.

Невыполнение каждого из них может явиться причиной, по которой соответствующие государственные органы могут выступить инициаторами в ликвидации предприятия. Поэтому, принимая решение, является ли предприятие банкротом или нет, наличие признаков недействующего предприятия по указанным ниже критериям подтверждает, что в перспективе ситуация возможности погашения кредиторской задолженности ухудшится.

Второе направление оценки действующего предприятия связано с анализом рынка товаров и услуг, производимых предприятием-должником. Рынок товаров и услуг – это сфера обращения конкретных товаров, необходимых покупателю. Признание товаров необходимыми для покупателей, а также готовность покупателей уплатить за товары определенную цену, является главным мотивом для предприятий при производстве продукции, товаров и услуг. Независимо от результатов

деятельности предприятия, если его продукция не признается покупателем общественно-необходимой и не покупается, такое предприятие обречено на ликвидацию.

На стадии защитного периода анализ рынка товаров и услуг, произведенных предприятием-должником, позволяет определить жизнедеятельность предприятия. Если продукция предприятия покупается и производство данной продукции разрешено законом, то общество согласно с тем, чтобы данный субъект хозяйствования продолжал работать. С другой стороны, если имеется устойчивая тенденция к снижению доли рынка предприятия, снижению абсолютных показателей выпуска продукции, то такие данные свидетельствуют о высокой вероятности банкротства.

Таблица 2.3 - Нормативные критерии действующего предприятия в Республике Беларусь.

Критерии оценки	Предельный период в РБ
Неосуществление предпринимательской деятельности.	6 мес.
Неведение бухгалтерского учета.	1 мес.
Непредставление отчетности в налоговые органы и в органы государственной статистики.	1 мес.
Отсутствие операций по банковскому счету.	3 мес.
Осуществление деятельности, противоречащей уставным целям предприятия или без лицензии.	Независимо от срока
Размещение органов управления, а также документов бухгалтерского учета и отчетности не по юридическому адресу.	10 дней
Нарушение сроков регистрации акций, установленных законодательством.	1 мес.
Нарушение сроков и порядка формирования минимального размера уставного фонда в соответствии с законодательством.	1 мес.

Третье направление оценки предприятия как действующего основано на мнении собственников и трудового коллектива. Мнение (решение) собственников предприятия и представителей трудового коллектива о целесообразности сохранения предприятия как объекта бизнеса и как возможного рабочего места также формируют итоговые выводы.

Для принятия решения о предприятии как действующем необходимы положительные выводы по каждому из трех направлений анализа. Решение о не функционирующем предприятии может быть принято в случае невыполнения одного из указанных условий.

2.3.2 ФИКТИВНОЕ И ПРЕДНАМЕРЕННОЕ БАНКРОТСТВО

Фиктивное и преднамеренное банкротство является результатом действий конкретных физических или юридических лиц, являющихся собственниками или руководителями предприятия-должника. Основой для их действий является устойчиво работающее предприятие, которое за короткий период времени становится банкротом.

Однако чаще всего выявление их должно производиться на этапе подготовки или рассмотрения дела о банкротстве. Причиной этого является то, что лица, искусственно создающие ситуацию банкротства предприятия, рассчитывают в итоге, что их действия будут узаконены и подтверждены решением суда о банкротстве. То есть сам инициатор и организатор банкротства предприятия обращается с заявлением в хозяйственный суд о том, чтобы суд признал обоснованность банкротства и невозможность со стороны руководства предотвратить данную ситуацию. В отдельных случаях, для создания видимости стороннего инициатора банкротства, по согласованию с собственником или руководителем, инициатором возбуждения дела о банкротстве выступает один из кредиторов, потери которого от банкротства незначительны или получают соответствующее покрытие не в рамках процедуры банкротства, а другими путями.

Главной причиной таких действий руководства предприятия является низкая защищенность прав кредиторов по сравнению с обязанностями предприятия-должника. В условиях кризиса банкротство является экономически выгодным решением для предприятия-должника, а в ряде случаев защищенным законом вариантом выхода из сферы предпринимательства без долгов и обязательств.

Закон о банкротстве разделяет категории фиктивного (ложного) и преднамеренного банкротства.

Под фиктивным банкротством понимается ложное объявление руководителем или собственником коммерческого предприятия, а равно индивидуальным предпринимателем, о своей несостоятельности с целью введения в заблуждение кредиторов для получения отсрочки или рассрочки причитающихся кредиторам платежей или скидки с долгов, а равно для неуплаты долгов, если это деяние причинило крупный ущерб.

Преднамеренное банкротство – это умышленное создание или увеличение неплатежеспособности, совершенное руководителем или собственником коммерческого предприятия, а равно индивидуальным

предпринимателем, в личных интересах или в интересах иных лиц, причинившее крупный ущерб либо иные тяжкие последствия.

Создание или увеличение неплатежеспособности может совершаться путем заключения заведомо невыгодных сделок, принятия на себя чужих долгов в качестве поручителя и других действий, ведущих к невозможности удовлетворить требования кредиторов.

Преднамеренное банкротство предусматривает действия собственника, руководителя предприятия или иных лиц, которые своими действиями привели предприятие к ситуации действительного банкротства. В такой ситуации предприятие, как юридическое лицо, является инструментом, обеспечивающим процедуру хищения. Изъятые ценности могут при этом выступать в форме невозвращенных кредитов или неоплаченных материальных ценностей. Продолжается не более одного года, а в основном до наступления сроков первого платежа кредитору. Выявление виновных возможно. Удовлетворение претензий кредиторов невозможно, так как денежные средства предварительно изъяты из оборота. Такие факты имели место в первые годы после ликвидации СССР, как единичные случаи встречаются в настоящее время.

2.3.3 БАНКРОТСТВО В СВЯЗИ С ВЫМЫВАНИЕМ КАПИТАЛА

Явные хищения активов, классифицируемые как преднамеренное банкротство, в результате расследования позволяют выявить виновника банкротства, указать мотивы преступления и применяемые методы. В отдельных случаях удастся выявить, куда исчезли похищенные денежные или имущественные ценности. Очень редко их удастся вернуть. Заблаговременно выявить симптомы преднамеренного банкротства практически невозможно.

На протяжении последних лет в странах бывшего СССР многие предприятия стали неплатежеспособными. Взаимная задолженность приводит к возникновению угрозы для успешной деятельности ряда предприятий. Большинство из них испытывают недостаток собственных оборотных средств, значительная часть становится убыточными.

Анализ на преднамеренность банкротства не дает конкретного виновного. Нет и сумм похищенного. Не ясно, куда же исчез капитал ранее успешно работающего предприятия.

Анализ автором факторов, приводящих к банкротству предприятия при отсутствии явных виновников, позволил выявить общую закономерность в данных процессах. Этой причиной является исчезновение капитала предприятия в особо неблагоприятных условиях хозяйствования. Данный процесс назван автором вымыванием капитала. В связи с важностью данного фактора он рассмотрен в главе 3.

2.4 ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ДОСУДЕБНОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ И САНАЦИИ ПРЕДПРИЯТИЯ

2.4.1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ АНАЛИЗА САНАЦИИ

Третий и четвертый этап оздоровления предприятия имеют общие черты. Ими является общность целей и задач. Отличительные черты между ними состоят в том, что они осуществляются по инициативе и под наблюдением различных государственных органов. Досудебное оздоровление проводится под руководством государственных исполнительных органов (районные, областные исполнительные комитеты, министерства, ведомства). Санация предприятия вводится решением хозяйственного суда, как правило тогда, когда в отношении предприятия с государственной формой собственности досудебное оздоровление не привело к фактическому оздоровлению предприятия. Это позволяет аналитику применять одинаковую методику анализа и контроля. В связи с этим мы будем их рассматривать как аналогичные предприятия, находящиеся в условиях кризиса, имеющие различную форму собственности и применять определение «санация».

Рассмотрение целей и задач санации предприятия возможно на основе установления взаимоотношений, возникающих в рамках управляющей и управляемой системы (рисунок 2.2).

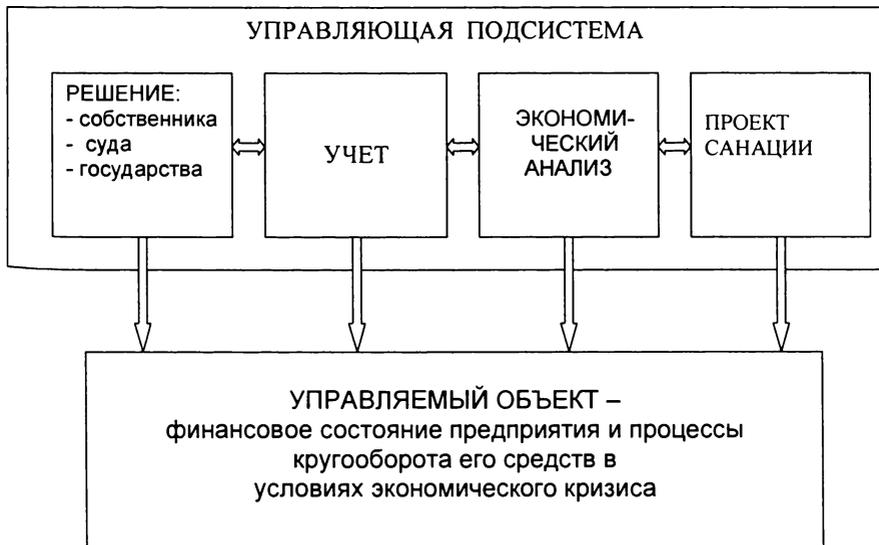


Рисунок 2.2 - Система управления санацией предприятия.

Решение о проведении санации может приниматься собственником, государством или судом. Это решение является отправной точкой в управляющей системе, которая включает в себя учет, экономический анализ и итоговый документ для проведения санации – проект санации, утвержденный судом. Управляемым объектом в системе на стадии разработки проекта санации является финансовое состояние предприятия и процессы кругооборота его средств. Данная схема взаимосвязей характерна для ситуации экономического кризиса.

На основе данной системы управления могут быть рассмотрены цели сторон при санации.

Первый блок целей направлен на защиту предприятия должника, его собственников, интересов трудового коллектива и государства. Главной, преобладающей целью в этом блоке является цель сохранения предприятия- должника как хозяйствующий комплекс. В полной мере может быть реализована при наличии соответствующих внешних инвестиций. Даже если предприятие должник сохраняется, то это сопровождается принципиальными изменениями в видах деятельности, персонале, объемах производства и технологии. Возможны (в большинстве случаев необходимы) изменения в формах собственности, организационной структуре. Признаками реализации данной цели на стадии санации является сохранение предприятия действующего, сохранение до 70% рабочих мест, сохранение средств производства в пределах технологической потребности.

При невозможности сохранения при санации предприятия- должника как хозяйствующего комплекса, ставится цель реорганизации его на отдельные предприятия. Такая цель обеспечивает сохранения производственного потенциала жизнеспособных структур должника полностью, оставшиеся средства производства реализуются для погашения задолженности. Рабочие места сохраняются до 30%. Распродажа средств производства, оставшихся после реорганизации способствует развитию частного бизнеса и может обеспечить дополнительное трудоустройство до 15% работников.

Когда невозможно сохранить работающие структуры, целью управляющего является формирование производственных структур как объектов продаж. При этом средства производства и рабочие места не сохраняются. Возможно вторичное трудоустройство, когда в качестве покупателей выступают бывшие работники предприятия должника.

Продажа имущества должника с конкурсных торгов не сохраняет средства производства и рабочие места. Возможны значительные финансовые потери как для кредиторов, так и для государства.

Вторая группа целей при санации направлена на полное или максимально возможное удовлетворение претензий кредиторов. Первая группа целей является ведущей, вторая – это следствия реализации первой. Между целями по восстановлению

платежеспособности должника и удовлетворением претензий кредиторов существует неразрывная связь. Чем более высокая цель реализована при восстановлении платежеспособности, тем больше (или все) будет возвращено кредиторам. На рисунке 2.3 представлена пирамида целей при банкротстве коммерческой организации.

Цели, определяемые для антикризисного управляющего в процессе кризиса предприятия, формируют конкретные задачи на стадии обоснования досудебного оздоровления и в период санации:

- подтвердить или опровергнуть факт устойчивой неплатежеспособности предприятия должника;
- обеспечить проведение анализа финансового состояния предприятия должника;
- определить наличие признаков фиктивного (ложного) банкротства и преднамеренного банкротства;
- принять возможные меры к преодолению неплатежеспособности;
- обеспечить сохранность имущества предприятия должника.

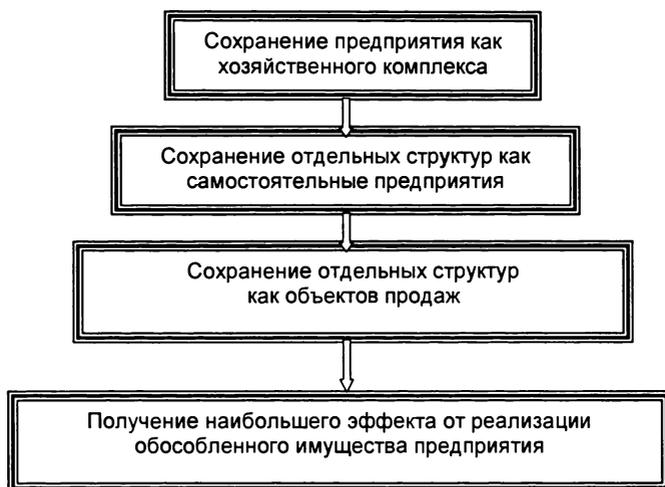


Рисунок 2.3 - Пирамида целей при банкротстве предприятия.
Источник: разработка автора

В случае если суд по итогам отчета антикризисного управляющего приходит к мнению, что предприятие является неплатежеспособным, объявляется начало конкурсного производства по банкротству предприятия.

Конкурсное производство включает две основные процедуры: санацию предприятия и ликвидационное производство.

На стадии санации антикризисному управляющему законом предоставляются все необходимые права, как в рамках предприятия, так и по отношению с другими субъектами хозяйствования.

Согласно Закона [46], основными задачами внешнего управляющего являются:

- восстановление платежеспособности должника;
- защита прав и интересов должника и его трудового коллектива с целью урегулирования взаимоотношений должника и кредиторов;
- предоставление права должнику продолжить свою деятельность;
- при невозможности или отсутствии оснований продолжения деятельности – максимально возможное удовлетворение взаимных требований всех заинтересованных сторон;
- ликвидация неплатежеспособного юридического лица – должника;
- освобождение от долгов физического лица – должника;
- содействие производству по делу о банкротстве.

Исходя из данных целей и их приоритетов, а также конкретных задач, можем сделать вывод, что все действия по проведению санации предприятия должны быть направлены на поиск, с одной стороны, в составе предприятия жизнеспособных производственных элементов, их обособление и предоставление им возможности для продолжения хозяйственной деятельности. С другой стороны - выявление неэффективных структур, имущества и исполнителей, выведение которых за рамки производственного процесса, позволит создать нормальные условия функционирования предприятия. Данные структуры являются «центрами убытков».

На основе разработанных целей по преобразованию предприятия, строится алгоритм анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия-должника при проведении процедур первого этапа банкротства - санации. Особенностью данного анализа по отношению к анализу хозяйственной деятельности предприятия является то, что он является активным.

То есть результаты анализа могут и должны быть быстро и эффективно реализованы. При этом после открытия дела о банкротстве и утверждения плана санации собственник не может влиять на степень и глубину преобразований.

2.4.2 ВИДЫ И ПЕРИОДЫ ПРОВЕДЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Законом в процессе подготовки дела о банкротстве и самого конкурсного производства выделяются виды и периоды проведения анализа, представленные на рисунке 2.4.

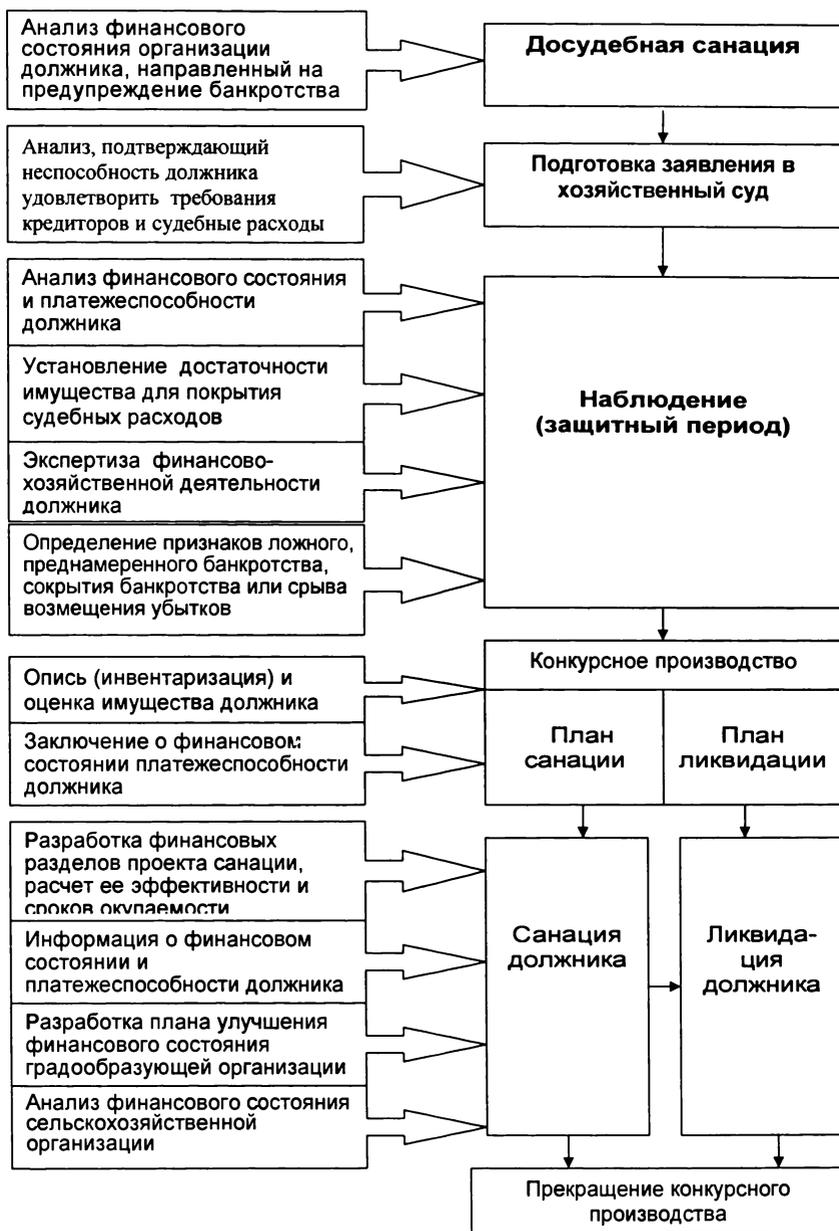


Рисунок 2.4 - Место экономического анализа в процедурах банкротства
 Источник: разработка автора

Анализ финансового состояния предприятия-должника, направленный на предупреждение банкротства. Обязательность его проведения вытекает из статьи 15 Закона. Особая ответственность возлагается при этом на учредителей предприятия, государственные органы. Они обязаны принимать своевременные меры по предупреждению банкротства. Эти меры должны быть приняты до момента подачи заявления о банкротстве в хозяйственный суд. Они направлены на улучшение финансового положения предприятия-должника.

Классически финансовое положение предприятия выражается в соотношении средств предприятия и их источников. Поэтому улучшение финансового положения предприятия – это в первую очередь повышение относительного и абсолютного значения собственного капитала предприятия и повышение финансовой устойчивости [46]. Подтверждающими документами для предприятия-должника о факте принимаемых мер могут быть материалы внутреннего анализа и разработанные на их основе мероприятия по улучшению финансового состояния.

Анализ (расчеты), подтверждающие неспособность должника удовлетворить требования кредиторов и судебные расходы в полном объеме.

Данный анализ выполняется на стадии подготовки заявления должника в суд. Он важен как в случае обязательной подачи заявления (ст. 8 Закона), так и при инициативной подаче заявления. Анализ предполагает расчет скрытых и условных обязательств должника, а также оценку активов по ликвидной стоимости. Судебные расходы при этом должны быть учтены по средним показателям затрат по аналогичным делам.

Анализ финансового состояния и платежеспособности должника. Проводится на этапе защитного периода. Главной задачей с позиции законодателя ставится вопрос о наличии оснований для возбуждения конкурсного производства. Данный анализ проводится после того, как временный управляющий убедился, что имущества предприятия-должника достаточно для покрытия затрат по судебным расходам и расходов на выплату вознаграждения управляющему. Правила анализа финансового состояния и платежеспособности предприятия-должника определяются органом государственного управления по делам о банкротстве.

При этом на первом этапе определяющими задачами являются: выявление признаков фиктивного (ложного) и преднамеренного банкротства; невозможность восстановления платежеспособности предприятия-должника; наличие систематического, устойчивого факта превышения сумм задолженности над стоимостью имущества.

Анализ финансового состояния должника проводится временным управляющим. Он должен обладать специальными экономическими

знаниями. По инициативе лиц, участвующих в деле, а также по инициативе суда может быть назначена экспертиза на предмет определения финансового состояния организации должника. Экспертиза при этом может заменить проведение финансового анализа управляющего.

Экспертиза финансово-хозяйственной деятельности должника. Потребность данного вида аналитических процедур возникает при проведении банкротства предприятия достаточно часто. Причинами этого являются недостатки в ведении бухгалтерского учета, наличие претензий кредиторов, не имеющих полного документального подтверждения для принятия решения управляющим или судом. Особенности проведения судебно-бухгалтерской экспертизы рассмотрены ниже.

Определение признаков фиктивного (ложного) банкротства, преднамеренного банкротства, сокрытия банкротства или срыва возмещения убытков кредиторам. Вывод при проведении этих мероприятий можно охарактеризовать следующим положением: кто будет нести ответственность перед Законом за ситуацию банкротства – предприятие-должник при фактическом банкротстве по объективным причинам или физические или внешние юридические лица, приведшие предприятие к банкротству. Особо рассматривается ситуация фиктивного (ложного) банкротства. Инициатор информационной диверсии, направленной на подрыв предприятия-должника и кредиторов, должен нести соответствующую ответственность.

Опись (инвентаризация) и оценка имущества должника. Оценка и инвентаризация имущества предприятия-должника – это определяющий момент в процедуре банкротства. Достаточность имущества исключает банкротство. Главным методом для подтверждения фактического наличия имущества и финансовых обязательств предприятия в бухгалтерском учете является инвентаризация. Проведение инвентаризации регламентируется Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности». При инициировании и проведении банкротства проведение инвентаризации является обязательным.

Наличие имущества еще не подтверждает, что его стоимость соответствует бухгалтерским данным. Для определения ликвидной стоимости имущества предприятия-должника необходима его оценка.

Заключение о финансовом состоянии и платежеспособности должника. Заключение о финансовом состоянии предприятия дается управляющим. Он должен определить возможность функционирования предприятия при назначении санации. При этом оценивается степень ликвидности имеющегося на балансе предприятия имущества для погашения кредиторской задолженности.

Разработка проекта санации, расчет ее эффективности и сроков окупаемости. В случае, когда суд принимает решение по проведению

санации, производится составление проекта санации, включающего в себя целый ряд расчетных, аналитических и организационных процедур.

Информация о финансовом состоянии и платежеспособности должника. При выполнении санации управляющий в соответствии с решением суда регулярно (обычно ежеквартально) информирует суд, кредиторов, других заинтересованных лиц о выполнении плана санации и полученных результатах. Информация выполняется в форме отчета управляющего.

Разработка плана улучшения финансового состояния градообразующего предприятия. Градообразующее предприятие, являющаяся должником имеет особый статус при преобразовании. Главная особенность таких предприятий состоит в том, что управляющий, суд и собственник не могут данную организацию ликвидировать без соответствующей правопреемственности. Причем правопреемственность должна выражаться не в ответственности перед кредиторами, а в выполнении косвенных функций. К таким функциям относятся:

- максимальное сохранение рабочих мест;
- сохранение деятельности по выполнению социально важных работ (услуг). К таким работам могут относиться обеспечение населенного пункта теплом, водой, электроэнергией, транспортом и др.

Возникновение таких ограничений связано с тем, что в числе кредиторов организации должника нет достаточно большой доли государственной задолженности, и это не позволяет в качестве погашения кредиторской задолженности изъять такое имущество предприятия-должника как котельную, электростанцию, очистные сооружения или другие объекты, имеющие важное значение в жизнедеятельности населенного пункта. Важным моментом в ситуации кризиса является отсутствие или недостаток бюджетных средств для содержания данных объектов, особенно в условиях государственного регулирования цен на услуги населению.

Данные ограничения при санации градообразующего предприятия приводят к необходимости расчета по ним индивидуальных проектов по каждому ограничивающему фактору.

Анализ финансового состояния сельскохозяйственного предприятия. Выделение сельскохозяйственного предприятия как отдельного объекта экономического анализа связана с особенностью технологического цикла. Продолжительность производственного цикла в сельском хозяйстве по растениеводству составляет 12 месяцев, в животноводстве по отдельным видам животных – значительно больше. На любую дату анализа финансового состояния сельскохозяйственного кооператива, колхоза, совхоза или фермерского хозяйства в балансе отражаются затраты по незавершенному производству. Продукция,

которая может быть получена по плановым ценам отражается на основе расчетных данных. До завершения уборки урожая фактические данные заменяются расчетными. Это приводит к ситуации, когда в активе предприятия сумма оборотных средств, находящихся в незавершенном производстве, не может выступать в качестве ликвидных активов для удовлетворения претензий кредиторов.

С другой стороны даже имеющиеся ликвидные активы в форме производственных зданий, сооружений и других не могут быть реализованы сторонним гражданам и предприятиям, так как они неотделимы от сельскохозяйственных угодий. Это приводит к ситуации, когда суммы средств от реализации активов сельскохозяйственного предприятия-должника могут оказаться существенно ниже сумм, отраженных в балансе. Причиной этого является не отражение в балансе стоимости земельных угодий, и их качества (кадастровой оценки).

2.5 АНАЛИЗ ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ И ИХ СОХРАННОСТИ

Основные критерии неплатежеспособности предприятия в Республике Беларусь основываются на анализе состояния оборотных средств предприятия. Обоснованность и оправданность этого подхода определяются следующим.

Активы предприятия состоят из внеоборотных активов и оборотных активов, но степень влияния их на процесс производства различен. Внеоборотные активы функционируют продолжительный период, приобретены предприятием достаточно давно и, в подавляющем большинстве случаев банкротства, не являются причиной неплатежеспособности предприятия-должника. Основным влиянием внеоборотных активов на себестоимость продукции предприятия является начисление амортизации в полном объеме даже тогда, когда данные активы используются частично. Предприятие, находящееся в стадии кризиса, снижает объемы производства продукции, сокращает численность работающих и как результат - снижает загрузку оборудования. При кризисе степень использования внеоборотных активов снижается. В произведенной продукции внешне не видно, какие именно станки и оборудование используются при производстве товара.

Поэтому при проведении анализа и экспертизы на предмет банкротства внеоборотные активы предприятия интересуют антикризисного управляющего в первую очередь с позиции их оценки и ликвидности. При проведении санации предприятия важнейшим показателем внеоборотных активов является их техническое состояние и соответствие современным требованиям технологии (то есть физический и моральный износ).

Оборотные активы (в том числе и труд) формируют потребительские свойства товара, его эстетический вид, основную часть стоимости. Рынок видит в составе приобретаемого товара только оборотные активы. В этой связи, отвергая определенный товар на рынке, покупатель в первую очередь отвергает неэффективно использованные (по мнению покупателя) оборотные активы и труд работников.

Поэтому анализ хозяйственной деятельности предприятия в преобладающей мере - это анализ оборотных активов. Рассмотрим вопросы анализа оборотных активов более детально.

2.5.1 ПОНЯТИЕ ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ

Категория «оборотные активы» имеет несколько синонимов. Текущие активы, оборотные средства, в зарубежной практике чаще используется термин «оборотный капитал». В настоящем исследовании будем использовать термины «оборотные активы» для средств предприятия и «оборотный капитал» при рассмотрении категории источников данных средств. Оборотные активы обеспечивают непрерывность производственного процесса. В практике планирования, учета и анализа оборотные активы можно подразделить по следующим признакам:

1) в зависимости от функциональной роли в процессе производства – оборотные фонды и фонды обращения. К оборотным фондам относятся производственные запасы, сырье, топливо, материалы, конструкции, незавершенное производство, полуфабрикаты собственного производства. Фонды обращения – это готовая продукция, и товары для перепродажи. Здесь также отражаются товары отгруженные, денежные средства и дебиторская задолженность. Такое деление необходимо для раздельного анализа времени пребывания оборотных средств в процессе производства и обращения;

2) в зависимости от материально-вещественного содержания оборотные активы подразделяются на:

- а) денежные средства и средства в расчетах, дебиторская задолженность;
- б) товары;
- в) готовая продукция;
- г) предметы труда (сырье, материалы, топливо, незавершенное производство и др.).

3) в зависимости от ликвидности (скорости превращения в денежные средства) оборотные активы подразделяются на – абсолютно ликвидные активы, быстрореализуемые оборотные активы, медленно реализуемые оборотные активы и затратно-ликвидные

активы¹;

4) в зависимости от источников формирования оборотного капитала подразделяются на – собственный оборотный капитал и заемный оборотный капитал. Величина собственного оборотного капитала определяется как разность между итогом раздела баланса "Собственный капитал" и разделом баланса «Внеоборотные активы». Заемные оборотные средства формируются в форме банковских кредитов, а также кредиторской задолженности, в первую очередь, за счет устойчивых пассивов. Они предоставляются предприятию кредиторами во временное пользование за оплату или без оплаты;

5) в зависимости от практики контроля, планирования и управления оборотные активы подразделяются на нормируемые и ненормируемые оборотные средства. На предприятии самостоятельно или решением собственника могут быть введены нормы на производственные запасы, полуфабрикаты собственного производства, готовую продукцию;

6) в зависимости от степени риска вложения капитала оборотные активы подразделяются на:

- *оборотные активы с минимальным риском вложения.* В условиях Республики Беларусь – это вложение в свободно-конвертируемую валюту, государственные ценные обязательства, краткосрочные финансовые вложения, особенно акции стабильных предприятий, а также вложения в депозиты;

- *оборотные активы с малым риском вложения.* Это дебиторская задолженность по надежным клиентам за вычетом просроченной дебиторской задолженности и сомнительной дебиторской задолженности, производственные запасы за вычетом залежалых и неиспользованных запасов, остатки готовой продукции и товаров за вычетом не пользующихся спросом;

- *оборотные активы со средним риском вложения.* Текущее незавершенное производство, расходы будущих периодов;

- *оборотные активы с высоким риском вложения.* Сомнительная и просроченная дебиторская задолженность, залежалые и неиспользуемые производственные запасы, готовая продукция и товары, не пользующиеся спросом, законсервированные капитальные вложения, в частности незавершенное строительство, которое до ввода в эксплуатацию по своей структуре является иммобилизованными оборотными активами.

