

*«Точные науки называются точными не потому, что они достоверны, а потому, что в точных науках ученые знают меру неточности своих утверждений»*

# ВВЕДЕНИЕ



Известный немецкий философ и культуролог О. Шпенглер (1880 — 1936) считал, что три великих человека — Н. Коперник, К. Колумб и Л. Пачоли — изменили мир.



**Христофор (Кристофор) Колумб** (лат. Columbus, итал. Colombo, исп. Colon) (1451, Генуя, - 20.5.1506, Вальядолид), мореплаватель, по происхождению генуэзец.

1492-93- Первое путешествие Колумба. Открыты Багамский архипелаг, Куба, Гаити.

1493-96-Второе путешествие Колумба. Открыты Малые Антильские и Виргинские острова, а также пуэрто-Рико и Ямайка.

1498-1500-третье путешествие Колумба. Открыты остров Тринидад, Южная Америка. На Эспаньоле адмирал арестован и в кандалах отправлен в Испанию.

1502-04-Четвертое путешествие Колумба. Открыты архипелаг Ислас-де-ла-баия и Центральная Америка. Из-за плачевного состояния судов участникам экспедиции пришлось год провести на Ямайке.

Открытия Колумба имели всемирно-историческое значение, поскольку лишь после его плаваний американские земли вошли в сферу географических представлений. Открытия Колумба способствовали пересмотру средневекового мировоззрения и возникновению колониальных империй.



**Николай Коперник** (19.02.1473 - 25.05.1543) - выдающийся польский астроном, создатель гелиоцентрической системы мира.

Коперник отбросил общепринятую в то время геоцентрическую систему мира Птолемея, согласно которой Земля является центральным телом Вселенной, а Солнце, все планеты и сфера неподвижных звезд вращаются вокруг нее, и создал новую, гелиоцентрическую систему мира, согласно которой Земля, как и другие планеты, вращается вокруг Солнца, а видимое суточное перемещение небесного свода является лишь следствием движения Земли вокруг оси.



**Лука Пачоли (Luka Pacholi)** (1445[Борго-Сан-Сеполькро]- [19.06](#).1517 года [Борго-Сан-Сеполькро])  
[Италия \(italy\)](#)

Современный мир немыслим без бухгалтерии. А современная бухгалтерия немыслима без принципа двойной записи, который впервые был описан итальянцем Лукой Пачоли в конце XV века. Тогда же появилось слово "бухгалтер".

В детстве он помогал вести деловые записи местному купцу Фолько де Бельфольчи, а также учился в мастерской художника и математика Пьеро делла Франческа. Когда Луке исполнилось девятнадцать, он переехал в Венецию, где стал помощником купца Антонио де Ромпиази. В свободное от работы время Пачоли обучал сыновей де Ромпиази счетоводству и в 1470 году написал для них свою первую книгу - учебник по коммерческой математике. В 1472 году, приняв францисканский обет бедности, Пачоли под именем фра Лука ди Борго-Сан-Сеполькро вернулся в родной город и начал работу над книгой "Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях", составной частью которой и был "Трактат о счетах и записях".

10 ноября 1494 года при поддержке венецианского претора Марко ди Сануто книга была отпечатана в типографии Паганино ди Паганини и сразу же принесла Пачоли известность. В 1496 году его приглашают с лекциями в Милан, в 1499-м - в Болонью, в старейший университет Европы. Здесь Пачоли познакомился с Леонардо да Винчи, который, прочитав "Сумму", забросил работу над собственной книгой по геометрии и начал готовить иллюстрации к новому фундаментальному труду Пачоли.

Эта работа, опубликованная в 1508 году, называлась "Божественная пропорция" и включала в себя беседы автора с Леонардо да Винчи. Позже Пачоли написал еще ряд произведений (в частности, Трактат о шахматной игре), которые при жизни автора так не увидели свет. Умер Пачоли в родном городе. Точная дата его смерти - 19 июня 1517 года - была установлена лишь в XX веке.

К середине XIX века о Пачоли забыли и вспомнили лишь благодаря находке 1869 года. Но одни исследователи посчитали его "Трактат о счетах и записях" подделкой, другие обвиняли в плагиате (по их мнению, Пачоли включил в "Сумму" более раннюю работу неизвестного автора).

Следует особо упомянуть русского историка Голенищева-Кутузова, который утверждал, что первое описание двойной записи содержится в книге Бенедетто Котрульи "О торговле и совершенном купце", написанной в 1458 году, но впервые опубликованной лишь в 1573-м. По мнению Голенищева-Кутузова, настоящее имя настоящего "отца современной бухгалтерии" - Бенко Котрульевич, что указывает на его славянское происхождение.