¹ Затратно-ликвидные активы, появившиеся в обороте предприятий в последние годы, формируются целым рядом оборотных и внеоборотных активов предприятия, предусматривающих для своего списания с баланса предприятия определенных затрат. Примеры: лом драгоценных металлов в небольших количествах, хранящийся на предприятии и требующий обязательной переработки; списанные приборы, содержащие радиоактивные изотопы и ядовитые вещества (ртуть и др.), зараженные участки земли, рекультивация выработанных месторождений и др.

2.5.2 АНАЛИЗ НАЛИЧИЯ И ДИНАМИКИ ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ

Наличие оборотных активов предприятия должника и их динамика проверяются на основе данных бухгалтерского учета. Информационная база - баланс предприятия за анализируемый период.

Абсолютные значения показателей наличия оборотных активов и отдельных их видов не могут характеризовать их состояние и подтверждать степень обеспеченности предприятия оборотными активами. Особенно это характерно при наличии высоких уровней инфляции. Главным показателем здесь выступает коэффициент обеспеченности оборотными активами, то есть индекс наличия оборотных активов, приходящихся на дату анализа на единицу товарной (реализованной) продукции. Применение этого показателя позволяет в значительной мере исключить влияние инфляции, так как оценка запасов и готовой продукции производится в одном временном интервале, и их отставание от даты реализации (оценка рынком) не превышает продолжительности одного оборота оборотных активов на предприятии.

При выполнении анализа важным моментом является определение базы сравнения обеспеченности оборотными активами. В странах рыночной экономики наиболее оптимальным считается уровень обеспеченности оборотными средствами, при котором предприятие имело положительные результаты на протяжении ближайших лет. При анализе на банкротство часто возникает ситуация, когда в анализируемом интервале нет четко определенного периода с положительными результатами предприятия. В такой ситуации базой анализа может быть выбран период, определенный экспертом или антикризисным управляющим.

Кроме обеспеченности предприятия оборотными активами в целом важное значение имеет обеспеченность отдельными группами оборотных активов. Целесообразно выделять следующие основные группы: материальные запасы, незавершенное производство, готовая продукция, денежные средства, дебиторская задолженность. В зависимости от специфики производства предприятия могут быть выделены более мелкие группы (отдельные виды материалов, топливно-энергетические ресурсы, незавершенное производство, готовая продукция, дебиторская задолженность по срокам образования, регионам и т.д.).

При расчете официальных критериев неплатежеспособности используется показатель общей ликвидности – отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам. Об этом говорилось выше.

2.5.3 АНАЛИЗ ИСТОЧНИКОВ ФОРМИРОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ

Оборотные активы выполняют особую роль в процессе деятельности предприятия. От их наличия напрямую зависит производственный процесс. Во всех отраслях недостаток или временное отсутствие определенного вида оборотных активов приводит к финансовым потерям. В качестве примеров можем привести ситуации, возникающие ежегодно в хозяйственной практике. В растениеводстве недостаточное обеспечение удобрениями, гербицидами, семенами соответствующего качества, кормами приводит к потере урожая. Неподача электроэнергии на электроплавильные агрегаты полностью выводит их из строя, а отсутствие кормов в зимний период приводит к гибели или вынужденному убою продуктивного стада, восстановить которое возможно только через 4-5 лет. По ряду предприятий отсутствие отдельных ресурсов в форме оборотных активов может привести к экологическим катастрофам и человеческим жертвам (шахты, электростанции, водохранилища).

На основе этого сформировались определенные уровни требований к наличию оборотных активов и соответствующих источников их формирования. Мы выделяем четыре уровня обязательности обеспечения оборотными активами производственного предприятия (таблица 2.4).

Первый уровень формируют оборотные активы наличие которых для предприятия является обязательным. Причем их наличие обязательно по каждому из критериев - вид оборотных активов, количество оборотных активов и временной интервал. Их временное отсутствие приводит к неисправимым последствиям для предприятия, а в отдельных случаях и для общества. Источниками формирования оборотного капитала для активов первого уровня должны являться собственные долгосрочные финансовые источники предприятия (уставный капитал, резервный фонд, амортизационный фонд) или долгосрочные кредиты. Предприятие должно быть уверено в гарантированном обеспечении оборотными средствами первого уровня не зависимо от взаимоотношений с кредиторами, покупателями или другими субъектами.

Как показывает практика, первый уровень для предприятий промышленности должен составлять не менее 30% от суммы оборотных активов от нормативной потребности в оборотном капитале. Этот показатель устанавливается в ведомственных рекомендациях. Для разных отраслей он имеет различное значение в связи с особенностями технологии и потребностью в оборотных активах. Потребность в оборотных активах данного уровня покрывается предприятием всегда, если она еще не находится в ситуации полного кризиса. Для покрытия потребности в обязательных оборотных

средствах (первого уровня) руководство предприятия вынуждено принимать любые меры. Для этих целей используются как законные, так и не законные методы (может получаться кредит или займы на самых невыгодных условиях, задерживаются платежи, не выплачивается своевременно заработная плата, используется бартер, договора перевода долга и др.). В отдельных случаях предприятие вынуждено срочно реализовать незавершенную продукцию, несмотря на то, что в будущем от ее реализации поступление средств было бы больше, или другие активы.

Таблица 2.4 - Уровни важности и источники формирования оборотного капитала

Уровень важности	Возможные последствия при недостатке	Форма функционирования на предприятии	Источники формирования	Значение
Первый уровень: Обязательное наличие в необходимый момент	Остановка технологических процессов, потери активов, банкротство	Основные материалы, энергия, денежные средства	Собственный капитал или долгосрочные кредиты, амортизационный фонд	> 0,3 от уровня нормативной потребности
Второй и третий уровень: Наличие в размерах среднемесячной нормативной потребности.	Нарушение договорных обязательств, финансовые потери.	Незавершенное производство, запасы материалов в пределах норматива.	Кредиты банков и кредиторская задолженность в пределах сроков погашения, амортизационный фонд	< 0,7 от уровня нормативной потребности
Четвертый уровень: Необязательное (ущербное) наличие	Финансовые потери, приводящие к снижению платежеспособности.	Просроченная дебиторская задолженность, готовая продукция на складе, неликвидные материалы.	Просроченная кредиторская задолженность и кредиты банков, амортизационный фонд	Сверх уровня нормативной потребности

Перечень видов срочных потребностей под оборотные средства первого уровня может на протяжении времени несколько изменяться. На это предприятие вынуждают внутренние или внешние обстоятельства. Так, забастовки работников, требующих выплатить зарплату или произвести ее повышение, вынуждают руководство

переводить данные затраты со второго в первый уровень потребности. Решение правительства об установлении измененной очередности платежей приводит также к переходу потребности из одной очереди в другую. Так, приоритетом в настоящее время для Республики Беларусь стала оплата за энергоносители и своевременность выплата зарплат.

Второй уровень формируют оборотные активы, временное отсутствие или недостаток которых не является столь губительным для предприятия или общества, но приведут к финансовым потерям. К таким относятся комплектующие, которые возможно установить после полной сборки изделия, упаковочные материалы и др.

Источниками формирования оборотных активов второго уровня важности должны быть собственные средства (нераспределенная прибыль текущего года и прошлых лет, амортизационный фонд, другие фонды и резервы), устойчивые пассивы, а также задолженность кредиторам, не имеющим возможности внеочередного списания средств со счетов предприятия должника. Возможно применение краткосрочных кредитов банка.

Третий уровень - оборотные активы, недостаток или временное отсутствие которых на работе предприятия может сказаться не сразу и внешнего проявления их отсутствие не имеет. Качество продукции и выполнение договорных обязательств при этом не ухудшаются. К ним можно отнести средства на покрытие внутренних затрат и потребностей предприятия. В основном это затраты по планово-предупредительному ремонту оборудования (ППР) и ремонтно-эксплуатационные нужды (РЭН). К таким затратам можно отнести отдельные платежи (оплата по неиспользованным отпускам персоналу, проведение природоохранных мероприятий, не выплаченные своевременно дивиденды собственникам, затраты на подготовку кадров, в сельском хозяйстве - средства, которые должны быть направлены на улучшение земель, борьбу с вредителями, улучшения продуктивного стада, селекцию и другие цели). Особенность невыполнения данных работ приводит в последующем к повышенному износу оборудования, финансовым потерям и -усугубляет ситуацию предприятия. Выполнение указанных затрат предполагает наличие денежных средств на счетах предприятия, то есть самых высоколиквидных активов.

Потребность в оборотных активах второго и третьего уровня – это оставшаяся часть оборотного капитала в пределах нормативной потребности. В сумме первый, второй и третий уровень должен составлять 100% нормативной потребности.

Четвертый уровень наличия оборотного капитала отражает ту его часть, которая используется не эффективно. Это иммобилизованные оборотные активы, которые приносят финансовые потери, приводят предприятие к ситуации банкротства. В их составе излишняя (свое временно не реализованная) продукция, сверхнормативная дебиторская задолженность, неликвидные материалы,

законсервированное незавершенное производство и собственное строительство, не введенное в срок. Источником формирования «ущербных» оборотных активов являются средства кредиторов, которые, при наличии определенных условий, могут стать конкурсными кредиторами. На суммы данных оборотных средств (четвертый уровень) при анализе состояния при банкротстве необходимо обращать особое внимание. Данные оборотные активы имеют тенденцию к «маскировке», т.е. в отдельных случаях их принимают за необходимые активы.

Наличие оборотных активов четвертого уровня является прямым подтверждением недостаточной работы руководителя и в финансовой отчетности не отражаются. Данные активы могут быть выявлены на основе внутреннего анализа [55, 48].

Механизм дальнейшего анализа оборотных активов предполагает выведение показателя нормативной потребности в оборотном капитале для предприятия. Методика, предусматривающая расчет данного показателя на основе нормирования каждого из ресурсов, не может считаться оптимальной. Она не учитывает возможность изменения цен, объемов реализации, а также не подходит для производства с длительным циклом производства, каким является сельскохозяйственное производство.

Опыт развитых стран подтверждает, что лучший норматив по конкретному предприятию – это норматив, когда предприятие имело устойчивое финансовое состояние и получало стабильную прибыль. Имея в своем распоряжении финансовую отчетность за 10-15 лет, оправдано выбрать данные 2-3 лет для выведения данного норматива. Для этого используется кроме финансовой отчетности Главная книга за выбранные годы.

2.5.4 СОХРАННОСТЬ ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ В РАМКАХ ПРЕДПРИЯТИЯ

Оборотные активы предприятия постоянно находятся в нескольких формах – денежные средства на счетах предприятия, товарная форма (запасы на складах и в производстве), незавершенное производство в цехах, готовая продукция на складе, дебиторская задолженность покупателей. Эти формы находятся в движении и последовательно переходят одна в другую. Переход одной формы оборотных активов в другие может осуществляться с временными задержками, с нарушением технологической последовательности или с исчезновением. Такие случаи происходят, когда приостанавливается производственный процесс (не реализована продукция, unplanned остановка оборудования, забастовка, отсутствие сырья, материалов, энергии, стихийные бедствия и др.).

Будущая продукция до момента реализации, находящаяся в форме оборотного капитала, имеет конкретное местонахождение. Это может быть склад материалов, производственный цех, склад готовой продукции, стадия перевозки, покупатели, не оплатившие продукцию (дебиторская задолженность). Находящийся в собственности предприятия оборотный капитал не соприкасается с внешней средой, и его финансовая оценка соответствует правилам, определенным самим предприятием.

Однако продукция производится для внешних покупателей и пользователей. Субъект хозяйствования функционирует в рыночных условиях или приобретает ресурсы и реализует продукцию в регионах рыночных отношений. Это приводит к тому, что произведенный товар, следуя закону спроса и предложения, вынужден принимать то стоимостное выражение, которое установилось в окружающей его среде.

Однако капитал предприятия не может быть извлечен из оборота, он обязан вернуться в кругооборот предприятия в той же форме (если производственный процесс остановился или реализация не состоялась) или в форме последующего этапа (если производственный процесс продолжается или произошла реализация).

Внутрифирменное функционирование оборотного капитала в стоимостном выражении определяется трансфертными (внутренними) ценами. Они позволяют не учитывать влияние внешней среды или противостоять ей. Теоретическую основу этого факта обеспечивает политика учета материальных запасов по фактической себестоимости в большинстве стран. В транснациональных компаниях таким методом производят оптимизацию налоговой политики, перенося внутренние цены в более благоприятные для предприятия условия функционирования [56]. При этом удается избежать контакта промежуточной продукции с внешней средой до момента окончательной реализации готовых товаров или услуг.

При выходе оборотного капитала за пределы предприятия происходит «включение» закона спроса и предложения. В момент реализации продукции или приобретения ресурсов происходит изменение внутренних цен предприятия на цены, действующие во внешней среде на данном рынке. При этом приобретение ресурсов, необходимых для процесса производства (материальных, трудовых, финансовых), или реализация продукции и услуг представляют собой процесс преобразования одной формы оборотного капитала в другую, которая осуществляется во внешней среде.

С этого момента оборотный капитал, функционирующий как единое целое в рамках предприятия, изменяет свою стоимость. Дальнейшее продолжение кругооборота происходит с учетом изменившейся стоимости.

Полученное положительное изменение стоимости формирует прибыль предприятия, отрицательный результат приводит к убыткам. В случае не перехода на следующую фазу кругооборота (остановка производства, не реализация, отсутствие сырья, денежных средств), происходит иммобилизация оборотных средств, что переводит их в четвертый уровень (см. выше).

Особенность производственного процесса предприятия состоит в том, что для его непрерывного осуществления необходимо наличие всех элементов кругооборота. Временное отсутствие элемента кругооборота приводит к необходимости привлечения (включения в кругооборот) дополнительных финансовых источников. Не выполнение отсутствующего элемента приводит весь технологический процесс к остановке или к работе «на склад».

Текущие активы на предприятии в течение одного оборота проходят несколько стадий своего состояния. То есть переходят из одной формы в другую. Наглядно это изображено на рисунке 2.5.

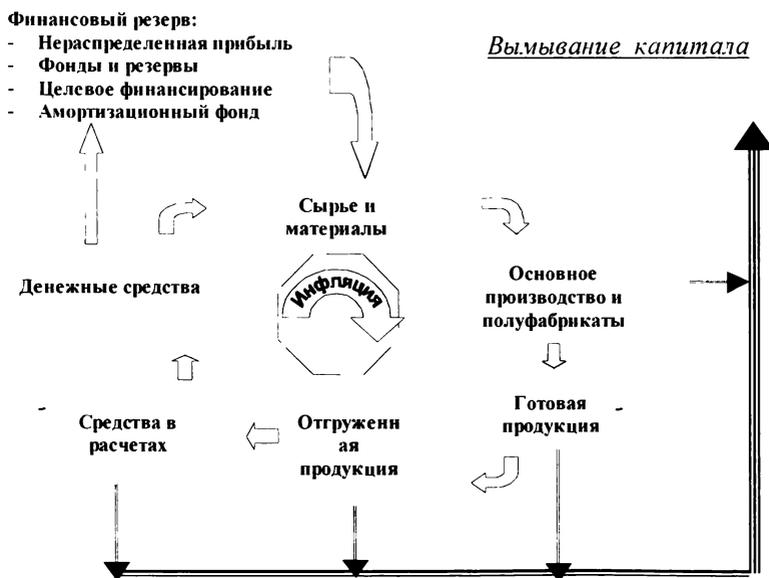


Рисунок 2.5 - Кругооборот оборотных активов [55]

При инфляции происходит серьезное воздействие на оборотный капитал предприятия. Первым и наиболее существенным фактором для предприятий, действующих в условиях инфляции, является включение

в систему кругооборота инфляционных отклонений. Система бухгалтерского (и налогового) учета предусматривает, что производственные запасы предприятия учитываются по фактической себестоимости. По данной же стоимости производственные запасы относятся на себестоимость продукции, работ, услуг. При реализации продукции на рынке производитель определяет цену на основе спроса. В долгосрочном периоде, если предприятие не компенсирует при реализации продукции потребленные ресурсы, затраченные при ее изготовлении в натурально-вещественной форме, то оно несет убытки и может оказаться неплатежеспособным.

Период в кругообороте оборотного капитала, с момента, когда производственные запасы потребляются в процессе производства до приобретения партии материалов для следующего цикла производства, характеризует инфляционный период. Разница в стоимости конкретного вида ресурса, потребляемого в процессе производства на начало и конец инфляционного периода в Республике Беларусь включается в налогооблагаемую базу для налога на добавленную стоимость и налога на прибыль.

Чем с большей скоростью движется оборотный капитал, тем меньше его необходимо для обеспечения производственного процесса. С другой стороны, определенная сумма капитала, авансированного в производство при более высокой скорости его движения может обеспечить нормальное функционирование большего количества внеоборотных активов, и как результат - обеспечить выпуск большего количества продукции и получения большей прибыли. Высвобожденный капитал в денежной или имущественной форме может быть направлен собственником на другие цели.

Скорость оборота средств — это комплексный показатель организационно-технического уровня производственно-хозяйственной деятельности. Общая оборачиваемость всех оборотных средств складывается из частной оборачиваемости отдельных элементов оборотных средств. Анализ эффективности использования оборотного капитала рассмотрен многими авторами [54].

2.6 ДИНАМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

В современных условиях ведения бизнеса многим предприятиям приходится сталкиваться с ситуацией неплатежеспособности. Неплатежеспособность - неспособность удовлетворить требования кредитора (кредиторов) по денежным обязательствам, а также по обязательствам, вытекающим из трудовых и связанных с ними отношений, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Неплатежеспособность предприятия может быть как случайной, временной, так и длительной, устойчивой. Для некоторых предприятий

ситуация неплатежеспособности – явление периодическое, вызванное резким оттоком средств, сбоями в работе с дебиторами или ошибками в управлении.

В ряде отраслей неплатежеспособность носит ярко выраженный сезонный характер, однако это не сказывается отрицательно на результатах деятельности таких предприятий, так как они заранее готовятся к такой ситуации и формируют соответствующие резервы для погашения задолженности. Одним из вариантов предотвращения сезонной неплатежеспособности является заключение договоров с поставщиками с учетом возможных сроков погашения задолженности по платежам. Покупатели и заказчики также могут осуществлять авансирование производства будущих поставок продукции.

Анализируя категорию платежеспособности, обычно считают, что данная категория характеризует финансовые взаимоотношения, складывающиеся между предприятием и внешними субъектами: поставщиками, покупателями, работниками предприятия, государством, фондами. А как же быть с внутренними обязательствами предприятия – затратами на поддержание основных фондов в рабочем состоянии, реновацией основных фондов, формированием резервов предстоящих затрат, затраты на подготовку кадров, экологию, научные разработки по новой продукции и стратегическому маркетингу. Эти затраты и капитальные вложения являются обязательствами руководства предприятия перед собственником по сохранению капитала, недопущению его вымывания и перспективному развитию.

По мнению многих экономистов, неплатежеспособным считается предприятие, характеристикой которого является неосуществление в срок на протяжении определенного периода своих обязательств перед внешними кредиторами. Внутренние обязательства при этом не фигурируют.

Такая ситуация, даже на протяжении короткого периода, может формировать условия для возникновения претензий со стороны поставщиков ресурсов, работников, государства, срок исполнения обязательств которым наступил. С другой стороны, анализ показателей ликвидности и платежеспособности на основе финансовой отчетности по действующим методикам подтверждает, что предприятие является благополучным.

Исследуя проблему платежеспособности с позиции экономических категорий, мы видим, что нельзя считать предприятие платежеспособным только на основе имеющейся возможности оплатить свои текущие обязательства перед кредиторами. Этого явно недостаточно. С позиции авторов категория «платежеспособность» должна быть определена следующим образом.

Платежеспособность – это реальное превышение денежных поступлений над расходами, достаточное для исполнения внешних и внутренних обязательств предприятия.

периоде можно сразу же выявить и установить конкретные причины. Этот показатель в каждый конкретный месяц отражает ситуацию изолированно от других периодов. Операционная платежеспособность имеет схожий характер с коэффициентом абсолютной ликвидности. Отличие состоит в том, что коэффициент абсолютной ликвидности отражает платежеспособность на конкретную дату (моментная характеристика платежеспособности), как отношение наличия денежных средств к текущим обязательствам, абсолютная платежеспособность отражает разницу между наличными средствами, имеющимися в распоряжении предприятия от производственной деятельности за месяц и текущими производственными затратами за этот же период в денежном выражении (накопительная характеристика платежеспособности).

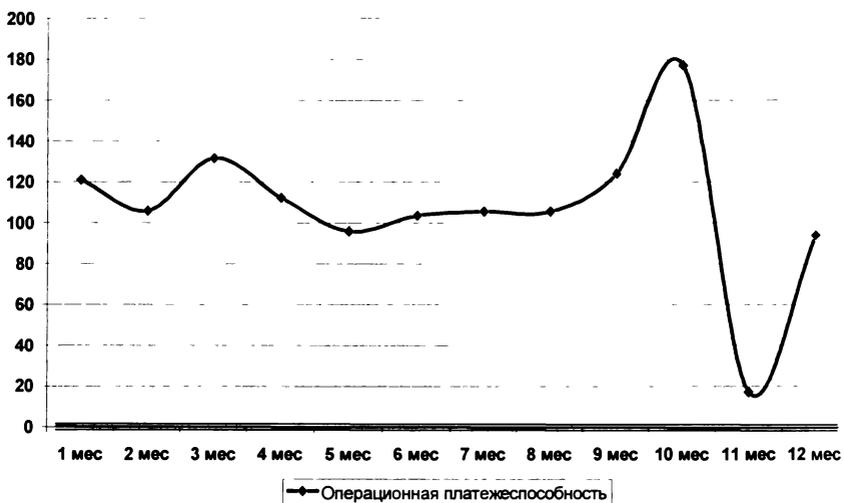


Рисунок 2.5 - Операционная платежеспособность предприятия
 Источник: разработка автора

Промежуточная платежеспособность характеризует взаимоотношения предприятия с внешними субъектами в более широком ракурсе. В расчет данного показателя, кроме участвующих при расчете текущей платежеспособности, включается влияние целой группы факторов, таких как:

- прочие доходы от операций с активами;
- кредиты и займы, полученные под текущую деятельность;
- дивиденды, проценты по финансовым вложениям, полученные предприятием;

- изменение дебиторской задолженности;
- погашение кредитов и займов, полученных под текущую деятельность; оплата претензий и санкций.

Промежуточную платежеспособность рассчитывают по формуле (2.3).

$$P_P = (N^{Pt} + N^{PA} + N^A + N^{Kr} + N^D + DS_N + PU_L) - (S_E + S_U + S_N + S_A + S_{Kr} + S_S + DS_L + PU_N) = (\text{стр.021} + \text{стр.023} + \text{стр.024} + \text{стр.027} + \text{стр.028} + DS_N + PU_L) - (\text{стр.031} + \text{стр.032} + \text{стр.033} + \text{стр.034} + \text{стр.038} + S_S + DS_L + PU_N), \quad (2.3)$$

где P_P - платежеспособность промежуточная;

N^{Pt} - выручка от реализации продукции текущая (за месяц);

N^{PA} - прочие доходы от операций с активами;

N^A - авансы, полученные от покупателей (заказчиков);

N^{Kr} - кредиты и займы, полученные под текущую деятельность;

N^D - дивиденды, проценты по финансовым вложениям;

PU_L - устойчивые пассивы на конец месяца;

S_E - оплата приобретения оборотных активов;

S_U - оплата персоналу; S_N – оплата налогов и сборов;

S_A – оплата текущих авансов;

S_{Kr} - погашение кредитов и займов, полученных под текущую деятельность;

S_S -оплата претензий и санкций;

DS_N - дебиторская задолженность на начало периода (форма 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», гр. 4, стр.110);

DS_L - дебиторская задолженность на конец периода (форма 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», гр. 6, стр.110);

PU_N - устойчивые пассивы на начало месяца.

Положительное значение промежуточной платежеспособности (рисунок 2.6) показывает, в какой мере собственные доходы от операционной и финансовой деятельности предприятия обеспечивают покрытие затрат по этим видам деятельности в анализируемом периоде. Однако данный показатель не учитывает финансовых вложений и погашение дивидендов.

Положительное значение промежуточной платежеспособности может характеризовать устойчивое финансовое положение предприятия только в том случае, если предприятие не имеет просроченной кредиторской задолженности на начало анализируемого периода. Данный показатель не учитывает задолженность, имеющуюся у предприятия на дату начала анализа. Он отражает идеальный случай состояния платежеспособности предприятия, если бы вся предыдущая задолженность не существовала или была отсрочена со сроком возврата, находящимся за пределом анализируемого периода.

Отдельные периоды снижения промежуточной платежеспособности показывают, что даже без учета предыдущей задолженности у предприятия имеются проблемы с расчетами в пятом и одиннадцатом месяце.

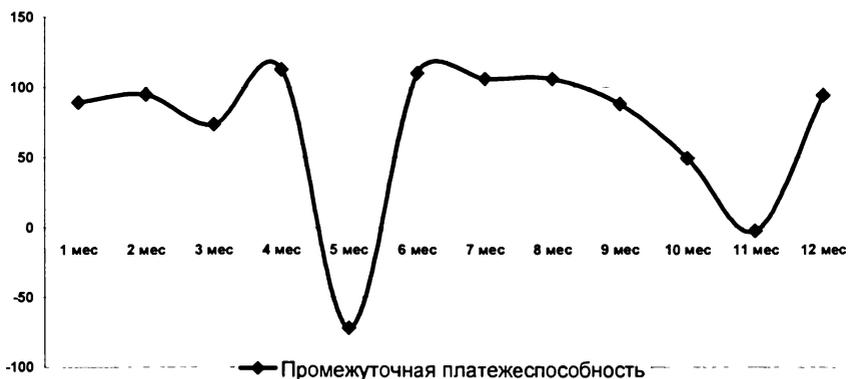


Рисунок 2.6 - Промежуточная платежеспособность предприятия
Источник: разработка автора

Абсолютная платежеспособность - характеризует взаимоотношения предприятия с внешними субъектами с учетом всех обязательств и наличием всех источников их покрытия. В расчет данного показателя, кроме участвующих при расчете промежуточной платежеспособности, включается влияние таких факторов как:

- поступление денежных средств из всех источников, включая реализацию активов;
- просроченная кредиторская задолженность, в том числе отложенная судом, нормативным актом или с согласия кредитора.

Абсолютную платежеспособность рассчитывают по формуле (2.4).

$$P_A = (N_p + DS_N + KS_L + PU_L) - (S_p + DS_L + KS_T + PU_N) = (\text{стр. 020} + DS_N + KS_L + PU_L) - (\text{стр. 030} + DS_L + KS_T + PU_N), \quad (2.4)$$

где P_A - абсолютная платежеспособность;

N_p - поступление денежных средств - всего за месяц;

DS_N - дебиторская задолженность на начало периода (форма 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», гр. 4, стр.110);

KS_L - кредиторская задолженность, возврат которой отложен судом, нормативным актом или с согласия кредитора;

PU_L - устойчивые пассивы на конец месяца;

S_E - оплата приобретения оборотных активов;

S_p – выбытие денежных средств - всего за месяц;
 DS_L - дебиторская задолженность на конец периода (форма 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», гр. 6, стр.110);
 KS_T - просроченная кредиторская задолженность – всего;
 PU_N - устойчивые пассивы на начало месяца.

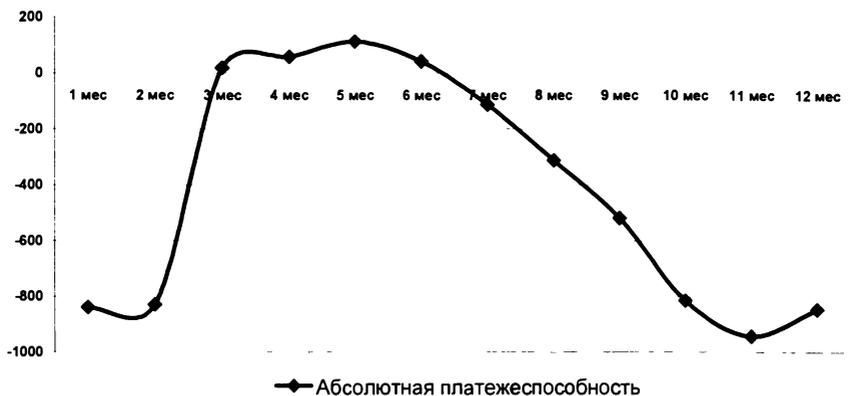


Рисунок 2.6 - Абсолютная платежеспособность предприятия
 Источник: разработка автора

Положительное значение абсолютной платежеспособности (рисунок 2.6) показывает, в какой мере деятельность предприятия защищена от возможных претензий кредиторов. Причиной повышения абсолютной платежеспособности на интервале третий-седьмой месяц является отсрочка погашения кредита.

Совместив приведенные расчеты рассмотренных показателей, мы получим общую характеристику состояния платежеспособности анализируемого предприятия (рисунок 2.7).

Законодательство о банкротстве ряда стран предусматривает, что одним из обязательных оснований для подачи заявления кредитора о признании должника экономически несостоятельным (банкротом) является «...наличие задолженности перед кредитором, подавшим заявление кредитора, в размере 100 базовых величин и более, а в случае, если должник является градообразующей или приравненной к ней организацией, государственной организацией, организацией с долей государственной собственности в уставном фонде, а также юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, имеющим государственные и международные заказы, - в размере 2500 базовых величин и более» [47]. Продолжительность неплатежей должна составлять не менее 3 месяцев.