В любом случае родина современной бухгалтерии - Италия. Использование принципа двойной записи можно обнаружить в торговых книгах итальянских купцов начала XIV века, а отдельные элементы - в записях конца XIII века (к примеру, в книгах торгово-финансовых домов Барди и Перуцци). А вот родина слова "бухгалтер" (буквально "книгодержатель") - Германия. 13 февраля 1498 года, то есть спустя четыре года после публикации работы Пачоли, император Священной Римской империи Максимилиан I подписал следующий указ: "Повелеваем делопроизводителя нашей палаты, доверенного и прилежного писца, который ведет книги, отныне называть бухгалтером, каковым должен теперь быть Христоф Штехер".

Бухгалтерский учет -  
процесс получения,  
обработки и использования  
экономической  
информации для принятия  
обоснованных решений и  
оценок.

Счетоводство — это  
рутинная работа клерков по  
учету хозяйственной  
деятельности и является  
механическим процессом.



Если сотне счетоводов дать одно задание, то получают, как правило один ответ.

Если сотне бухгалтеров дать одно задание, то получим практически сотню разных ответов. Бухгалтер-аналитик и его ответ зависят от умения охватить все обстоятельства хозяйственного события, от знания методов анализа, способности оценить результат анализа и предложить наиболее оптимальное решение

Группы функций, определяющих процесс или цикл бухгалтерского учета:

1) наблюдение, определение и управление событиями, являющимися результатами хозяйственной деятельности (эти три функции прямо относятся к анализу);

2) учет хозяйственных событий, классификация их по группам, подведение общих итогов, анализ и оценка их эффективности;

3) подготовка финансовой отчетности для внешних пользователей информации и специальных обзоров, сводок для управленческого персонала.

Особенности постановки и решения задач бухгалтерского учёта и экономического анализа различными национальными школами.

Постановка задачи учёта и анализа	Национальные школы			
	Италии	Франции	Германии	Англии - США
Цель	Контроль поведения исполнителей	Повышение эффективности использования ресурсов	Выработка рациональных учётных и аналитических процедур	Контроль поведения менеджеров
Предмет	Права и обязательства лиц	Запасы и потоки ресурсов	Процедуры	Поведение менеджеров
Базовая наука	Право	Политическая экономия	Математика	Психология
Метод	Индукция	Индукция	Дедукция	Индукция

**ИНДУКЦИЯ** - способ рассуждения от частных фактов, положений к общим выводам.

**ДЕДУКЦИЯ** - противоположное

Предприятие создается для удовлетворения интересов различных партнёрских групп (групп интересов), среди которых можно выделить основные и неосновные.

У каждой из групп имеются свои интересы: и цели и задачи экономического анализа у них тоже будут разными.

Перечислим основные *партнёрские группы* и назовём тот вид экономической информации, который представляет для них наибольший интерес.

К **первой** группе отнесём собственников предприятия — *shareholders* (акционеров или представителей государства, если оно владеет всем пакетом или частью акций). Они вложили в уставной фонд собственный капитал с целью получения дивидендов. Поэтому их, прежде всего, интересуют финансовые результаты деятельности предприятия и данные о его финансовой устойчивости.

**Вторая** группа – это кредиторы (заимодавцы). Они предоставили предприятию заём и ожидают, что оно выполнит свои обязательства по кредитным договорам: вовремя выплатит соответствующие проценты. Для них основным показателем является ликвидность предприятия (платежеспособность) – то есть способность предприятия в нужный момент превратить свои активы в денежные средства и вернуть долги.

**Третья группа – наёмные менеджеры предприятия, высший уровень администрации. Они вкладывают в дело свои знания, опыт, квалификацию, предпринимательские способности и рассчитывают получить за это достойную компенсацию в виде зарплаты, доли прибыли сверх оговоренной суммы и, возможно, каких-либо льгот и привилегий (это часто имеет место на государственных предприятиях и в крупных компаниях). Это – самая требовательная группа пользователей учетной и аналитической информации. Её интересует буквально всё, что может оказаться полезным для решения задач управления.**

**Четвёртая** группа – наёмный персонал (служащие) предприятия. Они выполняют определённые виды работ согласно заключённым договорам, получая зарплату, премии и определённые социальные гарантии. Для них важны надёжность предприятия, его положение на рынке, величина прибыли и размер фондов социального обеспечения.



**Пятая группа – поставщики средств и предметов труда. Это производители факторов производства, часто связанные с данным предприятием долгосрочными соглашениями. Их более всего интересует информация о финансовой устойчивости, ликвидности предприятия, о его стратегических планах.**

**Шестая группа –  
покупатели (клиенты)  
предприятия. Они  
обеспечивают  
платежеспособный спрос  
на его продукцию. Для них  
важна информации о её  
качестве, цене, о  
состоянии запасов готовой  
продукции и о финансовом  
состоянии предприятия.**

**Седьмая** группа –  
общество, а также  
государство в лице  
налоговых органов.

Данных пользователей  
интересует информация о  
финансовых результатах  
деятельности предприятия,  
о состоянии его  
финансовой дисциплины.