Для анализа категории «устойчивая платежеспособность», применяемую при принятии решений по санации и банкротстве, авторы вводят показатель «Прямоугольник банкротства». На рисунке.2.7 он отражает сумму задолженности и продолжительность ее существования. На основе прямоугольника банкротства хозяйственный суд, кредиторы и само предприятие могут оценить наличие факта устойчивой неплатежеспособности в зависимости от требований законодательства. В связи с тем, что все уровни платежеспособности рассчитываются в денежных измерителях, обеспечивается сопоставимость показателей.

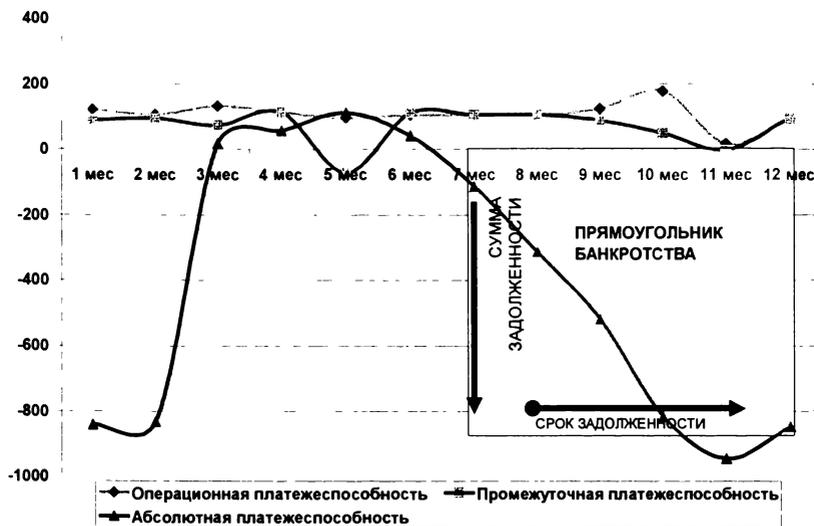


Рисунок 2.7 - Платежеспособность предприятия и «прямоугольник банкротства»

Источник: разработка автора

Прямоугольник банкротства может быть применен не только для анализа текущей платежеспособности, но и для анализа промежуточной и абсолютной платежеспособности. Эти расчеты целесообразно производить как в процессе досудебного оздоровления, так и при разработке проекта плана по оздоровлению предприятия [56].

Информационным источником для ретроспективного анализа текущей платежеспособности и определения прямоугольника банкротства является бухгалтерская отчетность предприятия, в частности «Отчет о движении денежных средств» (Форма №4).

Определение будущей платежеспособности и выработка прогнозов по преодолению кризисной ситуации осуществляется в рамках системы бюджетирования. Кассовый бюджет (бюджет движения денежных

средств), составленный на основе планируемых данных о поступлениях и расходах денежных средств, является реальной основой для расчета рассмотренных уровней платежеспособности в контексте перспектив.

2.7 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ И ФЕРМЕРСКОГО ХОЗЯЙСТВА

2.7.1 ОСОБЕННОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

В большинстве стран предпринимательство может вестись не только в форме предприятия с образованием юридического лица, но и в форме индивидуального предпринимательства. Гражданским кодексом Российской Федерации и Республики Беларусь также предусмотрено, что одной из форм предпринимательской деятельности может являться индивидуальный предприниматель без образования юридического лица (далее—индивидуальный предприниматель), а также фермерское хозяйство. И хотя между ними в организационной форме имеются различия, в плане анализа финансово-хозяйственной деятельности существуют веские причины, позволяющие их объединять в общую группу.

Первой причиной является широкое распространение в условиях рыночной экономики.

Второй объединяющей причиной является общность организационных условий: относительная простота регистрации; возможность упрощенной формы бухгалтерского учета и отчетности; возможность осуществлять деятельность на дому, без обязательной аренды помещений под офис.

Третьей причиной является отсутствие четкого разделения между производством и личным хозяйством.

Четвертой — аналогичная мера ответственности по обязательствам перед кредиторами, распространяющаяся на все имущество, включая личное.

Рассмотрим эти вопросы подробнее. Гражданский кодекс предусматривает, что индивидуальный предприниматель, который не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, может быть признан экономически несостоятельным (банкротом) в судебном порядке.

В кодексе предусмотрено право кредиторов по обязательствам, не связанным с предпринимательской деятельностью, также заявить свои претензии при осуществлении процедуры банкротства индивидуального предпринимателя. Установлено также правило, согласно которому требования таких кредиторов, не заявленные в указанном порядке, сохраняют силу после завершения процедуры

банкротства. Дело в том, что у индивидуальных предпринимателей, в отличие от юридических лиц, имущество, используемое для предпринимательской деятельности, не отделяется от другого имущества, поэтому указанные кредиторы при отсутствии такой нормы могли оказаться в невыгодном положении.

Признание индивидуального предпринимателя банкротом возможно лишь при условии, что вывод о наличии задолженности основывается на неисполненных обязательствах, связанных с предпринимательской деятельностью, и (или) на неуплате налогов и иных обязательных платежей. Кредиторы гражданина-предпринимателя, долг перед которыми у потенциального банкрота образовался не в связи с осуществлением коммерческой деятельности (например, с предоставлением кредита на покупку бытовых предметов долгосрочного пользования или строительства жилья), вправе предъявить свои требования в рамках уже открывшегося конкурсного процесса. Но инициаторами банкротства индивидуального предпринимателя они быть не могут. Они могут выступить инициаторами банкротства гражданина.

Это приводит к тому, что суд в каждом случае подачи заявления о признании индивидуального предпринимателя банкротом должен квалифицировать характер договорных отношений, породивших просрочку в исполнении обязательств. Необходимо решать, из предпринимательского или непредпринимательского договора возник долг, служащий основанием для возбуждения производства по делу о несостоятельности. Выявление данной связи в ряде случаев затруднено.

Процедуры банкротства, подлежащие к применению в отношении индивидуального предпринимателя, проще, чем процедуры банкротства юридического лица. Не применяются процедуры защитного периода, внешнего управления (санации), а также процедура добровольного объявления о банкротстве. С момента принятия судом решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и об открытии конкурсного производства утрачивает силу его государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя, а также аннулируются выданные ему лицензии на осуществление отдельных видов предпринимательской деятельности.

Банкротство индивидуального предпринимателя может быть как следствием его низкого профессионализма, его некомпетентности, так и неблагоприятным стечением обстоятельств. Суд направляет копию решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и об открытии конкурсного производства в орган, зарегистрировавший гражданина в качестве индивидуального предпринимателя.

Судебное рассмотрение дела о признании индивидуального предпринимателя банкротом производится на основе следующих правил.

Одновременно с принятием заявления о признании гражданина, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом суд налагает арест на принадлежащее ему имущество, за исключением имущества, на которое в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание.

По ходатайству индивидуального предпринимателя арбитражный суд может освободить все или часть его имущества из-под ареста в случае представления поручительства или иного обеспечения исполнения обязательств индивидуального предпринимателя третьими лицами. По заявлению индивидуального предпринимателя суд может отложить рассмотрение дела о банкротстве не более, чем на один месяц для осуществления им расчетов с кредиторами или достижения мирового соглашения.

Если в указанный месячный срок индивидуальный предприниматель не представил доказательств удовлетворения требований кредиторов, и в указанный срок не заключено мировое соглашение, хозяйственный суд принимает решение о признании индивидуального предпринимателя банкротом и об открытии конкурсного производства.

После завершения расчетов с кредиторами, индивидуальный предприниматель, признанный банкротом, освобождается от исполнения оставшихся обязательств, связанных с его предпринимательской деятельностью, и иных требований, предъявленных к исполнению и учтенных при признании предпринимателя банкротом. При этом необходимо учесть, что по завершении процедуры банкротства индивидуальный предприниматель освобождается от исполнения также обязательств и требований, предъявленных к исполнению и учтенных при признании его банкротом, но не удовлетворенных из-за недостаточности его имущества.

Вместе с тем сохраняют силу требования граждан, перед которыми индивидуальный предприниматель, признанный банкротом либо объявивший о своем банкротстве, несет ответственность за причинение вреда их жизни и здоровью, а также иные требования личного характера.

В отличие от процедуры банкротства юридического лица, которое в связи с этим ликвидируется, физическое лицо остается как субъект гражданско-правовых отношений и поэтому продолжает нести ответственность.

Закон [46] определяет, что относится к имуществу фермерского хозяйства. В случае открытия в отношении крестьянского (фермерского) хозяйства конкурсного производства в имущество должника включаются:

- недвижимое имущество, находящееся в общей совместной собственности членов крестьянского (фермерского) хозяйства;
- многолетние насаждения;
- хозяйственные и иные постройки;
- мелиоративные и другие сооружения;
- продуктивный и рабочий скот, птица;
- сельскохозяйственная и иная техника и оборудование;
- транспортные средства;
- инвентарь;
- созданные хозяйством унитарные предприятия;
- другое имущество, приобретенное для крестьянского (фермерского) хозяйства на средства крестьянского (фермерского) хозяйства и (или) общие средства его членов;
- имущественные права, принадлежащие крестьянскому (фермерскому) хозяйству и имеющие денежную оценку, за исключением имущества, на которое в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание.

Ответственность индивидуального предпринимателя и фермерского (крестьянского) хозяйства, в соответствии с Законом, имеет широкий диапазон. Так, предусматривается, что возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью физических лиц, а также иные требования личного характера, не погашенные при банкротстве, могут быть предъявлены после завершения производства по делу о банкротстве индивидуального предпринимателя в полном объеме либо в непогашенной их части.

Учитывая такую ситуацию, анализ данной категории предпринимателей имеет особенности. Несмотря на то, что индивидуальный предприниматель и фермер обязаны вести учет своей деятельности, в полной мере отследить по бухгалтерским данным средства предпринимателя и его обязательства не всегда возможно.

Причиной этого является то, что в составе активов в производственном процессе участвуют не только активы, отраженные в балансе, но и другие активы семьи предпринимателя (жилые и нежилые помещения, средства связи, личный автотранспорт, компьютерная техника и др.), а также активы других граждан, полученные на условиях устных договоров предпринимателя.

Еще более сложная система имущественных взаимоотношений в рамках фермерского хозяйства. Продукция (или ее часть) личного хозяйства фермера может являться товаром, с другой стороны, товар может быть потреблен в качестве продуктов питания семьей фермера.

Конкурсный процесс, должником в котором выступает крестьянское (фермерское) хозяйство, характеризуется следующими особенностями. В отношении крестьянского (фермерского) хозяйства может быть введена процедура внешнего управления (санации). Закон

устанавливает, что главой крестьянского (фермерского) хозяйства в двухмесячный срок с момента принятия судом заявления о признании крестьянского (фермерского) хозяйства банкротом может быть представлен план восстановления платежеспособности крестьянского (фермерского) хозяйства. В случае, если осуществление мероприятий, предусмотренных планом восстановления платежеспособности крестьянского (фермерского) хозяйства, позволит ему, в том числе за счет доходов, которые могут быть получены им по окончании соответствующего периода сельскохозяйственных работ, погасить требования по денежным обязательствам и обязательным платежам, судом вводится санация крестьянского (фермерского) хозяйства.

Санация крестьянского (фермерского) хозяйства вводится на срок до окончания соответствующего периода сельскохозяйственных работ с учетом времени, необходимого для реализации выращенной сельскохозяйственной продукции. Этот срок не может превышать двадцать один месяц.

В случае, если в течение срока внешнего управления имели место спад и ухудшение финансового состояния крестьянского (фермерского) хозяйства в связи со стихийными бедствиями и другими крайне неблагоприятными условиями, срок внешнего управления может быть продлен на один год.

Антикризисным управляющим на период санации в отношении крестьянского (фермерского) хозяйства может быть назначено лицо, не имеющее лицензии арбитражного управляющего.

В случае признания судом крестьянского (фермерского) хозяйства банкротом и открытия конкурсного производства в конкурсную массу крестьянского (фермерского) хозяйства включается значительно более широкий перечень имущества. К нему относятся:

- находящееся в общей собственности членов крестьянского (фермерского) хозяйства недвижимое имущество, в том числе многолетние насаждения, хозяйственные и иные постройки, мелиоративные и другие сооружения, продуктивный и рабочий скот, птица;

- сельскохозяйственная и иная техника и оборудование, транспортные средства, инвентарь и другое имущество, приобретенное для крестьянского (фермерского) хозяйства на общие средства его членов;

- право аренды земельного участка и иные имущественные права, принадлежащие крестьянскому (фермерскому) хозяйству и имеющие денежную оценку.

Имущество, являющееся собственностью главы и членов хозяйства, а также имущество, в отношении которого доказано, что оно приобретено на доходы, не являющиеся общими средствами крестьянского (фермерского) хозяйства, не включается в конкурсную массу.

Недвижимое имущество, а также имущественные права в отношении недвижимого имущества, входящие в конкурсную массу крестьянского (фермерского) хозяйства, могут быть проданы только по конкурсу, обязательным условием которого является сохранение целевого сельскохозяйственного назначения продаваемых объектов.

Анализ финансового состояния индивидуального предпринимателя и фермерского хозяйства может осуществляться по общей схеме. Принципиальным отличием является то, что для данных субъектов хозяйствования бухгалтерский учет может вестись по упрощенной форме. Это приводит к особой схеме информационного обеспечения анализа.

2.7.2 АГРЕГИРОВАННЫЙ АНАЛИТИЧЕСКИЙ БАЛАНС ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

Для осуществления учета, а в последствии и оперативного анализа финансового состояния индивидуального предпринимателя целесообразно применять предлагаемую форму агрегированного аналитического баланса.

Разработка данного баланса имеет свои особенности. Баланс строится по принципу убывающей ликвидности. Средства более высокой ликвидности находятся в верхней части актива баланса. Аналогично срочная задолженность перед кредиторами отражается в верхней части пассива баланса, капитал предпринимателя – внизу (таблица 2.4).

Сумма активов определяется в денежной форме средствами, которыми располагает предприниматель для осуществления производственной деятельности (производственный аспект), которая должна обеспечить погашение всей задолженности предпринимателя (юридический аспект).

Для расчета собственного капитала предпринимателя применим балансовое уравнение Шерра [59]:

$$A - П = K, \quad (2.5)$$

где A – активы предпринимателя;

$П$ – пассивы, в данном случае внешняя и внутренняя кредиторская задолженность;

K – капитал предпринимателя.

Произведем дальнейшее преобразование уравнения с учетом особенностей деятельности предпринимателя (2.6, 2.7).

$$K = A - П, \quad (2.6)$$

$$P_{л} + K_{С} = A_{Б} + A_{С} - П_{С} - П_{Б-П_{л}}, \quad (2.7)$$

где $P_{л}$ – резерв ликвидационный;

$K_{С}$ – капитал собственный;

$A_{Б}$ – активы балансовые;

$A_{С}$ – активы (имущество и денежные средства) предпринимателя личные;

Таблица 2.4 - Агрегированный аналитический баланс фермерского (крестьянского) хозяйства (индивидуального предпринимателя)

Статьи баланса	На начало периода	На конец периода	Статьи баланса	На начало периода	На конец периода
Актив			Пассив		
Всего по балансу	17538	19614	Всего по балансу	17538	19614
Раздел 1. Оборотные активы по цене возможной реализации.	14217	16293	Раздел 3. Кредиторская задолженность	15640	18390
Материальные запасы и товары	12770	14288	Задолженность перед бюджетом	320	270
Незавершенное производство	0	0	Задолженность за аренду помещений и активов	120	130
Денежные средства	47	225	Задолженность по зарплате	320	190
Дебиторская задолженность по цене возможного возврата.	1400	1780	Задолженность за полученные товары и услуги	14880	17800
Раздел 2. Внеоборотные активы	3321	3321	Раздел 4. Собственный капитал предпринимателя	1898	1224
Основные средства по остаточной стоимости	3200	3200	Резервы ликвидационные	1700	1700
Нематериальные активы	121	121	Собственный капитал	198	-476
Другие активы			Другие источники		

$P_{\text{с}}$ – пассивы (обязательства) предпринимателя личные (как физического лица);

$P_{\text{б}}$ – пассивы (обязательства), отраженные в учете предпринимателя;

$P_{\text{л}}$ – пассивы (обязательства), возникающие в связи с банкротством и возможностью ликвидации предпринимателя как субъекта хозяйствования.

2.7.3 УСЛОВИЯ ВВЕДЕНИЯ САНАЦИИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

Анализ юридического признания банкротства основывается на балансовых данных. Это формирует информационное поле анализа, когда собственные активы предпринимателя ($A_{\text{с}}$) и обязательства (пассивы) предпринимателя (физического лица) ($P_{\text{с}}$) – функционируют как условные активы и условные обязательства и в учете не отражаются. Условием их «легализации» выступают различные обстоятельства. Условные обязательства физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем, становятся фактическими в момент их официального предъявления. Причем, поскольку сделка, являющаяся причиной возникновения обязательств, в ряде случаев может быть заключена без документального оформления (устно), то и требование об исполнении обязательства по такой сделке вначале возникает как устное (2.8).

$$P_{\text{л}} + K_{\text{с}} = A_{\text{б}} - P_{\text{б}} - P_{\text{л}}, \quad (2.8)$$

где $P_{\text{л}}$ – резерв ликвидационный;

$K_{\text{с}}$ – капитал собственный;

$A_{\text{б}}$ – активы балансовые;

$P_{\text{б}}$ – пассивы (обязательства), отраженные в учете предпринимателя;

$P_{\text{л}}$ – пассивы (обязательства), возникающие в связи с банкротством и возможностью ликвидации предпринимателя как субъекта хозяйствования.

Для внешних аналитиков и заинтересованных лиц основание для подачи заявления о банкротстве предпринимателя возникает, когда собственный капитал $K_{\text{с}} < 0$, что подтверждает недостаток собственных средств предпринимателя для расчетов со всеми кредиторами. Однако ситуация, когда полностью исчезает собственный капитал, уже подтверждает факт банкротства. Тем более, что эта информация основана на балансовых данных, а наличие забалансовых обязательств еще более усугубляет ситуацию.

Признание предпринимателя экономически несостоятельным (банкротом) возможно при условии, когда величина $\Pi_{\text{Л}}$ не может быть погашена за счет капитала (средств) предпринимателя (2.9, 2.10).

$$\Pi_{\text{Б}} + \Pi_{\text{Л}} > A_{\text{Б}}, \quad (2.9)$$

$$\Pi_{\text{Л}} > A_{\text{Б}} - \Pi_{\text{Б}} \quad (2.10)$$

Наряду с обязательствами предпринимателя, отраженными в балансе, как отмечалось ранее, у предпринимателя могут быть его личные обязательства (как физического лица). Их включение в формулу приводит к увеличению суммы обязательств:

$$\Pi_{\text{Л}} > A_{\text{Б}} - \Pi_{\text{Б}} - \Pi_{\text{С}}. \quad (2.11)$$

После преобразования получаем:

$$A_{\text{Б}} - \Pi_{\text{Б}} - \Pi_{\text{С}} - \Pi_{\text{Л}} < 0, \quad (2.12)$$

где $A_{\text{Б}}$ – активы балансовые;

$\Pi_{\text{С}}$ – пассивы (обязательства) предпринимателя личные (как физического лица);

$\Pi_{\text{Б}}$ – пассивы (обязательства), отраженные в учете предпринимателя;
 $\Pi_{\text{Л}}$ – пассивы (обязательства), возникающие в связи с банкротством и возможностью ликвидации предпринимателя как субъекта хозяйствования.

Оценка финансового состояния предпринимателя в качестве банкрота производится на основе формулы (2.12).

Для фермерского хозяйства имеется существенная особенность при расчете результата. В документах, представляемых в суд по банкротству фермерского хозяйства, представляют расчеты о возможном размере доходов, которые могут быть получены крестьянским (фермерским) хозяйством по окончании соответствующего периода сельскохозяйственных работ. К таким доходам относится стоимость незавершенного производства в растениеводстве (посевы сельскохозяйственных культур), в животноводстве (животные на откорме), другие виды возможных доходов. Как правило, оценку возможной суммы поступления средств от реализации будущей продукции производят экспертным путем с учетом действующих цен и ожидаемого объема товарной продукции.

Условие банкротства индивидуального предпринимателя (фермера) с учетом будущих поступлений выражаются формулой (2.13):

$$A_B - P_B - P_C - P_L + A_H < 0, \quad (2.13)$$

где A_B – активы балансовые;

P_C – пассивы (обязательства) предпринимателя личные (как физического лица);

P_B – пассивы (обязательства) отраженные в учете предпринимателя;

P_L – пассивы (обязательства), возникающие в связи с банкротством и возможностью ликвидации предпринимателя как субъекта хозяйствования;

A_H – активы к поступлению в связи с реализацией будущей продукции фермерского хозяйства.

Для определения возможности и целесообразности проведения санации крестьянского (фермерского) хозяйства введем показатель Z_{IP} – индекс банкротства крестьянского (фермерского) хозяйства и индивидуального предпринимателя (2.14). Он отражает отношение непогашенной внешней задолженности к экспертной сумме получаемых фермерским хозяйством доходов от реализации незавершенного производства и личного имущества фермера (индивидуального предпринимателя), возможного к включению в банкротную массу.

$$Z_{IP} = \frac{|A_B - P_B - P_C - P_L|}{A_H + A_C}, \quad (2.14)$$

где Z_{IP} – индекс банкротства крестьянского (фермерского) хозяйства;

A_B – активы балансовые;

P_C – пассивы (обязательства) предпринимателя личные (как физического лица);

P_B – пассивы (обязательства), отраженные в учете предпринимателя;

P_L – пассивы (обязательства), возникающие в связи с банкротством и возможностью ликвидации предпринимателя как субъекта хозяйствования;

A_H – активы к поступлению в связи с реализацией будущей продукции фермерского хозяйства;

A_C – активы (имущество и денежные средства) предпринимателя личные.

Анализ фактических материалов при анализе финансового состояния крестьянского (фермерского) хозяйства и индивидуального предпринимателя подтверждает, что проведение санации может быть обосновано при наличии двух условий.

Первое – согласие (а лучше – заинтересованность) на проведение санации самого предпринимателя. Без такого согласия никакое

решение кредиторов, суда или управляющего не будет реализовано, и успех от такого принудительного действия будет нулевыми. Дополнительные потери от введения санации неизбежны.

Второе – значение Z_{ip} – индекса банкротства крестьянского (фермерского) хозяйства. Этот индекс показывает долю непогашенной задолженности по отношению к сумме полученного дохода от деятельности предпринимателя за период оборачиваемости оборотного капитала (фактически за производственный цикл) и сумме личного имущества и денежных средств предпринимателя.

Для того, чтобы доказать (обосновать) возможность проведения санации фермерского (крестьянского) хозяйства необходимо, чтобы возможная сумма поступившей выручки от реализации будущего урожая и собственные активы превышали неоплаченную кредиторскую задолженность.

Предельное (максимальное) значение этого показателя может быть рассчитано на основе следующих соображений. В знаменателе уравнения находится сумма средств, обеспечивающая страховое покрытие непогашенной кредиторской задолженности. Если бы эквивалентную сумму предприниматель положил в банк в качестве депозитного вклада, то он получил бы величину дохода, равную ставке банка по депозитам, умноженную на сумму условного вклада (2.15).

$$Z_{ip} = \frac{(A_H + A_C) \cdot (100 + n)}{(A_H + A_C) \cdot 100 \cdot L_3} = \frac{n + 100}{100 \cdot L_3}, \quad (2.15)$$

где Z_{ip} – индекс банкротства крестьянского (фермерского) хозяйства; A_H – активы к поступлению в связи с реализацией будущей продукции фермерского хозяйства в действующих ценах; A_C – активы (имущество и денежные средства) предпринимателя личные, в действующих ценах; n – учетная ставка Национального Банка; L_3 – коэффициент текущей ликвидности для отрасли.

При данных $n = 68\%$ годовых и $L_3 = 1,5$ (сельское хозяйство) предельное (максимальное) значение индекса банкротства равно 0,45.

Расчет финансовых показателей производится по общей схеме. Как на начало, так и на конец периода анализа, все контрольные показатели имеют значение ниже уровня, установленного нормативными документами. Расчеты данных нормативов производились по балансовым данным, без учета задолженности предпринимателя (как физического лица). Если учесть эту задолженность, то контрольные индексы будут ниже.

Вместе с тем, оценивая возможность и целесообразность проведения санации фермерского хозяйства, мы видим, что на конец периода финансовое состояние крестьянского (фермерского) хозяйства

изменилось в худшую сторону. Но уровень возможного погашения кредиторской задолженности за счет будущих поступлений от реализации продукции, находящейся в настоящее время в незавершенном производстве не достиг предельного значения. На конец периода фактическое значение индекса банкротства равен 0,268 при возможном (предельном) значении 0,37 (таблица 2.5).

Таблица 2.5 - Анализ финансового состояния фермерского (крестьянского) хозяйства

Наименование показателей	Обозначение показателя	На начало периода	На конец периода
Активы по балансу, всего	А _б	17538	19614
Активы оборотные по балансу	А _о	14217	16293
Пассивы (обязательства) по балансу, всего	П _б	17538	19614
Кредиторская задолженность	К	15640	18390
Просроченная кредиторская задолженность		11730	13056,9
Пассивы (обязательства) предпринимателя как физического лица	П _с	3700	5400
Пассивы ликвидационные	П _л	200	250
Активы к поступлению из незавершенного производства	А _н	2500	3400
Активы предпринимателя собственные (физического лица)	А _с	5000	5000
Коэффициент текущей ликвидности	К ₁	0,81	0,83
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	К ₂	-0,10	-0,13
Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами	К ₃	0,89	0,94
Коэффициент обеспеченности просроченных финансовых обязательств активами	К ₄	0,67	0,67
Учетная ставка Национального Банка	n	68	55
Нормативное значение текущей ликвидности	L ₃	1,5	1,5
Индекс банкротства нормативный, не более	Z _{нр}	0,45	0,37
Индекс банкротства фактический	Z _{фр}	0,187	0,268

Вывод по итогам анализа: проводить санацию целесообразно. Для этого необходимо согласие самого предпринимателя (руководителя фермерского хозяйства) и решение суда.

Выводы по главе 2

1. Экономическое оздоровление действующего предприятия по поддержанию уровня производства и прибыльности необходимо проводить постоянно. Отсутствие активных действий по управлению приводит к энтропии и остановке.

2. На практике выделяются три основные причины кризиса предприятия: в связи с вымыванием капитала, преднамеренными действиями собственника или руководителя и действиями государства.

3. Определяющую роль в финансовых показателях деятельности предприятия играют оборотные активы, формирующие потребительские свойства товара, его эстетический вид, основную часть стоимости. Рынок видит в составе приобретаемого товара только оборотные активы. Отвергая определенный товар на рынке, покупатель в первую очередь отвергает незэффективно использованные (по мнению покупателя) оборотные активы и труд работников. К банкротству предприятие приводят недостатки в управлении оборотными активами.

4. Для анализа текущей и перспективной платежеспособности предприятия целесообразно применять «прямоугольник банкротства», позволяющий контролировать взаимоотношения с кредиторами, которые могут выступить инициаторами банкротства.

ГЛАВА 3

ВЫМЫВАНИЕ КАПИТАЛА В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

3.1 ОСНОВЫ ТЕОРИИ ВЫМЫВАНИЯ КАПИТАЛА

На всем протяжении развития человеческого общества достаточно редко происходит увеличение имеющихся факторов производства, основанных на великих открытиях в области науки и техники. Особенно тех открытиях, которые изменяют уклад общества.

Вместе с тем каждый год появляется много богатых людей, которые формируют свой капитал на протяжении короткого периода времени. Этот рост является результатом движения (перелива) ранее освоенного капитала. Происходит перелив капитала от одного собственника к другому.

В результате движения капитала, он может перемещаться от покупателя к продавцу. Эта сделка купли-продажи сопровождается встречным движением от продавца к покупателю товаров и благ. Особенностью такого движения капитала в условиях рынка является то, что каждая из сторон является, в своей личной оценке, выигравшей. Один продал с прибылью, второй купил по цене ниже, чем он ожидал. Первый получил добавочный капитал в форме прибыли, покупатель получил экономию, равную разности ожидаемой цены и фактически уплаченной за приобретенный товар или блага.

Однако во многих случаях и в условиях рыночных отношений, и на стадии перехода к рынку происходит много актов купли-продажи или обмена, в которых одна из сторон (продавец или покупатель) не могут противостоять второй и вынуждены совершать неэквивалентный обмен. Покупатель вынужден покупать дороже, когда продавец монополист, продавец вынужден продавать дешевле, когда на рынке цены снижены ниже себестоимости продукции продавца. Рассмотрим такие примеры в различные исторические периоды.

На стадии первоначального накопления капитала в Ирландии в результате захвата государства Англией было принято решение раздать в качестве поощрения захваченные земли солдатам. Подряд на раздел земель (Обзор земель армии) был получен доктором У. Петти. Приехав в Ирландию скромным медиком, он через несколько лет превратился в одного из самых богатых и влиятельных людей в стране [58]. Петти действовал в рамках формальной законности: не грабил, а получал от существующей власти; не воровал, а покупал; сгонял людей с земли не силой оружия, а по решению суда.

Заработав 9 тыс. фунтов стерлингов чистой прибыли от выполнения подряда, он использовал эти деньги для скупки земли у офицеров и солдат, которые не могли или не хотели дожидаться своих

наделов и занимать их. В итоге он оказался собственником нескольких десятков тысяч акров земли в разных концах острова [58]. Произошло перераспределение капитала, названное нами категорией «вымывание капитала».

С развитием капитализма, особенно на этапе свободной конкуренции, начинается период экономических кризисов. В результате кризиса выпускается товаров больше, чем могут приобрести покупатели. Затраты труда, понесенные для производства продукции капиталом, превышающие общественно необходимые, пропадают для собственника капитала. Зарплата, выплаченная работникам, производившим нереализованный товар или услуги – это потерянный капитал. Это перелив капитала от неудачного бизнесмена к рабочим, продавцам сырья, государству по уплаченным налогам с конечным потреблением. Это вымывание капитала.

3.2. ВИДЫ ВЫМЫВАНИЯ КАПИТАЛА

Классифицируя процесс вымывания капитала, можно выделить следующие его виды.