*Основные партнерские группы*  
заинтересованы в успехах  
предприятия, так как их  
благополучие находится в прямой  
зависимости от результатов его  
деятельности.

К **неосновным** партнерским  
группам относятся группы,  
непосредственно не  
заинтересованные в успехах  
рассматриваемого предприятия.

Это — страховые компании,  
аудиторские и консалтинговые  
фирмы, фондовые биржи,  
юридические фирмы,  
ассоциации, пресса, профсоюзы,  
регулирующие органы и т.п.

Говоря же о российских традициях бухгалтерского учёта и экономического анализа, отметим прежде всего идею государственности, которая во многом сформировала и духовный уклад народа и традиции экономического мышления. По сути, в российской истории ещё не было момента заметной продолжительности, когда бы экономическая жизнь протекала без государственного контроля. Соответственно, учёт и экономический анализ всегда были и продолжают оставаться предметом государственной регламентации.

Традиционная российская бухгалтерия и экономический анализ основаны на следующих принципах: оперативность, аналитичность и точность учёта хозяйственных операций. И практикующие экономисты осуществляют свою повседневную деятельность, исходя именно из этих принципов, часто даже не подозревая о том, что в некоторых ситуациях данные принципы вступают в противоречие с объективными экономическими законами.

Среди принципов русской бухгалтерии, которые во многом сохранились в советской (и сегодняшней российской), выделяют следующие: государство является собственником всего или почти всего имущества, находящегося в стране; за каждый объект имущества отвечает материально ответственное лицо или группа лиц, каждый работник так или иначе подотчётен; ответственность за недостачи и недоимки несёт весь коллектив (общество); все взаимные расчёты должны быть подтверждены документально; обязательства перед начальником (вышестоящими организациями) всегда важнее обязательств перед сторонними лицами; цена товара, зависит от затрат на его производство; порядок заполнения документов и их внешний вид имеет большое значение и подлежит регламентации.

В условиях перехода к рыночной экономике в России радикальным образом изменились роль и задачи бухгалтерской службы организаций.

Это связано, во-первых, с существенным расширением прав предприятий, которые в современных условиях сами имеют право выбирать учетную политику, в частности определять порядок списания амортизационных отчислений; порядок формирования резервов под разные цели; определять партнеров и виды хозяйственных договоров, которые с ними заключаются; вести совместную деятельность, создавать дочерние и зависимые организации и т.п.



Во-вторых, вступая во взаимоотношения с партнерами, предприятия должны подтвердить свою финансовую устойчивость и платежеспособность, что предполагает необходимость представления бухгалтерской, финансовой отчетности, которая становится публичной, т.е. доступной для знакомства всем заинтересованным субъектам хозяйствования.

Таким образом,  
бухгалтерская информация  
все в большей мере  
превращается из средства  
учета и контроля в базу  
обоснования принимаемых  
решений, а от  
своевременности ее  
получения, качества и  
надежности в решающей  
мере все больше зависит  
эффективность  
деятельности организации.

В условиях рыночной экономики на бухгалтерско-финансовую службу все в большей степени переходит вся экономическая работа экономическое и в том числе финансовое обоснование бизнес-плана как основной формы планирования, выбор форм начисления и выплаты заработной платы, определение форм расчетов с партнерами, отношения со всеми видами инвесторов (собственниками, ссудодателями и кредиторами).

Анализ, во-первых, позволяет сформировать всю необходимую деловую информацию:  
маркетинговый анализ — о рынках;  
производственный анализ — о состоянии производства и имущества; финансовый — о расходах и доходах по основным подразделениям, о финансовых обязательствах, доходности и движении капитала и т.п.

Органическая связь бухгалтерского учета и финансового менеджмента определяется тем, что деловая финансовая информация должна быть адекватна направлениям деятельности и целям предпринимательской деятельности организации.

# Интересно, что:

В Древней Греции на должности с материальной ответственностью брали только состоятельных людей. Малейшая недостача покрывалась из залога или имущества материально ответственного лица или его поручителей. Причём если недостача расценивалась как растрата, то изъятие проводилось в десятикратном размере. Фактически были созданы такие условия, когда недостачи были выгодны государству, но не выгодны кладовщику.

На Руси же в давние времена в случае недостачи виновного избивали, лишали жизни. Известный публицист XVI века, И.С. Пересветов советовал в помещении складов прибавить к стенам кожу бывших кладовщиков, допустивших недостачу. Это должно было служить предостережением для вновь принятых на работу.

*Предметом изучения экономического анализа* является предприятие, его организационная структура, активы и обязательства.

Экономический анализ, по своему определению, имеет дело с хозяйственными процессами, которые включают в себя производство и реализацию продукции с использованием основных и оборотных средств, формирование и распределение прибыли и так далее.

Следовательно, *объектом изучения экономического анализа* можно считать хозяйственные процессы предприятий, объединений, организаций, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов.

**Спасибо за  
внимание!**