1. По уровню распространения:
 - межгосударственный;
 - государственный;
 - корпоративный (уровень предприятия);
 - уровень физических лиц.
2. По количеству участвующих в каждом цикле сторон при вымывании капитала:
 - единичные (локальные) процессы, когда вымывания капитала происходит между двумя сторонами;
 - многосторонние, в которых с каждой из сторон могут участвовать по несколько или много участников;
 - смешанные, при которых с одной стороны один участник, с другой – несколько.
3. По формам собственности, между которыми происходит вымывание капитала:
 - государственная собственность – государственная собственность;
 - государственная собственность – частная собственность;
 - корпоративная собственность – государственная собственность;
 - корпоративная собственность – корпоративная собственность;
 - частная собственность – частная собственность;
 - частная собственность – корпоративная собственность.
4. По продолжительности:

- одиночные акты, продолжительностью менее одного производственного оборота;
 - повторяющиеся акты, продолжительностью более одного производственного оборота.
5. По целям и задачам, решаемых сторонами:
- накопление капитала;
 - решение социальных задач;
 - решение экологических задач;
 - решение конкурентных задач на уровне государства, предприятия или физического лица;
6. По использованию методов и приемов;
- без ограничения методов и средств для достижения цели («все средства хороши»);
 - в рамках законодательного поля;
 - в пределах моральных или духовных ограничений.
7. По направлению движения капитала;
- одновекторные, когда сторона в результате вымывания капитала только выигрывает или только проигрывает;
 - многовекторные, когда сторона на протяжении определенного временного интервала и проигрывает и выигрывает.

Рассмотрим вымывание капитала в рамках влияния его на деятельность предприятия.

3.3 БАНКРОТСТВО В СВЯЗИ С ВЫМЫВАНИЕМ КАПИТАЛА

Явные хищения активов, классифицируемые как преднамеренное банкротство, в результате расследования позволяют выявить виновника банкротства, указать мотивы преступления и применяемые методы. В отдельных случаях удается выявить, куда исчезли похищенные денежные или имущественные ценности. Очень редко их удается вернуть. Заблаговременно выявить симптомы преднамеренного банкротства невозможно.

После развала СССР деятельность предприятий во всех бывших республиках происходила в условиях кризиса и инфляции, что привело их к ситуации неплатежеспособности. Взаимная задолженность приводит к возникновению угрозы для успешной деятельности ряда предприятий. Большинство из них испытывают недостаток собственных оборотных средств, становятся убыточными.

Анализ на преднамеренность банкротства не дает конкретного виновного. Нет и сумм изъятых активов. Не ясно, куда же исчез капитал ранее успешно работающего предприятия.

Анализ автором факторов, приводящих к банкротству предприятия при отсутствии явных виновников, позволил выявить общую закономерность в данных процессах. Этой причиной является

исчезновение капитала предприятия в особо неблагоприятных условиях хозяйствования. Данный процесс назван автором вымыванием капитала. Рассмотрим это на примерах.

Инфляционные процессы в государстве приводят к обесцениванию национальной валюты и частому изменению стоимости товаров и услуг в денежном выражении. Каждое предприятие является, с одной стороны, потребителем (покупателем) сырья, материалов, других производственных ресурсов и труда, необходимых для осуществления производственной деятельности. С другой стороны, предприятие постоянно является продавцом своей продукции (услуг). Приобретаемые ресурсы и реализуемая продукция в условиях инфляционных процессов имеют на протяжении отчетного периода различную денежную оценку при сохранении потребительских качеств и объемов.

Множественность цен на любую продукцию или услуги приводит к неоправданному нарушению принципа бухгалтерского учета – принципа оценки. Все учитываемые средства и обязательства должны иметь в бухгалтерском учете оценку, соответствующую затратам предприятия на дату осуществления хозяйственной операции по постановке средств на учет. По внеоборотным активам наличие различной оценки одинаковых активов не приводит к существенным искажениям, так как они находятся на предприятии длительный срок и не являются объектом текущей продажи. В стоимости реализованной продукции доля амортизации при нормальных условиях составляет не более 3-5% в зависимости от отрасли.

Оборотные активы, имеющие различные цены в учете, приводят к существенному искажению формирования как себестоимости продукции, так и финансового результата предприятия. Наличие нескольких цен на одинаковые ресурсы опасно для предприятия, так как в такой ситуации начинает действовать особый закон экономики - закон вымывания дешевого ресурса (капитала). Он проявляется в том, что если предприятие (государство) начинает отражать свои одинаковые ценности (средства), предназначенные для продажи, по нескольким базам оценки, то разница в ценах между действующей рыночной ценой и ценой, используемой в учете, вымывается (исчезает) из оборота предприятия (государства). Происходит приведение внутренних цен (в рамках предприятия, государства) на одинаковые ценности путем первоочередного использования (или реализации) дешевого ресурса. Этот принцип имеет преобладающее действие в условиях смешанной экономики, когда на уже действующем рынке товаров и услуг встречаются товары, произведенные предприятиями как государственной, так и не государственной собственности, или товары различных стран.

Подтверждением этому могут выступать многочисленные проявления действия закона вымывания капитала. Рассмотрим примеры его действия на уровне предприятия (микроуровне)

1 Наличие различной цены на труд одинаковой квалификации, равно как и одинаковой цены на труд различной квалификации (в форме заработной платы) приводит к тому, что рабочие места с низкой оплатой остаются не замещенными, а квалифицированные специалисты, которым по месту проживания платят не обоснованно низкую зарплату, переходят на работу, где соотношение зарплата – квалификация – ответственность имеет большее значение, или уезжают из государства. Вымывание квалифицированной (читай – «дорогой», так как на ее подготовку и обучение были затрачены большие средства) рабочей силы – характерный процесс для государств с низким уровнем оплаты за квалифицированный труд.

2 Льготы определенным категориям граждан или предприятиям являются не чем иным как фактом наличия в конкретный момент нескольких цен на услуги, товары или работы. И не важно, что эта льгота вводится для пенсионеров, инвалидов или молодых семей. Сам факт наличия льгот подтверждает признание государством невозможности решить проблемы отдельными группами граждан за счет официальной заработной платы, пенсии или стипендии и перекладывание их на общество. С позиции действия закона вымывания капитала мы видим, что стремление граждан и предприятий к данным ценам и льготам приводит к исчезновению общественных ценностей из оборота. Наиболее характерна ситуация с льготами – занижение государством цен для населения по оплате за коммунальные услуги и жилье в ущерб предприятиям.

3. Особый вид вымывания капитала предприятия в условиях инфляции сопровождается процессом дооценки активов. В Республике Беларусь систематически проводятся переоценки внеоборотных активов, начиная с 1992 года. Целью данных переоценок является приведение стоимости активов, имеющихся на балансе предприятия, к рыночной стоимости. В связи с тем, что переоценка производится по балансовой стоимости, в одинаковой пропорции переоцениваются остаточная стоимость и начисленная амортизация. Однако сумма дооценки амортизации в рамках кругооборота затрат не проходит через себестоимость произведенной и реализованной продукции. Фактически вымывание капитала предприятия происходит по нескольким направлениям. Первое – это занижение на сумму дооценки амортизации в себестоимости, завышение прибыли и завышение налога на прибыль. Второе – занижение себестоимости приводит к занижению цены на продукцию (в случае планирования цен, основанном на затратном методе). При этом сумма занижения амортизации переходит к покупателям продукции.

Занижение себестоимости приводит к искусственному завышению рентабельности производства (и капитала) что формирует ложное представление об эффективности производства, создает иллюзию процветания. Это одна из разгадок парадокса 1, изложенного в работе Я. В. Соколова [58], когда прибыльное предприятие в условиях инфляции не имеет денежных средств и фактически является неплатежеспособным.¹

И в первом и во втором случае при реализации продукции по рыночным ценам сумма поступающих на предприятие средств одинакова. Особенность состоит в том, что при не отнесении суммы дооценки основных средств на себестоимость продукции завышается величина балансовой и налогооблагаемой прибыли. Это приводит к необоснованному начислению и оплате налога на прибыль.

4. Одним из каналов вымывания капитала предприятия в настоящее время является государственная система фондов социальной защиты (пенсионных фондов), действовавшая при государственном регулировании экономики. Особенность исчезновения накопленных фондов состоит в том, что процесс вымывания капитала предприятия с потерей фондов не прекращается. Рассмотрим эту ситуацию.

В условиях Республики Беларусь отчисления в фонды обязательного социального страхования, необходимые для пенсионного обеспечения работников предприятия после их ухода на пенсию (без учета капитализации), равны 11,3% от суммы начисленной заработной платы [54]. Данный процент отчислений обеспечивает получение расчетной пенсии работником после его ухода на пенсию при условии перерасчетов за период работы (40 лет мужчины и 35 лет женщины). Причем плательщиком указанных сумм может быть как наниматель, так и сам работник (что практикуется во многих рыночных странах).

Так, в США установлен федеральный налог, взимаемый для финансирования социальной программы в размере 7,51%. Его плательщиками являются как рабочие и служащие, так и предприниматели. В соответствии с действующим законодательством заработная плата рабочих и служащих облагается лишь до определенного уровня, сумма, превышающая его, налогообложению не подлежит. В 1989 году предел налогообложения заработной платы составил 48000 долл. США. Заработок свыше этого уровня налогом не облагался [60].

¹ Система парадоксов в бухгалтерском учете рассмотрена Соколовым Я.В. с позиции движения капитала предприятия в связи с влиянием внутренних и внешних факторов, а также принципов финансового учета в трактовке Соколова Я.В. под парадоксом в науке понимают логическое противоречие неизбежно возникающее в тех или иных фундаментальных или существенно важных положениях

В Республике Беларусь (как и в ряде других государств бывшего СССР) отсутствие накопительных пенсионных фондов привело (с развалом СССР) к включению принципа «ответственности поколений». Это подразумевает, что работающая часть населения содержит действительных в настоящее время пенсионеров не через ранее накопленные пенсионные фонды, а посредством отчислений с доходов предприятия. В перспективе, когда пенсионером станет нынешний работник, его пенсионное обеспечение возьмут будущие работники. Это позволяет государству без формирования пенсионных фондов обеспечивать выплату текущих пенсий. Временные задержки с перечислением средств в пенсионные фонды сразу же приводят систему к дисбалансу и сопровождаются социальной напряженностью. Учитывая, что данная система социальной защиты является своеобразным наследием социализма, которое мы вынуждены принимать как неизбежное, действия государства вполне оправданы, как единственно возможные на переходной период. Не вдаваясь в моральную сторону этого вопроса, рассмотрим возникшую ситуацию с позиции предприятия.

Для предприятия, которое, с одной стороны, является объектом бизнеса для собственника, а с другой является основным плательщиком в пенсионные фонды, ситуация другая. Оно не принимало на себя обязательство отчислять дополнительные платежи в бюджет (в данном случае – в фонд социальной защиты населения) за работников, которые работали 20–40 лет назад на других предприятиях. В рыночных условиях эти платежи осуществляются за счет работника (из начисленной заработной платы), по предприятиям Республики Беларусь – относятся на себестоимость продукции предприятия. В условия рыночных отношений, когда в конкурентной борьбе соревнуются товаропроизводители разных стран, дополнительные затраты приводят к снижению конкурентоспособности продукции предприятий.

Мы понимаем, что отчисления в фонд социальной защиты населения является объективной необходимостью для государств, проходящих этап реформирования экономики от плановой к рыночной. Однако по аналогичной схеме много лет действуют отчисления на уровне государства чрезвычайного налога для ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС, сбор в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки.

Наличие «налога ответственности поколений», которым не обременены товаропроизводители других стран, ставит предприятия Республики Беларусь в неравные условия на рынке товаров и услуг. Компенсировать указанные затраты можно за счет снижения доли заработной платы в структуре товаров или чистой прибыли.

Мы видим, что действие закона вымывания капитала при продвижении товаров и услуг отечественных предприятий, приводит тому, что часть выручки от реализации продукции направляется на содержание пенсионеров и имеет конечное потребление, то есть не возвращается в материальную сферу производства в форме инвестиций.

Приведенные примеры только подтверждают факт того, что в реальной экономике (рыночной) на каждый момент имеются только одни цены, которые формируются спросом и предложением. Наличие низких цен приводит к последовательному вымыванию ценовой разницы из оборота того предприятия, отрасли или государства, у которого эти цены используются. Завышение оценки по отношению к действующим во внешней среде приводит к невозможности реализации материальных ценностей и как результат – к иммобилизации оборотного капитала предприятия.

Особо необходимо отметить в этой связи феномен инфляции. Учитывая ее всеобщий характер в рамках государства, а также то, что она в целом является главной причиной существования множественности цен, мы видим ее негативное воздействие. Приобретаемое сырье, материалы, услуги, труд при каждой последующей покупке имеют более высокую денежную оценку. В запасах предприятия объективно имеются одинаковые ценности по различным ценам. Результат известен заранее – возникает широкое поле для деятельности закона вымывания капитала. Предприятия в таких условиях хозяйствования обречены на нищенское существование или банкротство.

При расчете величины вымывания важным фактором является оборачиваемость оборотного капитала. Если скорость обращения оборотного капитала относительно высокая, эффект вымывания может быть погашен предприятием за счет внутренних источников. Индикатором данного соотношения может служить показатель среднемесячной инфляции, с одной стороны, и количеством оборотов оборотного капитала за месяц с другой. Если оборачиваемость в месяц превышает 1,0 оборот, то следующий оборот (цикл производства) предприятие начинает с ресурсами, имеющими цены, учитывающие среднемесячную инфляцию за предыдущий месяц. В целом за год при такой ситуации процент вымывания капитала не превышает уровень среднемесячной величины инфляции, т.е. снижается в 12 раз.

В ситуации, когда оборачиваемость оборотного капитала ниже одного оборота в месяц, ситуация резко ухудшается. Это характерно для сельскохозяйственного производства, где в растениеводстве производственный цикл продолжается 9-12 месяцев. В животноводстве продолжительность производственного цикла (при выращивании крупного рогатого скота на мясо) составляет от 16 до 40 месяцев. При

таких показателях производства влияние вымывания капитала проявляется в возрастающей степени.

Инфляция в итоге является той первопричиной внутри государства, которая воспроизводит условия для возрождения объекта вымывания – наличия производственных ресурсов с различными ценами в обороте предприятия. В этой связи не излишне напомнить, что инфляция может быть умышленно организована. Подтверждением этому могут служить действия Наполеона и Гитлера в финансовой сфере против своих противников при подготовке захватнических войн и в их процессе.

Вымывание капитала при инфляции можно сравнить с постоянным движением на подъем или против ветра. С потерей скорости, остановками или откатом назад. При длительных периодах инфляции создается общественное мнение, что предприятие по итогам года получает прибыль, имеет положительные результаты, однако величина «отката» за этот период превышает положительный эффект.

5. На отдельных предприятиях (а в ряде случаев и в странах) происходит вымывание капитала в рамках кризиса успеха. Для поддержания видимости успешной деятельности предприятия или страны, происходит внутреннее вымывание капитала между отдельными структурами или источниками формирования активов. Так, начисленные амортизационные отчисления не направляются на реновацию активов, а используются для покрытия недостатка оборотных средств, вызванных убыточной деятельностью или внешними факторами вымывания капитала. При этом, если за счет амортизационных отчислений происходит выплата заработной платы, уплата налогов, других обязательных платежей сторонним субъектам, происходит вымывание капитала с конечным (безвозвратным для предприятия) результатом.

Не проведенные своевременно работы по планово-предупредительным ремонтам основных фондов, создают временную экономию оборотных средств. Указанная экономия также может быть использована для поддержания иллюзии успешной деятельности предприятия. Особенно опасно такое явление в сельском хозяйстве в связи с продолжительным производственным циклом и особенностью основного средства производства и предмета труда – земли. Для поддержания видимости успешной деятельности по убыточным предприятиям в большинстве стран бывшего СССР практически полностью прекращаются работы по поддержанию и повышению плодородия земли. По многим хозяйствам сворачиваются работы по мелиорации земель – известкованию, культуртехнике, содержанию мелиоративной сети, осушению и орошению. Действие закона вымывания капитала привело к исчезновению указанной экономии с конечным потреблением в форме выплаты зарплаты и налогов или реализации продукции по заниженным ценам конечному потребителю.

В такой ситуации не проведение ремонтных работ приводит к снижению себестоимости работ (все указанные затраты относятся на себестоимость) и повышению налогооблагаемой базы для налогов. С другой стороны, инфляция приводит к девальвации национальной валюты. Как отмечалось выше, для приведения цен к уровню рыночных, правительством проводятся периодические переоценки внеоборотных активов. Данные переоценки позволяют для большинства пользователей финансовой отчетности создать видимость повышения (или сохранения) потенциала предприятия (увеличение валюты баланса) на определенном временном интервале и замаскировать результат вымывания капитала, отражаемый в отчетности.

Вымывание капитала предприятия в целом и оборотных средств в первую очередь, как экономический феномен в рамках предприятия, может преследовать определенные цели. Основной из них является изъятие собственником, государством или руководством предприятия средств в денежной форме из оборота и замене их заемными источниками:

- заемным капиталом (кредитами, возросшей кредиторской задолженностью);
- отложенными ремонтами (накопленной инфляцией) [54];
- частью прибыли, направляемой ранее на социальную защиту работников за счет предприятия (система материального и морального поощрения, стимулирование из прибыли, строительство жилья и др.);
- переоценкой внеоборотных активов по решению правительства;
- снижением доли средств на совершенствование технологии, маркетинг и др.

В подавляющем большинстве случаев предприятие ставит перед собой позитивные цели: получение прибыли, реализация цели по насыщению рынка, развитию технической идеи и другие. Однако внутренние и внешние причины не только не позволяют реализовать эти цели, но и могут привести предприятие к банкротству. Рассмотрим данные варианты, заранее отмечая, что и внутренние и внешние причины ухудшения деятельности предприятия находят свое конечное проявление именно внутри предприятия.

6. К внутренним причинам, приводящим к вымыванию капитала предприятия, в первую очередь необходимо отнести его убыточную работу на протяжении длительного периода.

В соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета коммерческая предприятия может признавать прибыль в данном отчетном периоде только при условии сохранения своего капитала. Игнорирование этого требования в странах с высоким уровнем инфляции привело к повсеместному сокрытию факта вымыванию оборотного капитала и существенным деформациям в оценке

основного капитала, ведущему к утрате производственного потенциала отечественных производителей.

Прибыль после уплаты налогов является источником как дальнейшего развития предприятия, так и источником покрытия временных потерь, возникших в процессе производства. Не следует забывать также главную цель деятельности любого предприятия – получение прибыли для собственника.

Основными внутренними причинами убытков предприятия являются: низкий уровень руководства (ошибки в менеджменте), ошибки в маркетинге, устаревшее оборудование и отсталая технология производства, отсутствие стимулов к повышению производительности труда у персонала и руководства.

Характерным для периода экономического кризиса является неполная загруженность по мощности предприятия при необходимости отнесения на себестоимость всех сопутствующих затрат в полном объеме. Это приводит к росту постоянных затрат и убыткам.

Международные стандарты бухгалтерского учета не признают убытки в качестве самостоятельного элемента финансовой отчетности. Это тоже расходы, уменьшающие в конечном итоге собственный капитал предприятия в результате случайных и чрезвычайных событий, а также обычных операций, по которым расходы не полностью покрываются доходами в течение отчетного периода.

7. К внешним причинам для предприятия можно отнести инфляцию, государственное ценовое регулирование по отдельным товарам и услугам без полной компенсации производителю, валютное регулирование, завышенные налоговые платежи и другие.

Не продолжая этот ряд причин (тем более, что по каждому предприятию имеются свои особенности и приоритеты), определим возможный механизм расчета этих негативных событий.

3.4 МЕТОДОЛОГИЯ РАСЧЕТА ВЫМЫВАНИЯ КАПИТАЛА

Рассматривать и рассчитывать результат вымывания капитала предприятия необходимо с двух позиций. Первой является анализ собственного капитала предприятия. Анализ вымывания собственного капитала имеет смысл до уровня снижения его не ниже нуля. Если собственный капитал снизился до отрицательной величины, то исчезают уже средства кредиторов.

Расчет вымывания капитала предприятия целесообразно рассматривать как взаимосвязь рентабельности, инфляции и оборачиваемости оборотного капитала. Это динамический процесс, и все участвующие параметры являются интервальными.

Расчет вымывания капитала целесообразно рассматривать как взаимосвязь рентабельности, инфляции и оборачиваемости оборотного

капитала. Это динамический процесс и все участвующие критерии являются интервальными.

Анализируя вымывания капитала, необходимо отметить, что в долгосрочном периоде внешнее проявление факта вымывания капитала начинается с момента, когда действующее предприятие не в состоянии обеспечить простое воспроизводство. Но это уже запоздалый сигнал. Фактически исчезновение средств как источников (прибыли, амортизационных отчислений, а в ряде случаев и фондов) начинается значительно раньше.

Анализ оборота оборотных средств предприятия показывает, что на протяжении определенного периода каждый рубль оборотного капитала в результате осуществления производственного цикла дает определенную прибыль. Это является главной целью деятельности коммерческой организации. В относительных единицах за отчетный период (p) рентабельность от реализации продукции (R_p) рассчитывается по формуле (3.1)

$$R_p = \frac{P^p}{N^p} \cdot 100\% , \quad (3.1)$$

где R_p - рентабельность от реализации продукции;

P^p - прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) за период;

N^p - выручка от реализации продукции.

Рентабельность по оборотному капиталу за период (капиталоемкость или фондоемкость) рассчитаем по формуле (3.2).

$$R_s = \frac{P^p}{A_s} = \frac{P^p}{N^p - A} \cdot 100\% . \quad (3.2)$$

где R_s - рентабельность по оборотному капиталу в %;

P^p - прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) за период;

A_s - средняя за период стоимость оборотных активов;

N^p - выручка от реализации продукции;

A - сумма амортизационных отчислений за период.

Количество оборотов оборотного капитала за период (p) рассчитывается по формуле (3.3).

$$k^p = \frac{N^p}{E} . \quad (3.3)$$

где N^p - выручка от реализации продукции;

E - средняя стоимость всех оборотных активов.

Для дальнейшего расчета введем показатель индекса рентабельности, используя формулу (3.4).

$$I_z = (100 + R_p) : 100, \quad (3.4)$$

где I_z - индекс рентабельности;

R_p - рентабельность по реализации в %.

Данный индекс рентабельности показывает, сколько копеек прибыли получает организация от каждого рубля оборотного капитала за анализируемый период. В ситуации, если действующая организация имеет убытки, то результат расчета рентабельности будет отрицательным и будет отражать величину убытков в копейках, приходящихся на рубль оборотных активов.

В случае, если имеется инфляция, то за этот же период часть номинальной прибыли, отраженной в расчетах, фактически будет израсходована на компенсацию последствий инфляции. В индексах данная величина имеет вид (3.5).

$$I_{zi} = I_z - I_i, \quad (3.5)$$

где I_{zi} - индекс рентабельности с учетом влияния инфляции;

I_z - индекс рентабельности оборотных активов;

I_i - индекс инфляции за период.

Произведение индекса рентабельности оборотных активов на среднюю стоимость оборотных активов и количество оборотов за анализируемый период, позволяет перейти в вопросе анализа вымывания оборотного капитала от относительного к денежному измерителю (3.6).

$$Z_s = I_{zi} \cdot A_1 \cdot k^n, \quad (3.6)$$

В развернутом виде формула имеет вид (3.7).

$$Z_s = \left(\frac{P^p}{N^p - A} - I_i \right) \cdot E \cdot \frac{N^p}{E} \quad (3.7)$$

где Z_s - прирост (вымывание) прибыли над уровнем простого воспроизводства;

P^p - прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) за период;

N^p - выручка от реализации продукции;

A - амортизационные отчисления за период;
 I_t - индекс инфляции за период;
 E - средняя стоимость всех оборотных активов.

Отрицательное значение прибыли характеризует, что в результате завершения оборота оборотный капитал с учетом инфляции потерял в своей стоимости. Стоимость оборотного капитала уменьшилась на рассчитанную величину. В связи с тем, что в рамках производственного цикла нет других источников роста капитала, мы можем утверждать, что произошло вымывание оборотного капитала.

Периодом (интервалом) для измерения величины вымывания целесообразно принимать год или месяц. Месяц оправдано использовать в производствах с коротким циклом (высокой оборачиваемостью), год – для предприятий с длительным циклом, особенно для сельскохозяйственного производства. За указанный интервал времени с учетом природных особенностей проходят большинство периодов вегетации для сельскохозяйственного производства.

Приведем оценку и сравнение выведенных зависимостей с вариантом расчета, предложенной в книге «Методика финансового анализа» [61].

Приняв за основу итоговую формулу минимально необходимого уровня рентабельности при наличии инфляции, произведем дальнейшее преобразование формулы (3.8).

$$r \geq \frac{1}{1-\gamma} \left(\frac{(1+i)^y}{\left(1 + \frac{A}{M+U}\right)} \right) \quad (3.8)$$

перейдя от индексов рентабельности к прибыли в денежных единицах. Для этого умножим рентабельность на сумму реализации продукции (формула 3.9).

$$P_{\min} \geq \frac{1}{1-\gamma} \left(\frac{(1+i)^y}{\left(1 + \frac{A}{M+U}\right)} \right) \cdot N^p, \quad (3.9)$$

где P_{\min} - минимальная величина прибыли, обеспечивающей простое воспроизводство в условиях инфляции;

γ - ставка налога на прибыль;

A - амортизация основных средств за период;

M - затраты сырья, материалов, покупных изделий и полуфабрикатов;

U - расходы на оплату труда с отчислениями на социальные нужды;

i - темп роста затрат из-за инфляции в месяц;

t - число месяцев в производственном цикле;

N^p - выручка от реализации продукции.

Мы получили минимальный уровень прибыли, необходимый для обеспечения условий простого воспроизводства. Если из величины фактически полученной прибыли предприятием (P^p) за отчетный период вычтем минимальную расчетную величину прибыли (P_{min}), то получившийся результат покажет величину накопления капитала предприятия (если значение положительное) или величину вымывания капитала (если значение отрицательное). Причем это накопление отражает только нулевой вариант деятельности капитала в производственном процессе - ситуацию простого воспроизводства.

Экономического эффекта для собственника такая ситуация не приносит. Однако рассмотрение этой ситуации важно для предприятия, находящегося в стадии кризиса, так как при соблюдении условия $P^p - P_{min} > 0$ предприятие может устойчиво функционировать и не допустить, с одной стороны, вымывания капитала, с другой - полностью рассчитываться по своим обязательствам, не допуская накопления критической суммы задолженностей. Рассмотрим формулу (3.10).

$$Z_s = P^p - \frac{1}{1-\gamma} \left(\frac{(1+i)^t}{\left(1 + \frac{A}{M+U}\right)} \right) \cdot N^p, \quad (3.10)$$

где Z_s - прирост (вымывание) прибыли над уровнем простого воспроизводства;

P^p - прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) за период;

γ - ставка налога на прибыль;

A - амортизация основных средств за период;

M - затраты сырья, материалов, покупных изделий и полуфабрикатов;

U - расходы на оплату труда с отчислениями на социальные нужды;

i - темп роста затрат из-за инфляции в месяц;

t - число месяцев в производственном цикле;

N^p - выручка от реализации продукции.

Анализируя данную формулу, необходимо привести ее к состоянию, позволяющему производить по ней практические вычисления, используя данные финансовой отчетности. Индекс инфляции (i) не может быть постоянным на интервале анализа (t). Такие идеальные условия могут использоваться только при планировании на основе заранее заданных ограничений. Более применим в такой ситуации индекс роста цен за период (t) нарастающим итогом. В Республике Беларусь им является индекс цен

на продукцию производственно-технического назначения. Примем для его обозначения I_t .

Произведем преобразование. Производя преобразования на основе $N^p = M + U + A + P^p$, мы должны оговорить, что в действительности сумма реализованной продукции имеет значительно более сложное строение. Это зависит от национальной системы налогового законодательства. Так, косвенные налоги исключаются из суммы реализации. Это акцизы, НДС, отчисления в специализированные фонды (широко применяющиеся в Республике Беларусь). Отдельные налоги и отчисления включаются в себестоимость продукции, налог на недвижимость уплачивается из балансовой прибыли. Международные стандарты в отличие от действующих в Республике Беларусь рассматривают налоговые платежи как расходы компании, а не как форму распределения прибыли. Причем для компании имеет значение только чистая прибыль. Кроме того, стандарты не связывают признание расходов с правилами налогообложения на территории конкретных государств. Более того, стандарт указывает на необходимость учета отложенных налоговых требований и обязательств, возникающих из-за различий в порядке расчета налогооблагаемой базы и реальной методике учета расходов и доходов данной компании. Эти статьи характеризуют налоговые последствия, которые возникнут в следующих отчетных периодах.

В целом автором принято решение, что для упрощения расчетной части анализа при банкротстве организации, все налоги приравнены к материальным затратам и включены в критерий M (3.11).

$$\begin{aligned} N^p &= S + P^p \text{ или } N^p = M + U + A + P^p, \text{ откуда} \\ M + U &= N^p - A - P^p, \end{aligned} \quad (3.11)$$

где N^p - выручка от реализации продукции;

S - затраты на производство реализованной продукции;

M - затраты сырья, материалов, покупных изделий и полуфабрикатов;

U - расходы на оплату труда с отчислениями на социальные нужды;

A - амортизация основных средств;

P^p - прибыль от реализации продукции.

Прирост вымывания капитала рассчитаем по формуле (3.12):

$$Z_s = P^t - \frac{1}{1-\gamma} \left(\begin{array}{c} I_t \\ \left(1 + \frac{A}{N^t - A - P^t} \right) \end{array} \right) \cdot N^t, \quad (3.12)$$

где Z_s - прирост (вымывание) капитала над уровнем простого воспроизводства;

P^p - прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) за период;

γ - ставка налога на прибыль;

A - амортизация основных средств за период;

I_i - индекс инфляции с начала отчетного периода;

N^p - выручка от реализации продукции.

Проанализируем фактор (γ) – ставка налога на прибыль. Применение ее полностью оправдано, так как характеризует чистый денежный поток в прибыльном диапазоне деятельности организации. Применение данного фактора при убыточной деятельности (а такое состояние имеют большинство предприятий-должников) приводит к завышению суммы вымываемых оборотных средств. Учитывая, что оценка действующего предприятия на предмет банкротства производится по балансовой прибыли, данный критерий считаем целесообразным принимать равным нулю при убытках и равным принятой ставке налога на прибыль после достижения прибыли.

С учетом этих ограничений формула роста (вымывания) капитала принимает вид (3.13):

$$Z_s = P^p - \left(\frac{I_i}{1 + \frac{A}{N^p - A - P^p}} \right) \cdot N^p - P^p \frac{\gamma}{100}, \quad (3.13)$$

где Z_s - прирост (вымывание) прибыли над уровнем простого воспроизводства;

P^p - прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) за период;

γ - ставка налога на прибыль в процентах;

A - амортизация основных средств за период;

I_i - индекс инфляции с начала отчетного периода;

N^p - выручка от реализации продукции.

3.5 МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ВЫМЫВАНИЕ КАПИТАЛА

На макроуровне в качестве покупающей и продающей стороны выступают государства или союзы государств. Методы воздействия на продающую сторону могут включать различные формы. Отметим основные формы проявления вымывания капитала:

- воздействие на руководителей стран, включая назначение руководства (марионеточные правительства);
- военная угроза и применение силы;
- дипломатическое воздействие;

- введение эмбарго на поставки одной продукции, с условием по поставкам другой;
- принудительное установление низких (высоких) цен на стратегические товары и ресурсы (нефть, алмазы) и др.

В ситуации вымывания на макроуровне конечное проявление действия закона вымывания капитала происходит на конкретных предприятиях, которые производят продукт, поставляемый в другие государства.

Одной из форм действия закона вымывания капитала на уровне государства выступает вывоз капитала за пределы государства. Капитал «бежит» от риска вымывания. Это подтверждает, что произошло вымывание капитала у одних субъектов хозяйствования и концентрация его у других. В данной ситуации капитал не исчез, он может быть возвращен в сферу бизнеса. Государству достаточно создать благоприятную экономическую и инвестиционную среду, чтобы результат вымывания капитала был использован внутри страны (в ряде стран такую ситуацию называют благоприятным экономическим климатом). Наличие благоприятного экономического климата позволяет отдельным государствам использовать действие закона вымывания капитала, происходящее в других странах, в интересах своего государства. В качестве примера можно рассмотреть примеры Швейцарии (банковское дело), Панама, Гонконг, Южная Корея (низкие налоговые платежи) и др.

Наиболее опасной ситуацией для государства является факт конечного потребления положительных результатов вымывания капитала получающей стороной. Так, льготы для граждан полностью потребляются ими и не могут быть капитализированы в последствии. Особенно опасны льготы и заниженные цены по ресурсам, имеющим сырьевой характер и не восстанавливаемым в природе. К ним можно отнести льготы по оплате за электроэнергию, отопление, газ, воду и др. При таких искажениях в ценах происходит перераспределение затрат на оплату за потребленные ресурсы с погашением разности за счет предприятий, бюджета или других граждан.

Межгосударственное вымывание капитала может осуществляться по ресурсам, находящимся в исключительной собственности государства, или по которым государство имеет монопольное право на реализацию.

Пример. Отметим реализацию продукции за пределы страны по демпинговым ценам. Участие государства в формировании демпинговых цен осуществляется в форме компенсации для предприятий экспортеров разницы в ценах или снижая налоги и пошлины. Такие приемы широко использовал Китай для проникновения на рынки других стран. При этом происходит вымывание капитала из страны, продающей продукцию в пользу страны-покупателя. В

отдельных случаях этот прием позволяет осуществлять реэкспорт товара в страну-производитель продукции, реализуемой по демпинговым ценам. В качестве примеров можем вспомнить реэкспорт автомобилей ВАЗ в Российскую Федерацию через третьи страны, проданных по заниженным ценам на экспорт, реализация Республикой Польша спирта по безакцизной схеме в третьи страны и возврат его потом в Республику Польша по сниженным ценам физическими лицами.

В качестве товара при демпинговых ценах может выступать специфический товар – оружие. Поставки оружия в «дружественные» страны являются вымыванием капитала для поставяющей страны с конечным потреблением. Особенность данного товара состоит в том, что в отдельных случаях поставленное оружие может быть направлено против страны-дарительницы. На макроуровне подавляющая часть сделок, осуществляемых в рамках политических решений, приводит к вымыванию капитала с конечным потреблением.

Однако наибольшее вымывание капитала на макроуровне происходит в сфере международного рынка ценных бумаг. Динамическое состояние указанного рынка, когда курсы акций отдельных производителей зависят от целого ряда объективных и субъективных факторов, постоянно воспроизводит условия для действия закона вымывания капитала. Снижение или повышение курса акций отдельного предприятия приводит на фондовом рынке к изменению соотношения между различными меновыми стоимостями, осуществляемые при помощи денег.

Где же здесь действие закона вымывания капитала? В сфере действия закона спроса и предложения в результате купли-продажи в выигрыше остаются две стороны. Покупатель и продавец, совершая сделку, согласны с ценой. Для каждого из них эта операция приносит прибыль или удовлетворение потребностей. Закон вымывания капитала начинает действовать тогда, когда продающая сторона не может изменить цену в большую сторону или отказаться от сделки, когда осуществляется неэквивалентный обмен. Причинами потери покупателем своей независимости на рынке ценных бумаг могут выступать ряд факторов.

- Искусственно сформированное общественное мнение, что финансовое состояние предприятия-эмитента акций существенно ухудшилось.

- Созданное искусственное понижение курса продажи части акций, для снижения курса и последующей скупки по пониженным ценам.

- Снижение курса национальной валюты в стране, акции предприятий которой обращаются на рынке или в стране-покупателе товара.

- Введение государствами ограничений на производимую монопольную продукцию сырьевого характера.

- Введение корпоративных ограничений на монопольную продукцию.

- Информация о научных и технологических разработках, ведущих к изменению потребительского спроса на продукцию.

- Стихийные бедствия и террористические акты.

- Политические заявления и решения, влияющие на спрос и предложение на продукцию.

- Изменение налоговой и таможенной политики.

Указанный ряд может быть продолжен в зависимости от конкретных обстоятельств. Однако мы можем сделать вывод, что если при совершении акта купли-продажи на фондовых биржах продающая сторона не в состоянии изменить цену, а также отказаться от сделки, то может произойти вымывание капитала. Признаком совершившегося факта вымывания капитала является последующее возвращение цены на прежний (или более высокий) уровень и ее стабилизация. Период возврата (стабилизации) цен, равный или меньший времени одного оборота оборотного капитала предприятия, может свидетельствовать об организованном вымывании капитала.

Пример. Примером организованного вымывания капитала на макроуровне является «черный вторник» в Российской Федерации, когда финансовые манипуляции на уровне государства привели к вымыванию капитала за несколько дней до 1,5 млрд. долларов США. Финансовый кризис 18 августа 1998 года привел к финансовым потерям не только население России, но и обеспечил вымывание капитала иностранных инвесторов в несколько десятков млрд. долларов США. При этом вымывание капитала происходило на протяжении нескольких предыдущих лет. Займы, полученные за реализацию ГКО, были использованы правительством для поддержания видимости успешной деятельности с конечным потреблением.

Как отличить действительное изменение цен от организованного? Это искусство и талант людей, работающих на рынке. Вымывание капитала, исследуемое при анализе банкротства, рассматривает уже совершенные факты изменений в финансовой отчетности. Это позволяет определить причины банкротства предприятия, установить виновность или подтвердить невинность конкретных лиц, обосновать возможность проведения санации или необходимость ликвидации предприятия-должника.

В конечном счете все изменения в состоянии капитала на макроуровне находят свое конкретное выражение в сфере индивидуального потребления граждан страны, из которой произошло вымывание капитала.

Обобщая поведения различных сторон в экономических отношениях, можно сделать вывод, что побудительным мотивом получателя выгод от приобретения дешевого ресурса является его стремление получить повышенную прибыль с наименьшими затратами. Он реализует свои цели при помощи различных внешних методов, воздействовать на которые не в состоянии продавец. Данная тенденция повторяется многократно, имеет всеобщий характер и проявляется независимо от воли отдельных людей или с их содействия. Только одни выступают в качестве получателя положительного эффекта, обеспечивающего прирост их капитала, а другие становятся теряющей стороной, у которой капитал вымывается. Это закономерность, а точнее - закон. Сформулируем его.

Закон вымывания капитала состоит в том, что коммерческая организация, человек или государство в своей экономической деятельности стремятся достичь максимальных результатов, используя наиболее дешевые ресурсы. Достижение этих результатов происходит за счет вымывания (изъятия) капитала у продающей стороны, которая в силу объективных или субъективных причин не в состоянии защитить свои интересы.

Деятельность государств бывшего СССР подтверждает, что вымывание капитала может выступать инструментом для концентрации капитала на стадии первичного накопления в новейшей истории. На следующем этапе может происходить переход к капиталистическим производственным отношениям, когда получатель эффекта от вымывания капитала становится собственником (капиталистом, если его капитал становится источником получения дополнительной прибыли). При этом капитал не исчезает.

Второй вариант развития событий характерен для предприятий (государств), которые находятся в плену у кризиса успеха. Менеджеры предприятий для поддержания видимости успешной деятельности используют эффект от вымывания капитала как источник покрытия неотложных затрат. За счет вымывания капитала производится повышение заработной платы (не подтверждаемое соответствующим ростом производительности труда), устанавливаются повышенные пенсии, льготы, осуществляются неоправданные на данном этапе капитальные вложения. Происходит перераспределение капитала по одному из вариантов или в их сочетании:

- из сферы производства в сферу потребления;
- с перераспределением между собственниками;
- от одного государства к другому.

Капитал исчезает (потребляется) или направляется как источник накопления к другому собственнику. Но в любом случае производственный потенциал предприятия снижается, оно приближается к банкротству.

Анализ действия закона вымывания капитала приводит к выводу, что в конечном счете факт вымывания капитала является следствием «стихийного бедствия» или мошенничества. Под стихийным бедствием понимаются не только природные катаклизмы, но и другие события, воздействовать на которые предприятие (государство) не в состоянии. Организатором стихийного бедствия или мошенничества может быть государство, предприятие или конкретное физическое лицо.

Можем ли мы однозначно утверждать, что процесс вымывания капитала представляет зло для общества и прогресса? В рыночных отношениях выживает сильнейший, основа рынка – борьба за первенство. Вымывание капитала в этой борьбе является одним из главных и действенных инструментов, позволяющих осуществить концентрацию капитала и (или) ускоряющий процесс банкротства слабых и больных субъектов рынка. И первое и второе ведет к повышению эффективности использования факторов производства. Поэтому мы можем сказать, что закон вымывания капитала работает на победителя, он обеспечивает ускоренный прогресс для выигрывающей стороны и ускоренное банкротство (крах, нищету) для проигравших.

Характеризуя процесс вымывания капитала как единичный процесс, мы тем самым вводим определенные ограничения. В диалектике единичное явление является элементом более общего события или действия. Так, предприятие А в результате государственного регулирования цен несет потери в получаемой выручке. В то же время предприятие А получает от других предприятий – В, С, D (поставщиков сырья, услуг) ресурсы по более низким, ограниченным государством ценам. В результате второго этапа вымывания выигравшим является предприятие А, проигравшими – предприятия В, С и D, которые несут потери.

Государство вынуждено вводить систему «ответственности поколений», перекрестное субсидирование для преодоления последствий негативных явлений прошлых лет. Не решение данных вопросов в конкретный момент может привести к социальным потрясениям, которые, в свою очередь, приведут к еще более тяжелым последствиям.

Физическое лицо несет потери в связи с вымыванием вкладов в государственный банк, с другой стороны, пользуется государственными льготами по ценам на оплату коммунальных услуг, проезд в общественном транспорте и др.

Сторонами в процессе вымывания капитала редко участвуют два субъекта взаимоотношений – выигрывающая и теряющая сторона. В

реальных экономических отношениях может участвовать несколько заинтересованных сторон, каждая из которых может на определенном этапе быть как получающей выигрыш, так и теряющей.

Выводы по главе

1. Вымывание капитала в конкурентной борьбе является одним из главных и действенных инструментов, позволяющих осуществить концентрацию капитала и ускоряющий процесс банкротства слабых и больших субъектов рынка.

2. Концентрация капитала ведет к повышению эффективности использования факторов производства.

3. Закон вымывания капитала работает на победителя, он обеспечивает ускоренный прогресс для выигрывающей стороны.

4. Причинами банкротства предприятия могут являться одномоментное стечение обстоятельств, умысел собственника или руководителя предприятия или последовательное вымывание капитала.

5. Государства, осуществляющие жесткое регулирование экономики в переходной период в большей мере подвержены вымыванию капитала, которое формирует несостоятельность предприятий.

ГЛАВА 4 КОНТРОЛЬ В ПРОЦЕССЕ САНАЦИИ И ЭКОНОМИЧЕСКОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ

4.1 МЕСТО КОНТРОЛЯ В ПРОЦЕССЕ САНАЦИИ И ЭКОНОМИЧЕСКОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Рассматривая санацию как процесс реализации системы мероприятий, направленных на предотвращение банкротства предприятия, мы неизбежно приходим к выводу, что процесс управления санацией должен включать ряд обязательных функций. Основными функциями управления являются [62]:

- функция подготовки управленческого решения;
- функция принятия решения;
- функция организации выполнения решения;
- функция контроля за процессом выполнения решения;
- функцию учета и анализа процесса выполнения решения;
- функция оперативного регулирования процесса выполнения решения.

Каждая из указанных функций управления имеет свой механизм реализации, позволяющий достичь основной цели управления, в нашем случае – предотвратить банкротство предприятия.

Рассмотрим основы теории контроля применительно к процессу санационных преобразований.

В целом процесс санации — это деятельность суда, государства, собственников, заинтересованных лиц, направленная на предотвращение банкротства или снижения совокупных потерь путем решения определенных задач с применением соответствующих законодательных инструментов. Главным исполнителем по достижению указанной цели является антикризисный управляющий, действующий на основе принципов, методов и техники [54].

Специалисты по теории управления, выделяя три стадии управленческой деятельности (проектирование и определение цели; организация выполнения принятого решения; контроль исполнения), трактуют контроль как особую стадию цикла управления. Отмечается, что взгляд на контроль как на завершающий этап управленческой деятельности, позволяющий сопоставить достигнутые результаты с запланированными, является прочно установившейся точкой зрения в научной литературе [62].

Мы считаем, что в процессе санации более обоснованно рассматривать контроль в качестве неотъемлемой составляющей всего процесса – от принятия заявления инициатора санации предприятия до завершения судебного дела по банкротству. Наиболее оправдано

определять контроль как совокупность регулярных и непрерывных процессов, посредством которых заинтересованные стороны в легитимной форме обеспечивают эффективное функционирование санлируемого предприятия [63].

Практика антикризисного управления показывает, что в процессе контроля (особенно действий и процедур по обеспечению контроля) пользователи получают наиболее достоверную информацию, получение которой не предусмотрено в обычной системе управления и учета. Данная информация о состоянии объекта санации позволяет оценить обоснованность и эффективность принятых ранее управленческих решений, а также правильность постановки цели. В процессе контроля могут быть выявлены обстоятельства, учет которых может привести к прекращению судебного дела о банкротстве. Как правило, это происходит при выявлении ложного и преднамеренного банкротства.

Мы согласны с тем, что контроль — это труд по наблюдению и проверке соответствия процесса функционирования объекта принятым управленческим решениям — законам, планам, нормам, стандартам, правилам, приказам и т.д.; выявлению результатов воздействия субъекта на объект, допущенных отклонений от требований управленческих решений и принятых принципов организации и регулирования. Выявляя отклонения и их причины, антикризисный управляющий или работники органов контроля определяют пути воздействия на объект управления с целью устранения выявленных препятствий.

Контроль может быть охарактеризован как одна из функций управления, представляющая собой систему наблюдения и проверки функционирования управляемого объекта с целью оценки правильности и эффективности принятых управленческих решений, выявления степени их реализации, наличия отклонений и неблагоприятных ситуаций, о которых целесообразно своевременно проинформировать ответственных должностных лиц.

Действующее предприятие — это высокоорганизованная система, включающая в качестве обязательных элементов (по мнению экономистов-классиков) такие факторы, как землю, капитал и труд. В процессе эволюции общества к указанным факторам добавляется фактор «информация», который позволяет ответить на вопросы: что производить предприятию, как производить (по какой технологии) и где реализовать продукцию. Добавим к указанным факторам субъект — объединяющую силу, которая стоит над всеми перечисленными факторами, мы формируем систему, которая является динамической, т.е. существующей в реальном измерении времени и не допускает полной остановки. Как любая искусственно созданная динамическая

система, предприятие подвержено действию второго закона термодинамики.

В рамках данной теории устойчиво действующее предприятие – это кратковременное сочетание факторов производства, результатом деятельности которого является полученная прибыль. Управляющие воздействия на предотвращение отрицательных воздействий со стороны внешних и внутренних сил необходимы постоянно, даже тогда, когда предприятие действует устойчиво и стабильно. В рамках производственного процесса управление и контроль соотносятся как ускоритель (управление) и тормоза (контроль). Можно «разогнать» любое производство до высокой скорости (мощности), используя методы административного воздействия. Но только действенный независимый контроль за процессом производства и реализации может подтвердить, что данное производство осуществляется в соответствии с программой.

На основе информации, полученной от анализа, осуществляемого в рамках контроля, руководитель предприятия может при необходимости изменить пропорцию в использовании факторов производства и, на этой основе, изменить результирующие показатели деятельности предприятия. К таким воздействиям можем отнести: изменение размеров применяемого капитала (привлечь заемный капитал или вывести собственный капитал из процесса производства), изменение технологии производства (осуществить модернизацию), увеличение или снижение количества работающих, изменение рынков закупок или реализации продукции и т.д.

Предприятие, не подверженное определенное время управляющему воздействию, начинает разрушаться. Инициаторами этого разрушения выступают в первую очередь конкуренты и время. В условиях кризиса и недостаточного воздействия менеджера на текущую деятельность предприятия снижается доля продукции предприятия на традиционном рынке. Конкуренты замещают своей продукцией товары предприятия и создают финансовые проблемы на завершающей стадии кругооборота капитала предприятия-должника. Непоступление денежных средств от реализации продукции приводит к нарушению платежеспособности перед внешними контрагентами производства - поставщиками, государством и персоналом. Не менее опасным является приостановление финансирования внутренних потребностей предприятия, таких как ремонтно-эксплуатационные нужды, обновление основного капитала, совершенствование технологии и др. Налицо кризис и угроза существованию.

Выставляемые на продажу собственниками предприятия (или отдельные его части, здания) в недалеком прошлом были процветающими предприятиями. В Москве в феврале 2006 года было

объявлено о банкротстве автомобильного завода АЗЛК, выпускавшего автомобили «Москвич».

Это, по нашему мнению, публичное признание собственника и государства в том, что по отношению к данным, искусственно созданным системам, победила не система, а хаос. Неэффективный собственник пытается получить частичное возмещение ранее вложенного капитала, государство – не допустить роста социальных проблем с безработицей. Это может сделать новый собственник, вовлекая в процесс организации вновь создаваемого предприятия «обломки» предприятия-банкрота в качестве «строительного материала» - земельные участки, здания, коммуникации, рабочих.

В этой модели оригинальна роль стрелы времени [64]. Она осуществляет фиксацию негативных и позитивных воздействий на искусственно созданные системы. Менеджер через определенное время осознает, что не осуществленное воздействие на выявленные им отклонения привели в отрицательным последствиям, но исправить данный факт уже невозможно, или исправление предполагает значительно большие усилия и затраты, чем предполагалось ранее.

Пример 1. В связи с нереализацией продукции, вызванной конкурентной борьбой, у предприятия возникли финансовые проблемы. Недостаток денежных средств не позволил своевременно произвести ремонт кровли производственного корпуса. Прошедшие ливневые дожди привели к протеканию здания, частичному затоплению цеха и разрушению покрытия стен. Для устранения последствий необходимы средства в 12 раз превышающие первоначальные затраты по ремонту кровли.

Пример 2. Один из ведущих специалистов предприятия обратился к руководству с предложением повысить ему оплату труда на 50% в связи с тем, что он считает ее необоснованно низкой и у него есть предложения по работе от других предприятий. Менеджер посчитал данное требование не реальным, так как оплата специалиста при этом станет больше, чем у него. Специалист ушел работать на конкурирующее предприятие. Конкурирующее предприятие, используя знания и квалификацию принятого на работу специалиста, получило конкурентные преимущества на рынке перед предприятием, откуда ушел специалист. Далее читай пример 1.

В приведенных примерах, перечень которых может продолжить читатель, мы видим выраженный эффект мультипликатора [20]¹. Несвоевременное решение проблемы порождает новую, более дорогостоящую проблему. Еще более негативные последствия могут произойти, если довериться принципу - «Как-то разрешится, ведь до

¹ Мультипликатор - лат. Multiplicator – умножающий - устройство для усиления действия какого-либо механизма

этого было». Особенно это заметно на примере искусственно созданных систем. Начинает действовать второй принцип термодинамики, и все идет к полному разрушению искусственно созданной системы (в нашем случае предприятия).

Если исходить из принципа, что нормальное состояние предприятия – кризис, то становится очевидным, что процесс управления предприятием – это антикризисное управление. Предприятие может стать банкротом в связи со многими факторами. Причем часто достаточно бывает одного из определяющих. В качестве определяющего фактора может быть не общественно признанный. Руководителю приходится в зависимости от ситуации составлять перечень наиболее значимых показателей, являющихся, по его мнению, жизненно важными в кризисной ситуации. Несвоевременное погашение задолженности по зарплате перед персоналом может привести к забастовке и оказаться для руководителя предприятия завершением карьеры, а для предприятия - последней каплей для государства по признанию его банкротом. В ситуации санации указанные контрольные показатели устанавливаются законодательными актами. Однако объективность контрольных показателей, основанных на данных бухгалтерского учета, не позволяет их использовать для принятия решений по оперативному управлению.

Возникает необходимость в процесс управления ввести систему, обеспечивающую опережающее воздействие на общий поток информации по тем фактам и показателям, которые могут оказать усиленное воздействие на управляемый объект. По мнению автора, эту функцию должен осуществлять контроль. Рассмотрим это подробнее.

Контроль – это высококвалифицированный труд наиболее подготовленных специалистов, особенно в условиях умышленных действий специалистов предприятия по сокрытию объективной информации.

Контроль, как философская категория и объект научного исследования, всегда конкретен. Он имеет определенные виды, среди которых мы можем выделить: межгосударственный, государственный, административный, судебный, финансовый, экономический, хозяйственный, технологический, экологический, социальный, межличностный контроль, и другие. Особыми направлениями контроля в рамках государства являются контроль за усилением экономической концентрации (антимонопольный контроль), контроль за инсайдинговой информацией, контроль за уровнем концентрации государственной и административной власти, контроль за аффелированными лицами и

другие. Каждый из видов контроля имеет обязательные элементы, такие как:

- субъект контроля;
- объект контроля;
- предмет контроля;
- цель контроля;
- задачи контроля;
- принципы контроля;
- методы контроля;
- техника и технология контроля;
- процесс контроля.

Решение по результатам контроля принимает руководитель субъекта контроля (при санации – антикризисный управляющий), либо субъект, в интересах которого контроль осуществлялся (суд, государственный орган, на который возложены функции контроля и др.).

В зависимости от соотношения времени проведения контроля и времени совершения проверяемых финансово-хозяйственных операций выделяют три основные формы финансового контроля — предварительный, текущий и последующий [65,66].

Предварительный контроль предшествует совершению проверяемых операций. Он проводится на стадии составления, рассмотрения и утверждения инвестиционных проектов, финансовых планов, проектов законодательных актов и т.д. Предварительный контроль позволяет еще на стадии прогнозов и планов пресечь попытки нарушения действующего законодательства и выявить достоверность рассматриваемой информации, а также не допустить реализации проектов, направленных на реализацию интересов отдельных лиц в ущерб общим интересам. Важное значение имеет предварительный контроль для предприятия, планирующего реализацию инвестиционного проекта, кадровых, технологических или других преобразований[67,68].

Предварительный контроль в системе государственных финансов позволяет не допустить потерь от реализации политических идей за счет общественных средств. В качестве примера можно привести строительство БАМа, освоение целинных и залежных земель, массовую мелиорацию и др. Главной особенностью предварительного контроля на уровне государства является обеспечение его независимости от этого государства. Как показывает опыт прошлых лет, такой независимости обеспечить не удавалось

На уровне субъекта хозяйствования при ухудшении финансовой ситуации и возникновении угрозы банкротства, предварительный

контроль в рамках антикризисного управления регламентирован соответствующими законодательными актами [55] (рисунок 4.1).



Рисунок 4.1 - Содержание предварительного контроля деятельности предприятия при угрозе банкротства.

Источник: разработка автора

Предварительный контроль является наиболее эффективным видом контроля, так как он имеет предупредительный характер. Особенно это важно в системе взаимоотношений, складывающихся при угрозе банкротства. Законодательство о банкротстве выделяет такие виды нарушений на стадии подачи заявления о возбуждении конкурсного производства, как ложное и преднамеренное банкротство, сокрытие банкротства или срыва возмещения убытков кредитору.

Своевременное выявление указанных уголовно наказуемых действий руководителей предприятия-должника позволяет не допустить рассмотрения дела о банкротстве без выявления степени воздействия указанных нарушений на финансовое состояние

предприятия и его платежеспособность. В отдельных случаях в результате рассмотрения выявляются источники дополнительных финансовых ресурсов предприятия, которые дают основание для отказа возбуждения дела о банкротстве.

Предварительный контроль подразделяется на стартовый и промежуточный. Стартовый предварительный контроль проводится до начала реализации проекта или принятия решений по вопросам, ранее не осуществлявшимся. От его выводов зависит начало действий по инвестиционным проектам или преобразованиям. Промежуточный предварительный контроль осуществляется на стадии завершения определенного этапа реализации проекта, и возникает необходимость принять решение о продолжении осуществления следующего этапа проекта при наличии вариантов по продолжению или остановке дальнейших действий по проекту [69].

Отдельные проекты не предусматривают вариант прекращения реализации проекта после начала его реализации. К таким проектам можно отнести проекты, включающие на первых этапах необратимые процессы или действия. Химические реакции с полным участием компонентов, взрывы, финансовые обвалы, многие преобразования в живой природе и социальной среде.

Процесс санации предприятия исходно имеет дуализм. В результате контроля по отчетному периоду решением собрания кредиторов, хозяйственного суда, государства санация может быть остановлена и начаты процедуры банкротства с ликвидацией должника. Основу для принятия таких решений составляют результаты промежуточного предварительного контроля критических показателей проекта санации. Исходя из этого промежуточный предварительный контроль – это контроль этапов исполнения проекта, в котором имеется многовариантность продолжения исполнения проекта, возникающая после завершения каждого из контрольных этапов [55].

Текущий контроль, который также называют оперативным, проводится в процессе совершения хозяйственных и финансовых операций, исполнения финансовых планов, бюджетов. Он позволяет отслеживать и регулировать быстро изменяющиеся хозяйственные ситуации, предупреждать потери и убытки, предотвращать совершение финансовых правонарушений, нецелевое использование финансовых средств.

В условиях санации текущий контроль является главным инструментом оценки хода оздоровительных мероприятий, включенных в проект санации. При выявлении существенных отклонений от утвержденной хозяйственным судом бюджетной программы, может быть принято решение о прекращении санации и возбуждении ликвидационного производства в рамках банкротства предприятия-должника. Оперативный контроль в условиях санации

использует специальные приемы и процедуры, позволяющие своевременно выявить возникающие отклонения. Схема текущего контроля представлена на рисунке 4.2.

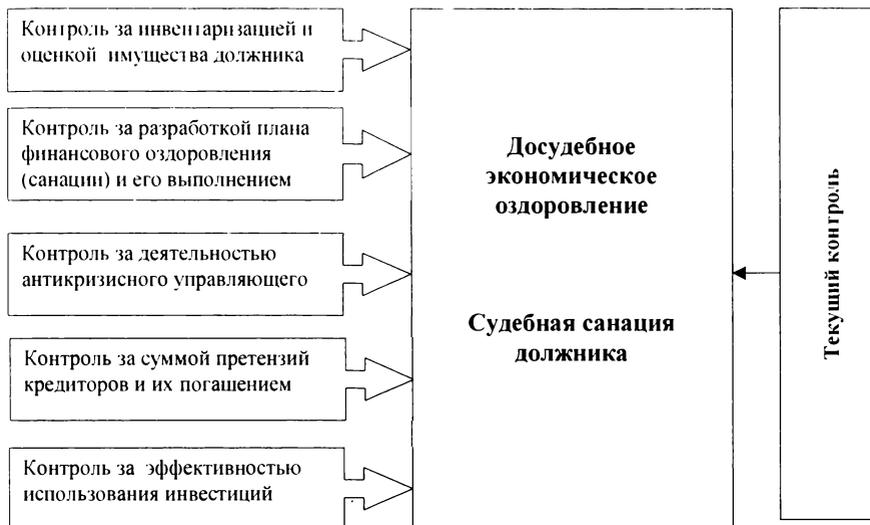


Рисунок 4.2 - Содержание текущего контроля на стадии досудебного оздоровления и судебной санации
Источник: разработка автора

Последующему контролю подлежат итоги достижения основной цели, обеспечивать которую призван процесс управления. Для этого проводится анализ использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, законности совершенных финансово-хозяйственных операций, достигнутых финансовых, юридических и социальных результатов. Проводится оценка финансово-хозяйственной деятельности санлируемого предприятия. Последующий контроль отличается углубленным изучением хозяйственной и финансовой деятельности хозяйствующего субъекта за определенный период [2, 70]. Его результаты тесно связаны с результатами предварительного или текущего контроля, что позволяет вскрыть недостатки их проведения. Результаты последующего контроля представляются антикризисным управляющим в форме отчета

управляющего комитета кредиторов и хозяйственному суду (рисунок 4.3).



Рисунок 4.3 - Последующий контроль при завершении санации
Источник: разработка автора

Влияние целей контроля на выбор способа его проведения

Многогранность задач и функций контроля в условиях санации определяет разнообразие способов его проведения, применение которых, как правило, зависит от целей и задач, поставленных перед контролирующими органами. Для некоторых ситуаций достаточно контроля финансовой отчетности и отчетности антикризисного управляющего, для других требуется анализ всей финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта. При этом

происходит трансформация контроля в контроль исполнения, что делает его более эффективным.

Таким образом, с точки зрения целей и задач, контрольные мероприятия, проводимые в процессе санации, можно разделить на две группы: контроль исполнения и документальный контроль. При судебной санации контроль исполнения включает элементы документального контроля, так как исполнение (неисполнение) любого этапа санации или действия (расчет с кредиторами определенной очереди и др.), должен быть подтвержден документально.

Контроль исполнения

Контроль исполнения представляет собой объективную и систематическую проверку фактических данных (документов) для оценки работы хозяйствующего субъекта, полноты исполнения возложенных на него функций, программы его деятельности в будущем. Целью такого контроля является обеспечение республиканских органов государственного управления, государственных организаций, осуществляющих контроль, местных исполнительных и распорядительных органов, в подчинении или ведении которых находятся организации-должники, органов прокуратуры, других правоохранительных и контролирующих органов в соответствии с их компетенцией, а также органов (организаций), представивших кандидатуры временных (антикризисных) управляющих, осуществляющих надзор за деятельностью данного хозяйствующего субъекта и антикризисного управляющего информацией в соответствии с их компетенцией. Данная информация необходима для принятия решений по устранению выявленных недостатков или корректировке процесса санации или финансового оздоровления.

Контроль исполнения включает в себя:

1. Фактический контроль, который предусматривает:

- *инвентаризацию* — способ проверки фактических остатков основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств и состояния расчетов, их соответствия данным бухгалтерского учета на определенную дату;
- *экспертную оценку специалистами* действительного объема и качества выполненных работ, обоснованности нормативов материальных затрат и выхода готовой продукции, соблюдения технологических режимов;
- *визуальное наблюдение* путем непосредственного обследования складских помещений, производственных подразделений, а также фиксации отдельных элементов изучаемого процесса в определенный временной период (хронометраж и др.).

2. Контроль эффективности осуществляемой деятельности предприятия-должника. Проверка эффективности на первом этапе предусматривает определение: насколько эффективно и экономно хозяйствующий субъект приобретает, сохраняет и использует свои ресурсы. В условиях санации оправдано использование контроля эффективности [2,67]. Суть его состоит в том, что формальная законность и бухгалтерская точность рассматриваются не как конечная цель контроля, а лишь как его начало, предварительный этап. Основной же задачей проверки является действенность и результативность реализации программы санации предприятия. Действия управляющего, которые прибыльны и внешне выгодны, но не действенны, т.е. не отвечают требованиям достижения конечных целей санации – восстановление платежеспособности, регулирование взаимоотношений с кредиторами и решение социальных задач, могут быть признаны неэффективными.

При этом документальный контроль выполняет информационную функцию. Деление на приемы документального и фактического контроля в известной мере условно, так как в основе разграничения способов контроля лежат различные источники используемых данных при проведении контрольных действий.

3. Программный контроль по критическим показателям проекта санации (или проекта досудебного оздоровления). Суть *программного контроля* состоит в том, что в систему управления встраивается механизм контроля, позволяющий регулярно отслеживать ход реализации проекта санации. Это позволяет своевременно выявлять узкие места и реагировать на них; контролировать соблюдение графиков выполнения отдельных этапов санации; сравнивать достигнутые результаты с ожидаемыми; соизмерять результаты с затраченными ресурсами, выявляя фактическую эффективность программы.

Документальный контроль

Документальный контроль — это проверка финансовой отчетности и документации. В процессе такой проверки устанавливается, насколько беспристрастно представлена в этих документах финансовая информация, соответствуют ли проверенные операции требованиям законов и других нормативных актов, решениям суда, а также дается оценка системе внутреннего контроля проверяемого субъекта.

Документальный контроль включает проверку:

- финансовых отчетов. Это дает обоснованные гарантии расчетов результатов хозяйственной деятельности, а также движения денежных средств в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета;
- финансовой документации, а именно: представление

экономической информации в соответствии с установленными критериями, применение хозяйствующим субъектом определенных требований к статистической отчетности;

- частей (сегментов) отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств, об основных средствах, направлениях использования инвестиций и др.;

- действенности внутреннего контроля по организации бухгалтерского учета, составлению отчетности и сохранностью имущества предприятия.

Контроль осуществляется на основе определенных принципов.

Принцип контроля — это общепризнанное правило действия в контрольных ситуациях, он воплощает экономические, социальные и другие закономерности контроля, определяет требования, согласно которым формируется и функционирует подсистема контроля в системе управления производством, обществом. Принципы образуют определенную систему. К ним относят: *объективность, гибкость, экономичность, всеобъемлемость, внезапность, непрерывность, действенность, плановость, научность, гласность, массовость.*

Контроль имеет методы осуществления, свой инструментарий. Выделим основные из них, применяемые при санации предприятия [64,2].

Ревизия представляет собой всестороннюю и глубокую документальную и фактическую проверку производственно-финансовой и коммерческой деятельности субъекта хозяйствования за определенный период времени.

Аудит - это независимая экспертиза состояния бухгалтерского учета, бухгалтерского баланса и финансовых отчетов.

Тематическая проверка организуется по отдельной, заранее разработанной тематике. При этом подробно изучаются и анализируются отдельные стороны и участки работы субъекта хозяйствования.

Экономический анализ - важнейший способ контроля, позволяющий выявить влияние факторов на результаты хозяйственно-финансовой деятельности субъекта хозяйствования. С помощью специальных приемов анализа количественно измеряется величина факторов, положительно и отрицательно влияющих на результаты деятельности предприятия. Результаты анализа оформляются графиками, аналитическими таблицами, текстовым описанием. Анализ позволяет вскрыть неиспользуемые резервы роста эффективности производства.

Обследование - ознакомление с состоянием контролируемого объекта на месте. Оно организуется, например, для проверки состояния складского хозяйства, противопожарной безопасности, охраны труда и т.д. При проведении обследования используются

материалы периодической печати, письма, жалобы. Результаты обследований оформляются докладными записками, справками, заключениями, предложениями и т.д.

Расследование (следствие) - представляет собой способ установления виновности должностных лиц в совершении тех или иных нарушений законности, связанных с присвоением собственности, бесхозяйственностью, должностными злоупотреблениями и размером причиненного материального ущерба. Спецификой данного способа контроля является то, что он осуществляется только судебно-следственными органами.

Хозяйственный (судебный, арбитражный) спор - это способ установления соблюдения законности и обеспечения законных прав предприятий и граждан в хозяйственных взаимоотношениях. Такие споры между субъектами хозяйствования разрешаются в хозяйственных судах. Правильное разрешение хозяйственных споров играет важную роль в обеспечении дисциплины расчетов, выполнении плановых заданий и договорных обязательств во всех звеньях экономики. Результаты рассмотрения хозяйственных споров оформляют обычно протоколами и постановлениями.

4.2 ПРОГРАММНЫЙ КОНТРОЛЬ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТРИАДНОГО МУЛЬТИПЛИКАТОРА КОНТРОЛЯ

Как уже отмечалось выше, суть программного контроля состоит в том, что в систему управления встраивается механизм контроля, позволяющий регулярно отслеживать ход реализации проекта санации. Наличие действенной системы программного контроля позволяет:

своевременно выявлять отклонения от проекта санации и реагировать на них;

контролировать соблюдение графиков выполнения отдельных этапов санации;

сравнивать достигнутые результаты с ожидаемыми;

соизмерять результаты с затраченными ресурсами;

определять фактическую эффективность проекта санации;

оценивать качество выполнения своих функций антикризисным управляющим.

Каждое предприятие имеет в своей текущей деятельности механизм контроля основных производственных, финансовых, технологических и социальных показателей. Перечень этих показателей определяется государством, собственником, другими органами. В условиях санации значение контроля существенно повышается. Причинами этого является весомость финансовых и социальных потерь при неудачных итогах оздоровления предприятия. В момент возбуждения судебного дела по введению на предприятии

режима внешнего управления подтверждается факт неплатежеспособности предприятия-должника. Погашение задолженности перед кредиторами откладывается от 18 месяцев до 10 лет. Санация предполагает дополнительные капитальные вложения в предприятие, причем кредиты, предоставленные банками или финансовыми организациями, имеют приоритет по возврату процентов и текущих платежей, приходящихся на период санации, перед задолженностью конкурсным кредиторам.

Для осуществления программного контроля нами разработана система критических (пороговых) показателей в деятельности санлируемого предприятия. Цель данной системы – не допустить ухудшение ситуации в деятельности предприятия и в его взаимоотношениях с кредиторами. Увеличение задолженности, потери собственного капитала приводит в такой ситуации не только к финансовым потерям, но и создает социальные, экологические проблемы, приводит к потере наиболее ценных специалистов. Программный контроль должен обеспечить:

- 1) текущий контроль критических показателей в масштабе реального времени;
- 2) информацией о ходе выполнения проекта санации заинтересованные стороны (антикризисного управляющего, хозяйственный суд, кредиторов, государство);
- 3) обратную связь в системе управления и иерархию руководства.

Как правило, даже успешное завершение санации в установленные сроки и решение основных задач – восстановление платежеспособности и урегулирование финансовых взаимоотношений с конкурсными кредиторами – создает основу для будущих проблем. Остается не погашенной текущая задолженность, возникшая в ходе санации перед банками, кредиторами. К таким скрытым обязательствам могут быть отнесены платежи в бюджет и фонды, срок возврата которых отложен государством.

Данная задолженность, особенно если ее возврат приходится на первый год после завершения санации, может явиться основанием для последующего возбуждения иска о банкротстве предприятия, завершившего санацию.

В этой связи контроль за санацией не может быть ограничен пределами судебного периода, а должен продолжаться до завершения погашения задолженности по обязательствам, возникшим в процессе оздоровления предприятия.

Действующая система контроля, по нашему мнению, не может обеспечить выполнение указанных функций. Предварительный контроль реализует свои функции до начала введения проекта санации или при завершении отдельных этапов. Далее контрольная функция реализуется на основе документального контроля. С этого момента возникает временной разрыв в системе контроля.

Время, между завершением этапа предварительного контроля и началом документального контроля составляет период, когда управление процессом санации отстает от времени представления отчетности за текущий месяц. Данный разрыв во времени может составлять от 10 до 30 дней. Информация оперативной отчетности может использоваться для оперативного воздействия на управляемые процессы. В условиях санации предусматривается согласование антикризисным управляющим важных решений с комитетом кредиторов и хозяйственным судом, что дополнительно увеличивает срок отставания принятия управленческих решений.

В предыдущем параграфе мы отмечали, что контроль носит конкретный характер. Кроме этого, контроль в условиях санации должен решать одну существенную задачу, характерную именно для особой ситуации в функционировании предприятия. Показатели деятельности предприятия должны быть представлены в такой форме, которая позволяла бы на основе анализа отчетной информации о произошедших событиях хозяйственной жизни видеть перспективную ситуацию. Если контрольный показатель за отчетный месяц имеет снижение или увеличение по отношению к нормативу, то степень этого изменения должна быть акцентирована, усилена. Одним из вариантов повышения объективности конечного показателя является переход от суммирования к перемножению.

По нашему мнению, при контроле в условиях санации необходим эффект мультипликатора, который бы позволял повышать значение (вес) контрольного показателя за последние месяцы в большей степени, чем за предыдущие. Это относится как к отрицательным значениям показателей, имеющих негативное влияние на предприятие, так и к положительным, чтобы подтвердить правильность действий управляющего по успешным результатам первого месяца санации.

Данная гипотеза основана на том, что развитие негативных тенденций в созданных человеком системах (предприятии) происходит значительно быстрее, чем период устранения их последствий. В условиях жесткой конкуренции неоплата покупателем одного или нескольких контрактов может привести к банкротству предприятие. Это видно на примере, приведенном агентством Reuters об объявлении себя банкротами двух крупнейших авиакомпаний США². Для

² 14 сентября 2005 г две крупнейшие авиакомпании США объявили о начале добровольной процедуры банкротства Delta AirLines и Northwest Airlines, являющиеся по объемам перевозок соответственно третьей и четвертой авиакомпаниями США, практически одновременно подали в нью-йоркский суд добровольные ходатайства для реорганизации в соответствии с 11-й главой закона о банкротстве 11-я глава позволяет компаниям проводить ревизию финансов, не прекращая свою основную деятельность, и защищает от претензий кредиторов

Факторами, вынудившими перевозчиков начать процедуру банкротства, стали рост цен на авиационное топливо и конкуренция со стороны низкобюджетных авиаперевозчиков

кредиторов данных компаний этот факт может оказаться причиной банкротства.

Применение эффекта мультипликатора в экономических исследованиях и в практике управления применяется давно и позволяет получать результирующие показатели и характеристики с учетом целей пользователя. Приведем пример их применения в методиках прогнозирования банкротства.

При прогнозировании возможного банкротства наиболее популярными в западной практике является коэффициент Альтмана (индекс кредитоспособности). Индекс кредитоспособности построен с помощью аппарата мультипликативного дискриминантного анализа (Multiple-discriminant analysis - MDA). В общем виде индекс кредитоспособности (Z-счет) (1968 год) имеет вид (4.1):

$$Z=1,2 X_1+1,4X_2+3,3X_3+0,6X_4+X_5, \quad (4.1)$$

где X_1 – оборотный капитал/сумма активов;
 X_2 – нераспределенная прибыль/сумма активов;
 X_3 – операционная прибыль/сумма активов;
 X_4 – рыночная стоимость акций/задолженность;
 X_5 – выручка/сумма активов.

В 1983 г. Альтман получил модифицированный вариант своей формулы для компаний, акции которых не котировались на бирже (4.2) в которой X_4 – балансовая, а не рыночная стоимость акций:

$$Z=0,717X_1+0,847X_2+3,107X_3+0,42X_4+0,995X_5 \quad (4.2)$$

)
Белорусский экономист Г.В. Савицкая разработала дискриминантную модель диагностики риска банкротства сельскохозяйственных предприятий:

$$Z = 0,111X_1 + 13,239X_2 + 1,676X_3 + 0,515X_4 + 3,8X_5, \quad (4.3)$$

где X_1 – доля собственного оборотного капитала в формировании оборотных активов;
 X_2 – доля оборотного капитала на рубль основного;
 X_3 – коэффициент оборачиваемости совокупного капитала;
 X_4 – рентабельность активов предприятия;
 X_5 – коэффициент финансовой зависимости (доля собственного капитала в общей валюте баланса).

Последней каплей для Delta и Northwest стали убытки от урагана "Катрина" - обе компании активно работали в пострадавших регионах

По данным Moody's, общие долги Delta Airlines и Northwest Airlines к июню этого года составили 16 и 8,4 миллиарда долларов соответственно

Можно продолжить указанный ряд многофакторных моделей, используемых в различных сферах. Каждый из ученых в процессе исследований выводит определенные функциональные зависимости, которые позволяют в большей или меньшей степени решать поставленную задачу в определенном релевантном ряду. В приведенных формулах численные коэффициенты при $X_1 - X_5$, определенные на основании математической обработки массива информации (отчетной или экспертной), позволяют повысить или снизить влияние каждого из факторов на результирующий показатель. Этот диапазон численных коэффициентов в приведенных примерах изменяется от 0,111 до 13,239. Как видим, весовое отличие коэффициентов позволяет изменять влияние факторов более, чем в сто раз. Эти действия ученых (Альтмана, Савицкой) направлены на то, чтобы менеджер, принимающий решение по оценке состояния предприятия на основе Z- счета учел, что (например) фактор X_2 (доля оборотного капитала на рубль основного) имеет более значимое влияние на итоговый результат, чем фактор X_1 (доля собственного оборотного капитала в формировании оборотных активов) в 13,239 : 0,11 = 120 раз.

В качестве мультипликатора при построении таких моделей (умножающего, усиливающего действие какого-либо показателя) выступает число, определенное ученым и принятое сообществом за норму. Число может иметь величину больше или меньше единицы, знак плюс или минус. При этом воздействие на результирующий показатель может изменяться в широких пределах.

Период санации достаточно короткий по продолжительности (по законодательству Республики Беларусь – до 18 месяцев, может быть продлен судом на период до 30 месяцев). Реализация проекта санации предполагает активную работу на всем периоде санации без явных провалов и остановок. Поэтому контроль должен обеспечивать ежемесячные расчеты показателей и соответствующее информирование заинтересованных сторон.

Для реализации гипотезы применения мультипликатора, нами была разработана система триадного [20]³ мультипликатора контроля (далее – ТМК), применимая в программном контроле экономических показателей. Принцип деятельности ТМК основан на том, что при расчете фактических данных по каждому из основных показателей, включенному в перечень, используются данные трех уровней усреднения. Первый элемент – среднеарифметическое значение контрольного показателя за предыдущих 12 месяцев, включая отчетный. Второй элемент – среднеарифметическое значение контрольного показателя за предыдущие 3 месяца, включая отчетный. Третьим элементом являются данные отчетного месяца. Итоговое значение показателя определяется как среднеарифметическое

³ трехступенчатость, три стадии, характеризующие диалектическое развитие процесса

указанных трех элементов. В качестве мультипликатора (в отличие от приведенных примеров Альтмана и других исследователей) выступает не коэффициент при определенном аргументе в численной форме, а время. Чем ближе к дате осуществления анализа показатель, тем большее влияние на итоговый показатель он оказывает.

Рассмотрим пример расчета показателя К1 «Среднемесячная выручка», являющаяся одним из важнейших факторов при анализе банкротства в Российской Федерации (и других странах).

В Приложении В приведены данные по одному из контрольных показателей санируемого предприятия (данные условные). Для расчета среднемесячного значения показателей за последних 12 месяцев в исходную таблицу вводятся данные по контрольному показателю за 11 месяцев, предшествующих началу анализа. Это позволяет, начиная с итогов первого месяца проведения санации, определять тенденцию и тренд показателей методом ТМК.

В таблице 4.1 представлена приведенная матрица исходных показателей, представленная в форме, позволяющей рассчитывать средние данные показателя за последние 12, 3 и 1 месяц.

Таблица 4.1 - Приведенная матрица исходной информации для расчета экономического показателя методом ТМК

Календарные месяцы санации	Анализируемый период - 12 последних месяца												Итого за 12 последних месяца	Итого за три последних месяца
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
дек 05	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	8	85	22
январь 06	7	7	7	7	7	7	7	7	7	6	8	8	85	22
февраль 06	7	7	7	7	7	7	7	6	8	8	8	9	88	25
март 06	7	7	7	7	7	6	8	9	8	8	9	9	92	26
апрель 06	7	7	6	8	9	9	8	8	8	9	9	8	95	26
май 06	7	6	8	9	9	8	8	8	9	9	8	7	96	24
июнь 06	8	9	9	8	7	8	8	9	9	8	7	7	97	22
июль 06	9	8	7	6	8	8	9	9	8	7	7	6	92	20
август 06	7	6	6	8	8	9	9	8	7	7	6	8	89	21
сентябрь 06	6	8	8	8	9	9	8	7	7	6	8	8	92	22
октябрь 06	8	8	8	9	9	8	7	7	6	8	8	5	91	21
ноябрь 06	8	8	9	9	8	7	7	6	8	8	5	7	90	20
декабрь 06	8	9	9	8	7	7	6	8	8	5	7	8	90	20
январь 07	9	9	8	7	7	6	8	8	5	7	8	7	89	22
февраль 07	9	8	7	7	6	8	8	5	7	8	7	5	85	20
март 07	8	7	7	6	8	8	5	7	8	7	5	5	81	17
апрель 07	7	7	6	8	8	5	7	8	7	5	5	6	79	16
май 07	7	6	8	8	5	7	8	7	5	5	6	9	81	20

В приложении Б приведен расчет запаса прочности в днях при условии работы предприятия с результатами последнего отчетного месяца. Из анализа показателя мы можем сделать вывод, что запас прочности в днях на протяжении периода санации имеет отрицательное значение, за исключением апреля, августа и сентября месяца 2005 года. Данные запаса прочности по показателю K1 (Среднемесячная выручка) характеризуют, на сколько дней будет сорван график санации предприятия (если знак показателя отрицательный), если предприятие будет работать так, как работало в последний месяц. При положительном значении показателя он отражает опережение графика в днях.

На рисунке 4.4 представлена графическая интерпретация запаса прочности по показателю K1 «Среднемесячная выручка».

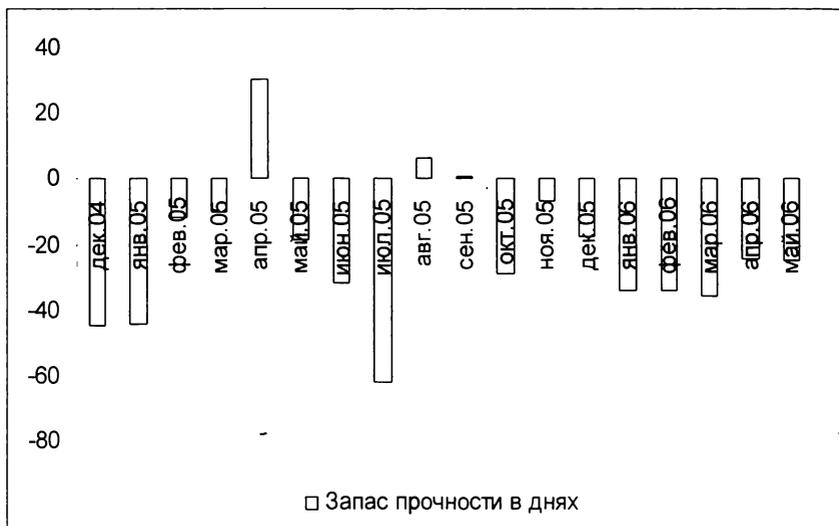


Рисунок 4.4 - Запас прочности в днях по показателю K1 (Среднемесячная выручка)
Источник: разработка автора

В таблице 4.2 приведен расчет степени мультипликации в зависимости от месяца изменения показателя в релевантном ряду. В

зависимости от вариантов изменения показателя по времени, коэффициент ТМК изменяется от 0 до 5,67 процентов на один процент изменения величины показателя. Фактически данный коэффициент характеризует эластичность показателя.

Таблица 4.2 - Расчет степени мультипликации при определении значения экономического показателя методом ТМК

Варианты	Величина показателя по месяцам (анализируемый период - 12 последних месяцев)												Среднемесячный показатель		Коэффициент ТМК (% на 1 % изм. показателя)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Среднеарифметический	Расчет методом ТМК	
Базовый вариант	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7,00	7,00	0,00
Изменение в диапазоне 1-9 месяцев	7	5	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	6,83	6,9444	0,33
Изменение в диапазоне 10-11 месяцев	7	7	7	7	7	7	7	7	8	7	7		7,08	7,1389	1,67
Изменение в диапазоне 1-9 и 10-11 месяцев	8	7	7	7	7	7	7	7	7	8	7		7,17	7,1667	1,00
Изменение в диапазоне 1-9, 10-11 и 12 месяцев	8	7	7	7	7	7	7	7	8	7	9		7,33	8,1111	3,33
Изменение в последний месяц	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	10		7,25	8,4167	5,67

Выбор системы показателей для применения метода ТМК зависит от цели программы. Санация предприятия по законодательству Республики Беларусь направлена на достижение двух основных целей – восстановление платежеспособности предприятия и урегулирование взаимоотношений с кредиторами⁴. Для достижения этих целей контроль должен быть направлен на сопровождение наиболее значимых (назовем их критическими) в данной ситуации показателей. Не выполнение даже одного из критических показателей может привести к не компенсируемым потерям не только для предприятия-должника, но и для кредиторов. Наиболее эффективным является

⁴ В других странах законодательство о банкротстве предусматривает более жесткую политику по отношению к предприятию-должнику. Так, в США для неплательщиков предусмотрена процедура банкротства с ликвидацией.

применение метода ТМК для показателей, имеющим натуральные и денежные единицы измерения.

В условиях разработки и реализации проекта оздоровления предприятия на всех этапах к таким показателям, по нашему мнению, можно отнести следующие.

1. Среднемесячная выручка (K1).
2. Чистые активы предприятия (K2)
3. Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами (K3)
4. Выпуск продукции в натуральном выражении (по основным видам) (K5).
5. Операционная платежеспособность (P_0).
6. Промежуточная платежеспособность предприятия (P_P).
7. Абсолютная платежеспособность предприятия (P_A).
8. Выполнение графика погашения кредиторской задолженности, отложенной судом (K4).

4.3 КОНТРОЛЬНАЯ ФУНКЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В АНТИКРИЗИСНОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ

Осуществление контроля по критическим показателям предусматривает применение различного инструментария. Основным источником информации для расчета контрольных показателей, имеющих стоимостную основу, методом ТМК являются данные бухгалтерского учета.

В процессе принятия управленческих решений на основе данных бухгалтерского учета предприятия-должника, управляющий обязан учитывать несколько ограничений [71].

Первым ограничением являются последствия не отражения в бухгалтерском учете задолженности и предстоящих затрат, которые не принято учитывать. Так, в учете не отражается задолженность по первой очереди платежей (требования физических лиц, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей). Не отражается задолженность по рекультивации земель и восстановлению природной среды в случае ликвидации предприятия. Нет в бухгалтерском учете предприятия задолженности по неоплаченным отпускам персоналу, выходным пособиям и выплат работникам предприятия, работающих по контракту при его расторжении по инициативе нанимателя. Отсутствуют также данные по возможным затратам, связанным с утилизацией или передачей на переработку или хранение активов, предполагающих такую технологию ликвидации (радиоактивные контейнеры приборов, лом драгоценных металлов, ядовитые и вредные вещества и др.). Расчет указанных затрат может существенным образом изменить исходную ситуацию по принимаемому решению .

Вторым ограничением является учет уровня существенности по показателям, отраженным в бухгалтерской отчетности.

Расчет уровня существенности по среднему значению показателей, определяемых установленным процентом от базовых величин, называемых критическими компонентами бухгалтерской (финансовой) отчетности, используется наиболее часто. В основу данного метода положен стандартный подход, при котором считаются существенными суммарные искажения в бухгалтерской отчетности, если они составляют не более:

- 5% балансовой прибыли;
- 2% выручки (без НДС);
- 2% валюты баланса;
- 10% собственного капитала;
- 2% общих расходов.

Согласно п. 2.4. правила (стандарта) аудиторской деятельности «Существенность и аудиторский риск» [69], под уровнем существенности понимается то предельное значение ошибки бухгалтерской отчетности, начиная с которой квалифицированный пользователь этой отчетности с большой степенью вероятности перестанет быть в состоянии давать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения».

Рассчитывая показатели по предприятию, включенные в систему критических показателей, аналитик должен знать уровень погрешности каждого элемента финансовой отчетности, определяющего функциональную зависимость. Для выведения итогового (интегрированного) показателя важно правильно учитывать направленность как самого показателя, так и элементов финансовой отчетности, которые формируют показатель.

Третьим ограничением, влияющим на принятие управленческого решения, является методика отражения задолженности предприятия [72].

Действующие методики бухгалтерского учета расчетов с кредиторами не могут обеспечить полноту учета в особых условия функционирования предприятия, к которым относится режим санации. В процессе экономического оздоровления необходимо выделение определенных групп обязательств должника, учет и контроль которых следует вести раздельно друг от друга с учетом даты возникновения. Организация учета расчетов с кредиторами в период санации должна соответствовать особенностям порядка погашения обязательств должника, регулируемого соответствующим законодательством. Законодательство о бухгалтерском учете предусматривает в такой ситуации введение изменений в учетной политике предприятия-должника [73].

Так, по законодательству Республики Беларусь, со дня вынесения хозяйственным судом определения об открытии конкурсного производства (в рамках которого осуществляется санация

предприятия) наступает обязанность досрочного исполнения всех денежных обязательств должника, а также уплаты ранее отсроченных обязательных платежей должника. С началом конкурсного производства также приостанавливается удовлетворение требований кредиторов по всем платежным обязательствам должника, кроме исполнения исполнительных документов по взысканию задолженности по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью граждан, и морального вреда, а также задолженности по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих у должника по трудовому договору (контракту), выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментов. Следовательно, все обязательства предприятия, за исключением перечисленных, на дату открытия конкурсного производства становятся просроченными (включая те, срок погашения которых еще не наступил).

При получении требований кредиторов при реорганизации и санации предприятия (2 и 4 этап оздоровления) могут возникнуть следующие ситуации:

- 1) обязательства по поступившим требованиям отражены в учете должника в полном размере;
- 2) обязательства по поступившим требованиям не отражены в учете должника;
- 3) сумма поступивших требований по определенному кредитору не соответствует величине задолженности, фактически отраженной в учете должника;
- 4) требование по фактически числящейся задолженности не поступило.

Это приводит к тому, что информация в реестре кредиторов по признанной антикризисным управляющим должна иметь больший уровень аналитичности, чем предусмотрено типовыми бухгалтерскими регистрами, в частности журналом ордером №6.

Таким образом, введение санации на предприятии обуславливает необходимость выделения определенных видов обязательств [72]:

- **признанные обязательства**, это обязательства, имеющаяся на дату введения конкурсного производства задолженность, подтвержденная поступившими требованиями кредиторов, по которым не выдвинуто возражений управляющим и комитетом кредиторов, а также подтвержденная требованиями кредиторов, признанными судом в общеустановленном порядке;

- **отложенные обязательства** – это обязательствами, срок исполнения которой отложен судом, нормативным актом или с согласия кредитора, возврат которых отложен судом;

- **сомнительными обязательствами** считаются числящиеся в учете на дату ведения конкурсного производства обязательства, по которым требования кредиторов: не поступили; поступили, но решение об их признании находится в судебном разбирательстве; поступили, но в результате судебного разбирательства по выдвинутым управляющим

- или комитетом кредиторов возражениям принято решение о их непризнании.;
- **текущие обязательства**, возникшие в процессе санации предприятия должника¹.

Для решения данных проблем группой ученых разработана методика бухгалтерского учета обязательств в процессе санации [74]. Суть данной методики заключается в том, что на предприятии–должнике вводятся дополнительные счета и новый учетный регистр – журнал-ордер 6-СБ. Указанные изменения вводятся в учетную политику предприятия на дату открытия конкурсного производства [75]. Мы считаем, что применение указанного регистра оправдано на всех предприятиях, входящих во второй этап оздоровления.

При принятии решения по введению санации или досудебного оздоровления предприятия (особенно с государственной формой собственности), решаются как экономические, так и социальные проблемы. Ликвидация градообразующего предприятия может привести к возникновению безработицы в ряде населенных пунктов. В то же время санация всегда приводит к потерям у кредиторов. В такой ситуации детальная информация о состоянии и тенденции кредиторской задолженности по каждой очереди позволяет осуществлять контроль за выполнением плана санации и осуществлять оперативное управление предприятием-должником, включая вопрос о необходимости прекращения санации и переходу к ликвидации предприятия-должника (выделено авторами). Этим реализуется контрольная функция бухгалтерского учета на участке расчетов с кредиторами.

Выводы по главе 4

1. Одной из главных причин банкротства предприятия является недостатки в организации и действенности контроля за использованием капитала на протяжении длительного периода.
2. В период экономического оздоровления действенный контроль обеспечивает защиту интересов кредиторов, работников и собственника.
3. Оздоровление предприятия возможно при организации действенного и осознанного контроля на всех этапах производственного цикла. Контроль становится одним из факторов производства, восстанавливающего сбалансированность потребления материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

¹ В законодательстве Республики Беларусь срок судебной санации может составлять до 10 лет

ГЛАВА 5 ДОСТОВЕРНОСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И КОНТРОЛЯ ПРИ ПРИНЯТИИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ

5.1 ДОСТОВЕРНОСТЬ БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ВНУТРЕННИХ И ВНЕШНИХ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

Рассматривая экономический анализ и контроль функции управления, мы не всегда задумываемся над вопросом, а на основе какой информации осуществляется анализ и контроль. В системе ПСОНИК действующее предприятие включает в себя ряд функций. И если производство товаров осуществляется на основе определенной технологии, то остальные функции «работают» с информацией. Поэтому мы должны оценить качество основного поставщика информации для осуществления процесса управления предприятием с двух позиций. Первая оценка – с позиции собственника капитала и руководства предприятия (внутренние пользователи информации). Вторая оценка с позиции внешних заинтересованных сторон – государство, банки, фондовые биржи, поставщики ресурсов, покупатели, заказчики продукции и др.

Основным источником финансовой информации о предприятии является бухгалтерский учет и внешний аудит, который подтверждает достоверность бухгалтерской отчетности. Рассмотрим их подробнее.

Бухгалтерский учет является результатом развития человеческого общества. Он является инструментом в руках людей, владеющих определенным капиталом, и был создан (разработан) в связи с потребностью ведения учета капитала. Материальные ценности собственника, предназначенные для собственного потребления, не являются капиталом и учитываются хозяйственным учетом.

Поставив на первое место капитал как объект бухгалтерского учета, мы можем утверждать, что предметом бухгалтерского учета на предприятии являются учет капитала в тех формах, в которых он находится на дату учета (актив) в разрезе собственников (обязательства или пассив).

Бухгалтеры всегда учитывают чужой капитал. Бухгалтер, являющийся собственником, учитывает собственный капитал и работает по найму у себя. В процессе ведения бухгалтерского учета собственник капитала может решить следующие задачи:

- оценить величину собственного капитала на определенную дату;
- сопоставить капитал, функционирующий в различных формах;
- сопоставить капитал, находящийся в различных точках пространства;

- сопоставить капитал, находящийся в различных временных интервалах;
- прогнозировать перспективу состояния капитала;
- управлять процессом вымывания капитала;
- управлять процессом роста и деградации капитала²;
- подтверждать возникновение добавочного капитала или его перераспределение;
- обеспечивать скрытость истинной нормы прибыли в зависимости от целей как в сторону снижения, так и в сторону повышения;
- определить отдачу функционирующего капитала в различных сферах вложения.

В ряде стран бухгалтерский учет имеет тенденцию к жесткой регламентации. В основном это относится к странам с плановой экономикой. В этих странах законодательно предусмотрен порядок, формы и приемы ведения бухгалтерского учета. Формы обязательной финансовой отчетности предусматривают информацию, которая позволяет государству, обществу, конкурентам видеть норму прибыли конкретного предприятия. Нарушается принцип, изложенный К. Марксом в первом томе «Капитала»: «... Капитал избегает шума и брани и отличается боязливой натурой. Это правда, но это еще не вся правда. Капитал боится отсутствия прибыли или слишком маленькой прибыли, как природа боится пустоты» [76].

Еще раз повторимся, что капитал действует тайно и, чем выше норма прибыли, тем более скрытно действует капитал. (Исключение составляют случаи, когда капитал получает прибыль на основе использования повышенной популярности о его деятельности). Собственник капитала, имеющий высокую норму прибыли, пытается это скрывать. На настоящий момент в отдельных странах именно требование государства отражения в бухгалтерской отчетности информации, которую функционирующий капитал должен держать в тайне, является главной причиной того, что иностранный капитал не идет в экономики этих стран.

В странах с плановой экономикой считают, что действия капитала по получению прибавочной стоимости являются спекуляцией, обманом окружающих, хищением. Но это среда и методы капиталистического производства, такие, какие они есть. Жесткие методы государственного регулирования экономикой и ответственность за нарушения такого рода привели многие страны к экономическому тупику.

Система бухгалтерского учета может привлекать капитал в определенное государство, а может являться препятствием для расширения его участия в стране. В качестве примера можно привести особенности бухгалтерского учета в англо-американской школе.

² Под деградацией капитала автор понимает неуправляемый процесс снижения капитала, вызванный последовательным и долгосрочным падением эффективности его функционирования.

Государство регламентирует только основные положения, основанные на стандартах бухгалтерского учета. Конкретные приемы учета предприятие определяет самостоятельно. Учитывая многообразие применяемых приемов, это позволяет обеспечить условия для достаточно закрытого функционирования капитала. Данная система организации учета является сложной для проверки. Аудиторы, работающие с одним предприятием многие годы, могут подтвердить достоверность данных финансовой отчетности с учетом сложившейся годами системы бухгалтерского учета именно на этом предприятии. Для сторонних пользователей финансовой отчетности внутренние особенности системы отражения финансовой информации не известны, поэтому анализ на сопоставимость между разными предприятиями отражает искаженный результат.

В большинстве случаев механизм бухгалтерского учета в коммерческих организациях в странах с рыночной экономикой направлен на снижение (или сокрытие) декларируемой для общества нормы рентабельности [76].³ Это подтверждает и принцип финансового учета - «консерватизм». Он предполагает, что возникший убыток отражается в том отчетном периоде, в котором он был выявлен, а прибыль – в том, когда она была фактически получена. Это дает право предприятиям отражать доходы в том периоде, когда они будут реализованы, а расходы, потенциально сформированные и выявленные в данном отчетном периоде, относить без переноса на будущие периоды.⁴

Этим же целям – снижать уровень совокупной прибыли – служит составление консолидированной отчетности в большинстве стран с развитой рыночной экономикой. В транснациональных корпорациях кроме консолидации финансовой отчетности активно применяются трансфертные цены, которые позволяют осуществлять управление совокупной прибылью на межгосударственном уровне.

Указанные инструменты позволяют соответствующим образом изменять данные первичных документов бухгалтерского учета в интересах функционирующего капитала. В результате показатели, характеризующие состояние и движение производственного капитала, позволяют ему функционировать без привлечения всеобщего внимания к сфере его вложения и норме прибыли.

Основным инструментом управления методиками бухгалтерского учета в настоящее время в странах с рыночной экономикой являются

³ Если отражение повышенной рентабельности не является способом привлечения зевак для изъятия у них свободных денежных средств. Как изложено образно в «Капитале» [76, с. 770] «если шум и брань приносят прибыль, капитал станет способствовать тому и другому» (авт.)

⁴ В условиях Республики Беларусь использование счета «Расходы будущих периодов» позволяло руководству предприятий манипулировать прибылью в сторону завышения, чем подтверждала успешность своей деятельности (авт.)

международные принципы финансового учета, на которых строятся системы бухгалтерского учета на конкретных предприятиях.

Рассмотрим каждый из принципов с позиции обеспечения скрытности деятельности капитала [77].

1. *Принцип двойной записи, или двусторонности (double entry)*. Он обуславливает запись каждой операции дважды: в дебет одного и в кредит другого счета. При этом итоги записей по дебету и кредиту счетов должны быть равны. Данный принцип позволяет капиталу не допустить последующих изменений величины средств или обязательств. Запись в бухгалтерском учете, осуществленная на основе данного принципа (с учетом интересов капитала), не может быть изменена.

2. *Принцип автономности предприятия, или принцип единицы учета (accounting entity)*. В соответствии с этим принципом хозяйственная единица, которая идентифицируется в учете и отчетности, отделяется от его собственников или других субъектов хозяйствования, т.е. счета предприятия должны быть отделены от счетов его собственников, совладельцев, других предприятий или работников. Данный принцип является определяющим для защиты капитала собственника, официально не внесенного в предприятие. Он позволяет создать систему ограниченной ответственности за деятельность отдельного предприятия собственника при случайном или организованном банкротстве. Принцип автономности фактически гарантирует в рыночных отношениях безнаказанность собственника капитала за любые последствия деятельности предприятия, которое ему принадлежит. Он может потерять только ту сумму капитала, которая внесена в уставный фонд предприятия.⁵

3. *Принцип денежного измерения, или денежной оценки (money measurement)*. Он предполагает, что деньги являются общим измерителем, с помощью которого осуществляется хозяйственная деятельность. Денежная единица является соответствующей базой для оценки и проведения анализа в бухгалтерском учете. В этом принципе заложена основа вымывания капитала на основе формирования валютно-денежной политики государства. Вспомним 1998 год в России, рост цен на нефть в 2004 и последующие годы, вымывание вкладов населения в государственные банки бывшего СССР и др.

4. *Принцип непрерывности, или принцип продолжающейся деятельности (going-concern concept)*. Он означает, что бухгалтерские работники уверены⁶ в продолжении деятельности хозяйственной единицы в течение разумного периода, если отсутствует свидетельство

⁵ Собственность товарищества и индивидуальных предпринимателей юридически не отделена от собственности их владельцев. Однако распространение товарищества весьма ограничено, а индивидуальные предприниматели, как правило, имеют незначительные обороты или со временем преобразуются в общества или унитарные предприятия (авт.).

⁶ по крайней мере, для окружающих (авт.)

об обратном, а также то, что хозяйственная единица не будет ликвидирована в ближайшем будущем. Этот принцип является основой для включения в баланс статей по их фактической себестоимости, а не по рыночной цене активов и обязательств, по которой будут реализованы в случае ликвидации. Особенность данного принципа состоит в том, что он позволяет (в связи с принципом автономности) узнать о банкротстве предприятия только в последний момент. Если банкротство является организованным, то о нем последними узнают те, кто в результате банкротства больше всего теряет – акционеры, кредиторы или государство. Для реализации этого принципа часто используется дополнительная гарантия аудитора.

5. *Принцип себестоимости* (cost concept). В бухгалтерском учете оперируют с себестоимостью средств, а не с их рыночной стоимостью. Анализируя финансовую отчетность предприятия, созданного много лет назад, публика видит, что отдельные активы имеют в учете низкую цену. Вместе с тем, эти активы в настоящее время приносят большую прибыль и могут служить объектами залога по значительно более высокой цене. Принцип себестоимости скрывает истинную цену и позволяет большому капиталу в глазах публики казаться малым. Принцип скрытости работает в сторону занижения величины капитала. Особенностью в данном случае является то, что скрывается капитал собственника частного предприятия и в абсолютной величине и в относительной, так как обязательства перед другими кредиторами оцениваются в действующей оценке. Корпорации и государственные предприятия, как правило, стараются указанный капитал переоценить (завысить) для приукрашивания ситуации.

6. *Принцип материальности* (materiality concept) состоит в том, что в бухгалтерском учете пренебрегают незначительными обстоятельствами и в то же время учитывают все существенные. Разделение операций или событий на существенные и несущественные является субъективным и относится к компетенции собственника капитала. Капитал получает инструмент для своего сокрытия или завышения перед общественностью в зависимости от целей.

7. *Принцип периодичности* (periodicity). Он подразумевает, что хозяйственная деятельность предприятия искусственно может быть разделена на периоды. В этой связи наиболее важным в бухгалтерском учете является факт отнесения каждой хозяйственной операции или события к определенному отчетному периоду. В ряде стран отчетный период жестко регламентирован (в т.ч. и в Республике Беларусь). Изменить его не вправе даже предприятие с выраженным природным циклом, например сельскохозяйственное.

8. *Метод начислений* – это принцип записи бухгалтерских операций в момент их совершения (accrual basis). Он означает, что

доходы записываются тогда, когда они начислены, а наличные деньги могут быть еще не получены; расходы записываются тогда, когда они начислены, а деньги еще могут быть не уплачены. Для того, чтобы представить полезную информацию общего характера для различных пользователей, метод начислений считается наиболее предпочтительным по сравнению с методом истока денежных средств (cash basis), когда запись доходов и расходов производится только в момент поступления или выплаты денег независимо от периода, к которому они относятся.

9. *Принцип регистрации дохода, или принцип реализации (realization concept)*. Он определяет особенности регистрации (записи) дохода. Доход считается полученным в том случае, если получены наличные деньги за товары или услуги, либо выставлено требование об уплате наличными. Применение одного из указанных методов не дает особой возможности для маневра, особенно если переход с одного метода на другой в течение отчетного периода не разрешен. Однако в ТНК имеется механизм трансфертных цен, который реализуется в рамках одного собственника и позволяет осуществлять передачу объекта реализации с одного предприятия на другое по цене с нулевой прибылью. На данных предприятиях могут применяться разные схемы отражения реализации. Путь для сокрытия открыт!

10. *Принцип соответствия (matching concept)*. Он определяет выбор периода для регистрации расхода. В отчетном периоде отражаются только те расходы, которые возникли для получения дохода данного периода. Этот принцип позволяет осуществлять маневр затратами, в первую очередь амортизационными отчислениями. Срок полезного использования активной части основных средств может устанавливаться предприятием от двух лет (по наиболее наукоемким производствам⁷) и существенно снижать налогооблагаемую прибыль.

В рамках этого принципа предприятие может осуществлять распределение затрат будущих периодов, совершенных одномоментно. Период распределения устанавливается предприятием самостоятельно.

11. *Принцип консерватизма, или осмотрительности (conservatism concept)*, заключается в том, что доходы учитываются тогда, когда возможность их получения становится вполне

⁷ В Японии передовые компании так и поступают, каждые 2-3 года меняя наиболее наукоемкую часть оборудования. Это позволяет постоянно обновлять активы, уходить в отрыв от конкурентов. Кроме того, снимаемое с производства оборудование реализуется по высоким ценам (2-3 летней старости!) и за него получают высокие цены. Кто выступает покупателями подержанного оборудования? Предприятия, находящиеся на следующей, более низкой ступеньке технического прогресса, которые также через два-три года его продадут следующим потребителям. На одном из этапов покупателями становятся предприятия и граждане стран переходной экономики (авт.)

Но самое интересное в этой схеме это то, что данное оборудование в бухгалтерском учете продавца полностью амортизировано, его стоимость отнесена на затраты и предприятие снизило налогооблагаемую прибыль. Двойная премия за новации! (авт.)

определенным (явным) событием (выделено автором), а расходы тогда, когда возможность их возникновения является вполне вероятным событием (выделено автором). Осмотрительность – это больше готовность к учету потенциальных убытков или долгов, чем к учету потенциальных прибылей или активов. Высококвалифицированный бухгалтер в условиях рыночной экономики и конкуренции главной своей задачей, которую ставит перед ним наниматель, считает снижение отражаемой прибыли законными методами, если рентабельность превышает средний уровень.

Какова при этом роль международных стандартов финансовой отчетности? МСФО – это общепринятые принципы отчетности, конкретизированные для формирования учетной политики предприятия. Это правила, устанавливающие требования к признанию, оценке и раскрытию финансово-хозяйственных операций для составления финансовых отчетов компаний во всем мире.

МСФО предполагают решение двух проблем. Первая – обеспечить сопоставимость показателей финансовой отчетности между системами формирования отчетности в разных странах для фондовых бирж. Приобретая или продавая акции предприятия, покупатель должен обосновать свой выбор.

Вторая проблема, решаемая МСФО, является обеспечение возможности скрытной деятельности капитала в рамках предприятия, акции которого котируются на бирже. Если по данным финансовой отчетности будет отражена слишком высокая прибыль, то в данную сферу бизнеса придут (вернее – прибегут) конкуренты [78].

МСФО определяют лишь основные правила построения отчетности. Принципы финансового учета дают возможность предприятиям разных стран вырабатывать на их основе свои стандарты бухгалтерского учета, а конкретным организациям – формировать свою учетную политику, выбирая конкретные правила ведения бухгалтерского учета и порядок составления отчетности [77].

5.2 МЕСТО АУДИТА В СИСТЕМЕ ЗАЩИТЫ КАПИТАЛА

Аудит в рыночных условиях обеспечивает гибкость методов финансового учета, позволяющих отражать в финансовой отчетности именно тот результат, который необходим капиталу. Имеется возможность изменения финансового результата в рамках законодательного поля. Антиподом гибкости является жесткость, которая в сфере бухгалтерского учета и финансов характерна для бывшей системы социализма.

Гибкость или возможность колебания (флуктуации) является определяющим правилом в природе, общественных отношениях и в сфере финансов. Вся система предпринимательства в современном

мире основана на поиске «коммерческой ниши». Найти тот продукт или услуги, которые еще не производят, применить особую технологию или форму организации производства, доставить товары в те регионы, которые не знают о них или до того, как основные поставщики проснутся и т.д. В любом случае – найти в жесткой системе рынка возможность заполнить (хотя бы временно) пустоты, пошатать ее, чтобы сделать систему еще крепче (или расшатать, что еще лучше, так как при этом появятся «трещины»).

Примеры приоритета гибкости перед жесткостью характерны для разных сфер: клепаные мосты и другие конструкции оказались намного надежнее жестких; крепление двигателя в автомобиле производится на мягких подушках, что повышает его долговечность; «Породистые лошади на длинной узде», - говорят менеджеры про наиболее способных сотрудников и дают им определенную свободу действий, чтобы они не ушли на другую работу; возможность вибрации во многих сферах позволяет избежать разрушения или снижает энергопотребление; первичность движения материи обеспечивает стабильность Вселенной и др. Необходимость и возможность движения времени, энергии, пространства и капитала подразумевает бытие.

В мире капитала гибкость отражения⁸ его величины обеспечивает система бухгалтерского учета, основанная на таких принципах, в которых исходно заложена возможность быть гибкими. Методы начисления амортизации, отражения момента реализации, оценки материалов, распределения расходов, применения трансфертных цен и другие приемы позволяют реализовать идею гибкости⁹. Вспомним недавний период в Республике Беларусь, когда значительная часть предприятий с иностранными инвестициями отражали из года в год убыточный финансовый результат по итогам года. Быть убыточным было выгодно! Ни одно из них не стало из-за этого банкротом, так как нормативная база и законодательные акты это не запрещали, а бухгалтерский учет обеспечивал полную «достоверность», как в настоящее время обеспечивает отражение прибыльности этих же предприятий при принятии соответствующего решения правительства.

Возможность проявлять гибкость при работе с капиталом является одним из важных приемов по его защите. То, что капитал собственнику необходимо защищать, является догмой – все хотят быть богатыми и здоровыми, а капитал представляет ценность для большинства людей, иначе он не был бы капиталом. Собственник капитала может потерять свой капитал различными способами – прямое хищение, вымывание капитала в связи с действиями государства, влияние рынков и т.д. Однако сохранение тайны о

⁸ Вспомним Пангло - «Бухгалтерский учет - зеркало капитала», см. выше.

⁹ Особенно в сочетании друг с другом (автор).

реальной норме прибыли является главным инструментом в борьбе с конкурентами. Высокая норма прибыли, как магнит, привлекает не только действующий капитал, приводя к его переливу в данную сферу бизнеса. Она может «оживить» капитал, находящийся в настоящее время в пассивной форме (форма сокровищ или консервации), стимулировать его переход из формы сокровищ или депозитов в производственную форму. Это неизбежно приведет к росту конкуренции, перепроизводству и потерям капитала у собственника.

Защиту капитала путем узаконенного снижения нормы прибыли обеспечивает система бухгалтерского учета, принятая на предприятии. Подтверждение достоверности финансовой отчетности при этом гарантирует аудит. Для обеспечения гарантии правильности финансовых показателей в публичной отчетности аудит готов рисковать собственным благополучием, принимая на себя ответственность за возможные искажения.

Капитал в лице аудита создал мощный инструмент собственной безопасности перед обществом и государством (там, где государство доверяет аудиту). Для этого капитал делится частью прибыли, оплачивая высокие гонорары своему защитнику. Эти гонорары используются для формирования высокого престижа аудита в обществе, а также для страхового покрытия возможных потерь в случае публичных претензий.

По уровню престижа профессия аудитора достигла (по данным американской прессы) второго места в рейтинге наиболее ценимых в обществе профессий. На первом месте находится проповедник – ему американцы доверяют свою душу, на втором – аудитор. Ему доверяют деньги.

Может ли аудиторская организация (аудитор) нарушить стандарты аудиторской деятельности? Обратим внимание, что определяющими стандартами аудита являются почти библейские правила: не нарушать конфиденциальность информации клиента, защищать интересы заказчика, соблюдать аудиторскую этику, иметь возможность выдать заключения о достоверности финансовой отчетности на основе выборочных проверок и доверии и др. Сами стандарты создают условия для законного сокрытия результатов деятельности заказчика. Заказчиком аудита является не клиент или предприятие. Заказчик – это функционирующий капитал. В рыночных условиях происходит естественный отбор аудиторских фирм, полностью удовлетворяющих интересы, в первую очередь, капитала, во вторую – общественности.

Несомненно высока роль аудита при составлении годовых деклараций у граждан, владеющих большим капиталом. В этом случае на аудит возложена миссия адвоката по поиску и оправданию действий клиента, приводящих к снижению налогов, подлежащих уплате в бюджет по итогам года.

Анализируя основные международные принципы финансовой отчетности в условиях рыночных отношений, мы можем сказать, что в этом перечне нет принципа скрытности. Вернее, он есть, он присутствует в каждом из принципов. Но о нем не говорят, так как это неприлично. Это норма в условиях конкуренции, сама собой разумеющаяся. И если его озвучить, то он (принцип скрытности) перестанет быть скрытным.

Принцип скрытности имеет двустороннюю направленность. В одних условиях деятельности капитала он должен скрывать прибыль, чтобы не привлекать конкурентов, в других – отражать максимальную прибыль (в ряде случаев – не отражающую действительность, завышенную) и скрывать убытки для привлечения доверчивых клиентов, с которыми собственник капитала обещает делиться прибавочной стоимостью. В этих случаях капиталу выгодно отразить высокую норму прибыли.

Это характерно тогда, когда предметом труда предприятия является заемный капитал. В таком направлении действуют банки, инвестиционные фонды, финансовые компании, государство. Вспомним деятельность финансовых пирамид, реклама о которых в недавнем прошлом не сходила с экранов телевизоров. Да и нынешняя рекламная продукция в отдельных случаях является инструментом преступного получения капитала, но узнаем об этом мы слишком поздно. Ярким примером целевого использования принципа скрытности в рамках государства является продажа Центральным банком России государственных казначейских обязательств по нереально высоким ставкам на протяжении длительного периода времени с 1995 по 1998 год. В результате – дефолт августа 1998 года, создавший условия к перераспределению капитала в больших размерах.

Аналогично действовали разнообразные инвестиционные фонды в переходный период в странах бывшего СССР. А где же аудит? Он регулярно подтверждал финансовую отчетность финансовых пирамид, Центрального банка РФ и инвестиционных фондов. Исполнив свою роль, он исчезал как конкретная организация, несущая ответственность, вместе со своей долей капитала, изъятого за подтверждение финансовой отчетности¹⁰.

Каждый из действующих международных принципов финансового учета направлен на обеспечение максимально комфортных условий функционирования капитала. Действия нормативного поля в условиях рыночных отношений должны быть направлены на создание условий для деятельности капитала.

¹⁰ Однако наиболее часто безнаказанная деятельность таких аферистов обеспечивалась соответствующими законодательными актами, действующими в данном периоде. Принятие таких законодательных актов было пролоббировано, и после достижения поставленных целей они были отменены. Виновных нет, есть перераспределение капитала с помощью государственной системы, обманутые граждане и организации (авт.)

Мы не можем утверждать, что действие принципа скрытности является отрицательным явлением в обществе. Каждый человек в своей практической деятельности ведет себя аналогичным образом. Он стремится к повышению своего благосостояния, росту достатка (капитала) своей семьи. Причем степень благосостояния является относительным показателем, она сравнивается с уровнем жизни тех семей, которые живут рядом. Если внешне уровень благосостояния одинаков, то для полного счастья и морального удовлетворения достаточно иметь определенные, скрытые от постороннего взгляда, ценности. Ими могут быть финансовые (депозит в швейцарском банке, ожидаемое наследство и др.) и моральные (завершение перспективного обучения, способности в искусстве, подрастающие дети, религия и др.) ценности.

В современной литературе и практике бухгалтерского учета достаточно часто возникает полемика о соотношении категорий «аудит», «ревизия», «контроль». Одна сторона считает наиболее правильным применение в период перехода к рыночным отношениям и в перспективе категорию «аудит». Вторая убеждена, что в настоящей ситуации определяющим является контроль, причем в форме ревизии.

Контроль – проверка, а также постоянное наблюдение с целью проверки или надзора [8]. Синонимом контроля являются – проверка, наблюдение с целью проверки. Ревизия (лат. *Revisio* пересмотр) – это обследование хозяйственно-финансовой деятельности учреждения, предприятия или должностного лица с целью проверки правильности и законности действий [20]. По Ожегову, ревизия - это обследование чьей-либо деятельности для установления правильности и законности действий [8].

Все указанные трактовки предусматривают взаимоотношение трех сторон: предприятия или должностного лица (проверяемая сторона), ревизор, аудитор или контролер (проверяющая сторона) и государства, устанавливающего правила (в форме законов и инструкций) действий проверяемой стороны и меру ответственности за нарушения. Цель контролера или ревизора состоит в выявлении допущенных фактов нарушений, определении материального ущерба, виновных лиц и контроль за устранением недостатков. Последствиями нарушений для проверяемого субъекта может являться административная, финансовая или уголовная ответственность.

Государства, являющиеся главными собственниками капитала в Республике Беларусь, выступают приверженцами контроля в форме ревизии. Это подтверждает история многих государств. Использование схемы контроля в форме ревизии упрощает процесс управления капиталом. Контролер и ревизор – государственные служащие, выполняющие задачу по защите государственной собственности. Они не подотчетны перед обществом. Государство контролирует

эффективность деятельности всех предприятий, управление которыми оно осуществляет как собственник или владеет контрольным пакетом акций. Сущность контроля состоит в том, чтобы эффективность (норма прибыли) капитала была не ниже среднеотраслевого уровня. Если в рамках государственных предприятий на одном из них достигается повышенная норма прибыли, то эта информация поступает другим предприятиям для широкого внедрения. Изучение и широкое внедрение передового опыта наиболее успешных предприятий путем проведения производственных семинаров, конференций – это «механизм выравнивания» эффективности использования капитала, функционирующего в форме государственной собственности. Фактически конкуренция отсутствует или ограничивается государством.

Рыночные отношения направлены на персонализацию капитала. Государственный капитал обеспечивает те сферы жизнедеятельности общества, которые, по мнению общества, не могут быть в настоящее время в конкретно взятой стране сферой бизнеса. К таким сферам, как правило, относятся виды деятельности, имеющие высокий риск для других людей или государства или особо высокий уровень рентабельности. Производство вооружения, наркотических и отравляющих веществ, экологически опасных средств, спиртосодержащих напитков и др.

Почему в современном мире сформировались международные принципы финансовой отчетности и международные стандарты аудита? Каждый своими методами решает одну задачу – обеспечить наилучшие условия функционирования капитала не только в отдельной стране - разработчике стандартов и принципов, но и сохранить эти условия при пересечении с капиталом национальных границ. Неприменение указанных стандартов и принципов в отдельно взятой стране приводит к ухудшению условий в ней для иностранного капитала, в первую очередь в части скрытности результатов его деятельности и гарантий сохранности.

Частный капитал в странах переходной экономики может выживать только благодаря тому, что сами предприниматели имеют более сильный «иммунитет» от государственного воздействия. Под иммунитетом понимается способность обеспечивать скрытность результатов деятельности методом занижения объемов производства продукции и оказания услуг, что позволяет уйти от полного налогообложения. Как правило, работники частного предприятия трудятся (по затратам времени) значительно больше, чем работники государственных предприятий. Работники высокой квалификации совмещают выполнение функции нескольких работников низшей квалификации (водителя, машинистки, грузчика, бухгалтера, экономиста и др.), чем снижаются затраты. Часть полученного дохода

они вынуждены направлять для урегулирования взаимоотношений с контролирующими органами, поставщиками, покупателями.

Сокрытие в экономике и политике имеется везде. Государство для этого использует свои инструменты, коммерческие организации – свои.¹¹

Вспомним Иогана Шерра, который первым попытался классифицировать хозяйственные операции, направленные на сокрытие информации. Он выделял следующие варианты искажений:

1. Соединение разнородных имущественных ценностей под одним названием.
2. Неправильное начисление амортизационных сумм.
3. Включение фиктивных дебиторов и кредиторов.
4. Манипуляции с переоценкой материальных ценностей.
5. Создание фиктивных фондов и резервов.

Нарушения подобного рода Шерр назвал “извращением”¹² бухгалтерского баланса [77] и они имеют практическое применение и в настоящее время.

Все указанные действия бухгалтеров (по указанию руководителей) направлены на сокрытие фактической информации в пользу действующего капитала или защиты интересов конкретных лиц.

Интересный пример сокрытия используется в настоящее время на многих организациях и предприятиях, не подвергающихся серьезным аудиторским проверкам. Каждый экономист и инженер работает на компьютере. Компьютеры являются активами предприятия, отражаются в бухгалтерском учете. Однако мы часто даже не задумываемся, что программы для работы на компьютерах являются дорогостоящим нематериальным активом, которым предприятие не имеет права пользоваться без приобретения прав на них¹³. Стоимость программных средств часто превышает стоимость компьютерной техники. Предприятие должно начислять амортизацию по данным активам и относить их на себестоимость. Мы присваиваем чужой капитал и на этой основе повышаем себе рентабельность (или спасемся от банкротства). Много ли бухгалтеров или преподавателей объявили протест по этому вопросу своему руководству?

Основой высокой нормы прибыли на предприятии является новая технология, опережающая конкурентов. Причем, в качестве новой технологии могут выступать не только производственные технологические процессы. Под категорию «новое» мы относим все те

¹¹ Подтверждением тому является невозможность изучить финансовые показатели коммерческой организации внешними пользователями – аспирантами, научными работниками и т.д.

¹² Разве можно назвать извращением то, что является общественно признанной нормой поведения? (авт.)

¹³ Приобретение дорогостоящих программных продуктов могут позволить себе только солидные фирмы, банки, отдельные университеты.

приемы в процессе функционирования капитала, которые позволяют ему достичь большей, по сравнению с конкурентами, нормы прибыли.

Главное, что мы вынуждены признать, что в условиях рыночных отношений обязана быть скрытость новых приемов и технологий производителя продукции от конкурентов и общества. Цель поддержания скрытности – получение повышенной нормы прибыли в период до широкого распространения новых технологий. Для потенциального потребителя предназначена рекламная компания, которая предполагает сообщение о новом продукте, имеющем определенные потребительские или ценовые преимущества по сравнению с продукцией конкурентов.

Результат применения новых технологий позволяет собственнику капитала иметь повышенную норму прибыли, которая направляется на дальнейшее развитие технологии и новых видов товаров и услуг. Использование части прибыли на производственную и фундаментальную науку, расширение маркетинговых исследований, капитальные вложения в подготовку кадров, обеспечение работникам дополнительных социальных гарантий, обеспечение коммерческой тайны, на оплату работы аудиторских фирм и на другие аналогичные цели позволяет снизить декларируемую норму прибыли до социально справедливой. Включение указанных затрат в себестоимость продукции позволяет процветающему бизнесу (читай – капиталу) одеть серые одежды. **Не дать обществу возможности усомниться в справедливости цены на товары и услуги, даже если они высоки, – вот результат действия принципа скрытости (выделено автором).**

5.3 ИДЕАЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ

Построение теории каждой науки предполагает определенную абстракцию и идеализацию. Теория бухгалтерского учета также предполагает чистый, идеализированный вариант деятельности предприятия. Он включает:

1. Предприятие функционирует строго в рамках уставной деятельности, полностью выполняет положения действующего национального законодательства.
2. Наличие кадров соответствующей квалификации, осуществляющих бухгалтерский учет на предприятии и субъектах хозяйственно-экономических взаимоотношений.
3. Полная удовлетворенность руководящих работников и рабочих условиями работы и оплаты на предприятии.
4. Продукция, выпускаемая на предприятии, полностью соответствует требованиям покупателей в настоящее время и в планируемом периоде.

5. Собственник предприятия удовлетворен результатом деятельности вложенного капитала (экономической эффективностью).
6. Стабильность внешних факторов, воздействующих на предприятие.

Указанный перечень можно продолжить, но каждый руководитель предприятия может по перечисленным условиям дать аргументированное пояснение, что такого нет и быть не может. Возникает естественный вопрос: может ли теория науки о бухгалтерском учете устанавливать законы, принципы бухгалтерского учета и стандарты, если она дает описание и методы отражения хозяйственных операций в идеальном, а не в реальном измерении?

Заказчик разрабатываемой теории – ассоциированный капитал – устанавливает ограничения для принимаемой теории.

Первым ограничением является то, что все законы и стандарты должны решать задачу по созданию условий для максимально эффективного функционирования капитала. Капитал функционирует в различных сферах производства и услуг, промежуточная цель деятельности отдельных вложений капитала может иметь противоположные направления.¹⁴ Но в главной цели – получении максимальной прибыли – все сферы вложения капитала едины¹⁵.

Второе ограничение, по мнению автора, это узаконенная системой принципов финансового учета и МСФО скрытность истинных финансовых результатов деятельности конкретного капитала. Только возможность скрыть уровень рентабельности капитала от конкурентов, государства и общественности является побудительным мотивом для вовлечения капитала в сферу производства [1, 78].

Выводы по главе 5

1. Проведение экономического анализа и контроля основано на использовании бухгалтерской информации, представленной в финансовой отчетности и бухгалтерских регистрах.

2. Достоверность информации бухгалтерского учета определяет уровень достоверности выводов экономического анализа и контроля.

¹⁴ Один капитал производит сигареты и рекламирует, какие они хорошие, играя на эстетических чувствах граждан, второй капитал занимается медициной и дает рекомендации о полном запрете сигарет. Таких взаимосвязанных пар в бизнесе можно перечислить множество. Жирная пища – средство для похудения; пистолет – бронезелет; автомобили – велосипеды; металл – пластик; защита компьютеров – компьютерные вирусы и др.

¹⁵ Мы уже отмечали, что государственный капитал действует на основании политических установок. В его деятельности главной целью является не реальный, а политический капитал и его прирост. Даже в странах с развитой рыночной системой на уровне частного капитала действуют законы рыночной экономики, а на уровне государства реальный капитал часто решает политические цели и выступает как инструмент политических решений.

3. Капитал является первичной категорией по отношению к бухгалтерскому учету. Он оказывает влияние на приемы бухгалтерского учета и формирует возможные результаты экономического анализа и контроля.

4. Эффективная деятельность капитала возможна при наличии условий для скрытой деятельности в части отражения нормы прибыли. Это, приводит к ситуации, когда результаты экономического анализа и контроля являются производной от целей функционирующего капитала.

5. МСФО являются одним из инструментов, обеспечивающим скрытность функционирующего капитала.

6. Аудит решает задачу по подтверждению перед общественностью моральной чистоты действий капитала.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Предлагаемая читателю монография не дает ответы на все вопросы по затронутой тематике. С позиции ученого и антикризисного управляющего нами изложены предложения по применению активных форм и приемов управления предприятием. Полученные в процессе научного исследования результаты и их практическое применение позволили сформулировать следующие выводы.

1. Первичным, обобщающим объектом научного исследования в теории познания является Бытие в целом или его часть, сущность, обладающая набором устойчивых физических признаков или являющаяся продуктом мышления (сознания) человека, имеющая структуру и представляющая собой результат взаимодействия группы элементов данной структуры.

2. Объекты научного исследования находятся в системной взаимосвязи с Бытием - объектом исследования первого уровня. Уровень объекта определяется степенью отдаленности его от Бытия. По нашему мнению, это - закон, определяющий систему-классификатор объектов и предметов научного исследования.

3. Экономическое оздоровление действующего предприятия по поддержанию уровня производства и прибыльности необходимо проводить постоянно. Отсутствие активных действий по управлению приводит к энтропии и прекращению деятельности.

1. Причинами банкротства предприятия могут являться одномоментные стечение обстоятельств, умысел собственника или руководителя предприятия, а также последовательное вымывание капитала.

5. Определяющую роль в финансовых показателях деятельности предприятия играют оборотные активы, формирующие потребительские свойства товара, его эстетический вид, основную часть стоимости. В большинстве случаев к банкротству предприятие приводят недостатки в управлении оборотными активами.

6. Для анализа текущей и перспективной платежеспособности предприятия целесообразно применять «прямоугольник банкротства», позволяющий контролировать взаимоотношения с кредиторами, которые могут выступить инициаторами банкротства.

7. Одной из главных причин кризиса предприятия является недостатки в организации и действенности контроля за использованием капитала на протяжении длительного периода.

8. Применение триадного мультипликатора контроля в реализации проекта санации или инвестиционного проекта позволяет осуществлять действенное управление производственным процессом с учетом фактических и ожидаемых результатов работы.

9. Эффективная деятельность капитала возможна при наличии условий для скрытной его деятельности в части отражения нормы прибыли. При этом результаты экономического анализа и контроля являются производной от целей функционирующего капитала

10.МСФО и аудит являются инструментом, обеспечивающим скрытность функционирующего капитала и подтверждения перед общественностью его моральной чистоты.

Данное направление предполагает дальнейшее научное изучение, совершенствование и испытание практикой. Это развитие будет осуществляться вместе с совершенствованием самой экономической и законодательной среды.

С уважением, В. Кивачук.

ЛИТЕРАТУРА

1. Палий, В.Ф. Теория бухгалтерского учета: современные проблемы / В.Ф. Палий. - М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2007. – 88 с.
2. Проблемы развития теории бухгалтерского учета, анализа и контроля: монография. - Брест-Житомир: ЖГТУ, 2004. – 256 с.
3. Степин, В.С. Научная картина мира в культуре техногенной цивилизации / В.С.Степин, Л.Ф.Кузнецова . - М.: Знание, 1994. –234 с.
4. Решение Высшей аттестационной комиссии Российской Федерации от 16 февраля 2005 г. [Электронный ресурс] // Сайт ВАК Минобразования России. – 2005. Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru/news/vak/261>. - Дата доступа: 09.03.2005.
5. Альтшуллер, Г.С. Крылья для Икара: как решать изобретательские задачи / Г.С. Альтшуллер, А.Б. Селюцкий. – Петрозаводск: Карелия, 1980. - С. 196-197.
6. Альтшуллер, Г.С. Крылья для Икара: как решать изобретательские задачи / Г.С. Альтшуллер, А.Б. Селюцкий. – Петрозаводск: Карелия, 1980. - С. 183-192.
7. Малюга, Н.М. Навукові дослідження в бухгалтерському обліку: навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів. / Н.М. Малюга; за ред. Ф.Ф.Бутинця. – Житомир: ПП «Рута», 2003. – 476 с.
8. Ожегов, С.И. Толковый словарь русского языка: 80000 слов и фразеологических выражений / С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведова. - Российская АН.; Российский фонд культуры; - 2-е изд., испр. и доп. М.;АЗЪ, 1995. – 928 с.
9. Планк, Макс. Религия и естествознание / Макс Планк // Вопросы философии. - 1990. - №8. - С. 25-36.
10. Ленин, В.И. Полн.собр.соч. в 55 т. / В.И. Ленин - М.: Политиздат,1984. - Т.18: Материализм и эмпириокритицизм. –1984. – 437с.
11. Стивен, Хокинг. Краткая история времени от большого взрыва до черных дыр / Хокинг Стивен. - Санкт-Петербург: АМФОРА, 2001. - 222 с.
12. Пригожин, И. Порядок из хаоса: новый диалог человека с природой / И. Пригожин, И. Стенгерс. Пер. с англ. Общ. ред. В. И. Аршинова [и др.]. — М.: Прогресс, 1986.— 432 с.
13. Пригожин, И. Переоткрытие времени / И.Пригожин // Вопросы философии. - 1989. - №8. - С. 3-19.
14. Пригожин, И. Порядок из хаоса: новый диалог человека с природой / И. Пригожин, И. Стенгерс. Пер. с англ. Общ. ред. В. И. Аршинова [и др.]. — М.: Прогресс, 1986.— С. 363.

15. Альтшуллер, Г.С. Крылья для Икара: как решать изобретательские задачи / Г.С. Альтшуллер, А.Б. Селюцкий. – Петрозаводск: Карелия, 1980. С. 74-75.
16. Гегель, Г.В. Наука логики / Г.В. Гегель. - М.: Прогресс, 1972. - 375 с.
17. Малюга, Н.М. Наукові дослідження в бухгалтерському обліку: навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів / Н.М. Малюга. – Житомир: ПП «Рута», 2003. – 476 с.
18. Альтшуллер, Г.С. Крылья для Икара: как решать изобретательские задачи / Г.С. Альтшуллер, А.Б. Селюцкий. – Петрозаводск: Карелия, 1980. - С. 183-192.
19. Малюга, Н.М. Наукові дослідження в бухгалтерському обліку: навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів / Н.М. Малюга. – Житомир: ПП «Рута», 2003. - С.175.
20. Словарь ин. слов. / Редкол.:А.Г. Спиркин [и др]. – 8-е изд., стереотип.– М.: Русский язык, 1981. – 624 с.
21. Лейбниц, Г. В. Сочинения: в 4 т. / Г.В. Лейбниц. - М.: , 1982. Т. 1. – 1982. С.97.
22. Бердяев, Н. И. Мир объектов. Опыт философии одиночества и общения / Н.И. Бердяев. - Париж, 1939. - С. 117-129.
23. Тихоплав, Т.С. Физика веры / Т.С.Тихоплав, В.Ю.Тихоплав. – СПб.: ИД «Весь», 2003. – 256 с.
24. Хайдеггер, М. Время и бытие / М. Хайдеггер. - М.: Республика, 1993. - 447 с.
25. Косинов, Н.В. Проблема вакуума в контексте нерешенных проблем физики / Н.В.Косинов // Физический вакуум и природа. - 2000. - №3. С. 217.
26. Большая Советская Энциклопедия / Гл. ред. А.М. Прохоров. – 3-е изд. М.: Советская энциклопедия, 1975.
27. Аристотель. Соч. Т. 3. - М.,1981. - С.136-137.
28. Советский энциклопедический словарь / Научно-редакционный совет: А.М.Прохоров [и др.]. – М.: Советская Энциклопедия, 1980. – 1037с.
29. Энгельс, Ф. Диалектика природы / Ф.Энгельс. – М.: Политиздат,1975. – 391 с.
30. Левич, А.П. Мотивы и задачи изучения времени // Конструкции времени в естествознании: на пути к пониманию феномена времени / А.П.Левич. М., 1996. С. 9-27.
31. Веллер, М. Все о жизни / М.Веллер. - СПб., 2003 – 751 с.
32. Аристотель. Метафизика/ Пер. А.В. Кубицкого. - М.: Политиздат, 1934. – 197с.
33. Асмус, В.Ф. Античная философия / В.Ф. Асмус. - 3-е изд. – М.: Высш. шк., 2001. – 400 с.

34. Бердяев, Н. И. Мир объектов: опыт философии одиночества и общения / Н.И. Бердяев. - Париж, 1939. - С. 117-129.
35. Сорос, Дж. Алхимия финансов / Дж. Сорос. – М.: ИНФРА-М, 1999. – 416 с.
36. Шумпетер, Й.А. История экономического анализа / Й.А. Шумпетер.: в 3-х т. / Пер. с англ. Под ред. В.С.Автомонова. - СПб.: Экономическая школа, 2004 г.
37. Пушкин, А.С. Сочинения в трех томах / А.С. Пушкин. – СПб.: Золотой век, Диамант, 1997. – 273с.
38. Пригожин, И. От существующего к возникающему / И. Пригожин. – М.: Наука, 1985. – 197с.
39. Мандельброт, Б. Самоаффинные фрактальные множества / Б.Мандельброт // Фракталы в физике. - М., 1988. – С. 300-316.
40. БАУЕР, З. Теоретическая биология / З. Бауер. - М.-Л.: ВИЭМ, 1935. - 206 с.
41. Берталанфи, Л. фон. Общая теория систем: критический обзор / Л. Берталанфи. // Исследования по общей теории систем. – М., 1969. - С.23-82.
42. Max Planck. Religion und Naturwissenschaft. Vortrag gehalten im Baltikum (Mai 1937) von Dr. Max Planck. 2te unverand. Auflage. Joh. Ambrosius Barth Verl. Leipzig, 1938.
43. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа / А.Д.Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В.Негашев. – М.: ИНФРА-М, 2000. - 212 с.
44. Артеменко, В.Г. Финансовый анализ: учебное пособие / В.Г. Артеменко, Н.В. Беллендир.– М.: ДИС, НГАЭиУ, 1997. – 128 с.
45. Артеменко, В.Г. Финансовый анализ: учебное пособие / В.Г. Артеменко, Н.В. Беллендир.– М.: ДИС, НГАЭиУ, 1997. – С. 78.
46. Республика Беларусь. Законы. Об экономической несостоятельности (банкротстве): принят 18 июля 2000 г., № 423-З.– Мн.: Амалфея, 2001. – 208 с.
47. Республика Беларусь. Президент (1994 -: А.Г. Лукашенко). О некоторых вопросах экономической несостоятельности (банкротства): Указ Президента Респ. Бел. № 508. 12 ноября 2003 г. //Нац. реестр пр. актов Респ. Бел. – 2003. – № 1. – С. 4-22.
48. Кивачук, В.С. Оздоровление предприятия: экономический анализ / В.С.Кивачук.– М.: Издательство деловой и учебной литературы; Мн.: Амалфея, 2002. – 384 с.
49. Соколов, В.Я. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: пособие для вузов / В.Я. Соколов. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. – 638 с.
50. Соколов, В.Я. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: пособие для вузов / В.Я. Соколов. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. – С. 179.
51. Экономика предприятия / Под редакцией Ф.К.Беа [и.др.]. Пер.с нем. – М., ИНФРА-М, 1999. – 790с.

52. Ткач, В.И. Бухгалтерский учет реорганизации, санации и покупки предприятия / В.И. Ткач, Т.О. Кубасова, Е.П. Шумилин. - М.: Изд-во «ПРИОР», 2000. – 178 с.
53. Артеменко, В.Г. Финансовый анализ: учебное пособие / В.Г. Артеменко, М.В. Беллендир. – М.: Издательство «ДИС», НГАЭиУ, 1997. – 178 с.
54. Санация предприятия в условиях кризиса: монография. / В.С. Кивачук, Т.В. Волчик, Н.В. Глушук [и др.]. Под. общ. ред. В.С. Кивачука. – Брест: БГТУ, 2004 г. – 620 с.
55. Кивачук, В.С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации в условиях банкротства: монография / В.С. Кивачук. – Брест: Издательство Брестского государственного технического университета, 2001. – 279 с.
56. Мюллер, Г. Учет: международная перспектива / Г.Мюллер, Х.Гернон, Г.Миик; пер. с англ.- 2-е изд., стереотип. - М.: Финансы и статистика, 1996. - 183 с.
57. Кивачук, В.С. Оценка текущей и будущей платежеспособности предприятий, находящихся в условиях санации / В.С. Кивачук, Т.В.Волчик // Бухгалтерский учет и анализ. – 2005. – №2. – С. 3-10.
58. Аникин, А.В. Юность науки: жизнь и идеи мыслителей-экономистов до Маркса / А.В.Аникин. – М.: Издательство политической литературы, 1971. - 310 с.
59. Соколов, В.Я. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: пособие для вузов / В.Я. Соколов. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. – 638 с.
60. Нидлз, Б. Принципы бухгалтерского учета / Б.Нидлз, Х.Андерсон, Д.Колдуэлл; пер. с англ.; под ред. Я.В.Соколова. - М.: Финансы и статистика, 1993. – 496 с.
61. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа / А.Д.Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В.Негашев. – М.: ИНФРА-М, 2000. 212 с.
62. Развитие бухгалтерского учета и контроля в контексте европейской интеграции: монография. – Житомир-Краматорск: ЧП «Рута», 2005. – 588 с.
63. Контроль і ревізія: підручник для студентів спеціальності «Облік і аудит» вищих навчальних закладів. /За редакцією проф. Ф.Ф. Бутинця. – 3-е вид., доп. і перероб. – Житомир: ПП «Рута», 2002. – 544 с.
64. Пригожин, И. Порядок из хаоса: новый диалог человека с природой / И. Пригожин, И. Стенгерс. Пер. с англ. Общ. ред. В. И. Аршинова [и др.]. — М.: Прогресс, 1986.— 432 с.
65. Ирвин, Д. Финансовый контроль / Д.Ирвин. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 317 с.
66. Мельник, М.В. Ревизия и контроль: учебное пос. / М.В. Мельник, А.С. Пантилеев, А.Л. Звездин. Под ред. проф. М.В.Мельник. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2005. - 520 с.

67. Родионова, В.М. Финансовый контроль: учебник / В.М. Родионова, В.И. Шлейников. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС., 2002. – 320 с.
68. Хан, Д. Планирование и контроль: концепция контроллинга / Д.Хан. Пер. с нем. Под ред. и с предисловием А.А.Турчака [и др.]. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 799 с.
69. Бухгалтерский учет: учебник / А.С. Бакаев [и др.], под ред. П.С.Безруких. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет, 2002. – 719с.
70. Международные стандарты финансовой отчетности. – М.: Аскерн, 1998. – 860 с.
71. Кивачук, В.С. Принцип достаточности информационной базы для экономического анализа в процедурах банкротства / В.С. Кивачук, Н.В. Глушук. // Бух. учет и анализ.– 2004.– № 6.– С. 34–39.
72. Кивачук, В.С. Особенности бухгалтерского учета в период санации предприятия-должника / В.С. Кивачук, О.В. Сенокосова // Бухгалтерский учет и анализ. – 2004. – №7. – С. 33-41.
73. Республика Беларусь. Законы. О бухгалтерском учете и отчетности принят 18 октября 1994 г., № 3321 - XII. // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2007 г. - №3. – С.17-28.
74. Потапова, Н.В. Совершенствование бухгалтерского учета расчетов с кредиторами в процессе санации предприятия-должника / Н.В. Потапова, В.С. Кивачук, О.В. Сенокосова // Национальный бухгалтерский учет.– 2005.– № 2. – С. 22-44.
75. Развитие бухгалтерского учета и контроля в контексте европейской интеграции: монография. – Житомир-Краматорск: ЧП «Рута», 2005. – 588 с.
76. Маркс, Карл. Капитал: критика политической экономии / Карл Маркс. Предисл. Ф.Энгельса. Пер. И.И. Скворцова-Степанова. - Т.1. - М.: Политиздат, 1969. – 1072 с.
77. Хахонова, Н. Н. Международные стандарты финансовой отчетности: учебное пособие / Н.Н. Хоханова. – Ростов н/Д., 2002. - 207с.
78. Палий, В.Ф. Комментарий к международным стандартам финансовой отчетности / В.Ф. Палий. – М.: Аскери, 1999. – 352 с.
79. Соколов, В.Я. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: пособие для вузов / В.Я. Соколов. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. – 638 с.
80. Ницше, Ф. К генеалогии морали / Ф.Ницше. – Мн., 1992. -197с.

Расчет платежеспособности предприятия

Наименование показателя	Код стр.	Усл. обозн.	На начало года	на конец месяца											
				1 мес	2 мес	3 мес	4 мес	5 мес	6 мес	7 мес	8 мес	9 мес	10 мес	11 мес	12 мес
Поступило денежных средств - всего	020	N^P		1000	1020	1122	1122	1316	1055	1055	1055	1119	1342	940	940
в том числе:															
выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг	021	N^P		1000	1020	1122	1122	1066	1055	1055	1055	1119	1342	940	940
доход от продажи внеоборотных активов	022	N^{VI}						250							
Направлено денежных средств - всего	030	S_T		900	918	1010	1010	1159	1150	1150	1150	1207	1208	1096	846
в том числе:															
на оплату приобретенных активов	031	S_E		290	296	325	325	309	306	306	306	324	389	272	272
на расчеты с персоналом	032	S_C		240	245	269	269	256	253	253	253	268	322	226	226
на уплату налогов и сборов	033	S_V		300	306	337	337	320	317	317	317	336	403	282	282
на выдачу авансов	034	S_A		70	71	79	79	75	74	74	74	78	94	66	66
на финансовые вложения	036	S_{KT}						200						250	
прочие выплаты	039	S_{P^*}	0	0	0	0	0	0	200	200	200	200	0	0	0
в том числе:															
погашение просроченной кредиторской задолженности	0391	S_{KS}							200	200	200	200			
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	040	D_T	120	220	322	434	546	703	609	514	420	331	466	310	404
Справочно:															
Дебиторская задолженность	110	DS	200	190	194	213	213	203	200	200	200	213	255	179	179
Просроченная дебиторская задолженность - всего	140	DS_T	110	101	103	113	113	107	106	106	106	113	135	95	95
Кредиторская задолженность	150	KS	1090	1169	1170	1175	1175	1172	1172	1172	1172	1175	1186	1166	1166
Просроченная кредиторская задолженность - всего	210	KS_T	950	929	925	906	906	917	919	919	919	906	864	941	941
Из стр.210 задоженность, отложенная судом, норм. актом или с согласия кредитора		KS_L				850	850	850	850	700	500	300	0	0	0
Операционная платежеспособность		P_T		121	106	132	112	96	103	106	106	124	177	17	94
Промежуточная платежеспособность		P_P		89	94	73	112	-72	110	106	106	88	49	-3	94
Абсолютная платежеспособность		P_A		-840	-831	18	56	111	41	-113	-313	-519	-815	-943	-847

Анализ выполнения показателя К1 "Среднемесячная выручка " методом ТМК

Месяцы проведения санации	Отчетное значение показателя за период, на 12 месяцев предшествующий отчетному месяцу	Отчетное значение показателя за отчетный месяц санации	Нормативный показатель на отчетный месяц по плану санации	Среднее значение показателя			Индексы выполнения нормативного показателя			Средний индекс выполнения показателя методом ТМК	Объем выручки по плану санации до ее завершения	Превышение показателя нарастающим итогом	Количество месяцев работы предприятия с объемом выручки за отчетный месяц для выполнения графика санации с учетом индекса ТМК	К-во месяцев до завершения санации	Запас прочности в днях по показателю К1	"Среднемесячная выручка" ("-" отставание; "+", опережение)	рассчитанный методом ТМК
				За 12 мес.	За три мес.	За отчетн. мес.	За 12 мес.	За три мес.	За отчетн. мес.								
дек 04	7	8	7	7,33	7,33	8,00	1,05	1,05	1,14	1,08	138	1,00	18	17	-45		
январь 05	7	8	7	7,42	7,33	8,00	1,06	1,05	1,14	1,08	131	2,00	17	16	-44		
февраль 05	7	9	7	7,58	7,67	9,00	1,08	1,10	1,29	1,15	124	4,00	15	15	-12		
март 05	7	9	7	7,75	7,67	9,00	1,11	1,10	1,29	1,16	117	6,00	14	14	-10		
апрель 05	7	9	8	7,88	7,50	8,50	0,98	0,94	1,06	0,99	109	6,50	12	13	30		
май 05	7	7	8	7,88	7,33	7,00	0,98	0,92	0,88	0,93	101	5,50	13	12	-19		
июнь 05	8	7	8	7,88	8,00	7,00	0,98	1,00	0,88	0,95	93	4,50	12	11	-32		
июль 05	9	6	8	7,71	7,33	6,00	0,96	0,92	0,75	0,88	85	2,50	12	10	-62		
август 05	7	8	8	7,63	7,00	8,00	0,95	0,88	1,00	0,94	77	2,50	9	9	7		
сентябрь 05	6	8	8	7,71	7,33	8,00	0,96	0,92	1,00	0,96	69	2,50	8	8	1		
октябрь 05	8	7	8	7,79	7,67	7,00	0,97	0,96	0,88	0,94	61	1,50	8	7	-29		
ноябрь 05	8	7	9	7,71	7,67	7,00	0,86	0,85	0,78	0,83	52	-0,50	6	6	-6		
декабрь 05	8	8	8	7,71	8,33	8,00	0,96	1,04	1,00	1,00	44	-0,50	6	5	-17		
январь 06	9	7	8	7,63	8,33	7,00	0,95	1,04	0,88	0,96	36	-1,50	5	4	-34		
февраль 06	9	6	9	7,38	7,83	6,00	0,82	0,87	0,67	0,79	27	-4,50	4	3	-34		
март 06	9	6	9	7,13	7,17	6,00	0,79	0,80	0,67	0,75	18	-7,50	3	2	-36		
апрель 06	7	8	9	7,08	7,33	8,00	0,79	0,81	0,89	0,83	9	-8,50	2	1	-24		
май 06	7	9	9	7,25	7,33	9,00	0,81	0,81	1,00	0,87	0	-8,50	1	0	-25		

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Матрица исходной информации для расчета экономического показателя методом ТМК

Месяцы проведения санации	Дополняемая информация за период, предшествующий санации											Отчетная информация за период санации																		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
2005, Декабрь	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	8																		
2006, Январь		7	7	7	7	7	7	7	7	7	6	8	8																	
2006, Февраль			7	7	7	7	7	7	7	6	8	8	8	9																
2006, Март				7	7	7	7	7	6	8	9	8	8	9	9															
2006, Апрель					7	7	7	6	8	9	9	8	8	9	9	8														
2006, Май						7	6	8	9	9	8	8	8	9	9	8	7													
2006, Июнь							8	9	9	8	7	8	8	9	9	8	7	7												
2006, Июль								9	8	7	6	8	8	9	9	8	7	7	6											
2006, Август									7	6	6	8	8	9	9	8	7	7	6	8										
2006, Сентябрь											6	8	8	8	9	9	8	7	7	6	8	8								
2006, Октябрь												8	8	8	9	9	8	7	7	6	8	8	5							
2006, Ноябрь													8	8	9	9	8	7	7	6	8	8	5	7						
2006, Декабрь														8	9	9	8	7	7	6	8	8	5	7	8					
2007, Январь															9	9	8	7	7	6	8	8	5	7	8	7				
2007, Февраль																9	8	7	7	6	8	8	5	7	8	7	5			
2007, Март																	8	7	7	6	8	8	5	7	8	7	5	5		
2007, Апрель																		7	7	6	8	8	5	7	8	7	5	5	6	
2007, Май																			7	6	8	8	5	7	8	7	5	5	6	9

Научное издание

Кивачук Василий Сазонович

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И КОНТРОЛЬ ПРИ ОЗДОРОВЛЕНИИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Ответственный за выпуск: Кивачук В.С.

Редактор: Строкач Т.В.

Компьютерный набор и вертка автора

Корректор: Никитчик Е.В.

Дизайн обложки: Кивачук В.В.

Лицензия №02330/0133017 от 30.04.2004 г.

Подписано в печать 31.07.2007 г.

Формат 60x84 ¹/₁₆. Усл. печ. л. 11,4. Уч. изд. л. 12,25.

Заказ № 860. Тираж 200 экз.

Бумага писчая. Гарнитура Arial.

Отпечатано на ризографе учреждения образования «Брестский
государственный технический университет». 224017, г.Брест, ул.

Московская, 267.

Лицензия №02330/0148711 от 30.04.2004 г.

ISBN 978-985-493-068-8



9 789854 930688