

Цой Е.В. История развития финансового анализа в России // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2019. – №3 (март). – АРТ 206-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 336.012.24(23)

Цой Е. В.

студентка 3-го курса, факультет «Информатики, математики и экономики»

Научный руководитель: Копышева Т. В.,

старший преподаватель, кафедра «Экономики и управления»

Новокузнецкий (филиал) институт

«Кемеровский государственный университет»

г. Новокузнецк, Российская Федерация

katya-coi@mail.ru

ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА В РОССИИ

Аннотация: В данной работе, в порядке хронологии, представлены формы финансового анализа и его преобразования в разные периоды времени, а также в соответствии с политико-экономическими особенностями России. Представлены имена основных деятелей данной сферы науки. Обоснованы причины перехода анализа от одной фазы к другой. Раскрыто содержание каждого из трех основных блока анализа хозяйственной деятельности.

Ключевые слова: финансовый анализ, бухгалтерский учет, финансовая математика, коммерческие вычисления, финансовая арифметика.

Tsoy E. V.

Student 3 course, faculty "Informatics, mathematics and economics"

Supervisor: Kopysheva T.V., Senior Lecturer,

Department of "Economics and Management"

Novokuznetsk (branch) Institute "Kemerovo State University"

Russia, Novokuznetsk

HISTORY OF DEVELOPMENT OF FINANCIAL ANALYSIS IN RUSSIA

Annotation: In this work, in order of chronology presented forms of financial analysis and its transformation in different periods of time and in accordance with the political and economic circumstances in Russia. The names of major figures in this field of science. Justification the reasons for moving the analysis from one phase to another. Disclosed the contents of each of the three basic block analysis of economic activity.

Key words: financial analysis, accounting, financial mathematics, commercial calculation, financial arithmetic.

Возникновение и развитие финансового анализа в странах мира традиционно и исторически связывают со становлением бухгалтерского учета. Данную связь исследователи видят именно в контрольной функции бухгалтерского учета, ведь очевидно, что широкая информационная база данного вида учета, требует детального изучения и дает возможность для аналитических расчетов. Следует понимать, что изменения в финансовом анализе рука об руку идут с трансформацией бухгалтерского учета.

На ранних этапах развития, бухгалтерский учет называли балансоведением, которое в России получило внимание в первой половине 20 века, связанное с Афиногеном Константиновичем Рощаховским – первым советским бухгалтером, и многими другими научными деятелями, которые пытались сформировать общепризнанные методики анализа посредством бухгалтерского учета (таблица 1).

Таблица 1.

Основные научные деятели России и их вклад в бухгалтерский учет

Автор	Издания	Содержание
А. К. Рощаховский	«Балансы акционерных предприятий» (1910).	Автор рассмотрел порядок оценки и формирования балансовых статей, структуру баланса; проанализировал проблемы налогообложения в связи с составлением отчетности.
А. П. Рудановский	Доклад «Построение баланса» (1913).	Автор доложил, что баланс составляют два синтетических счета: счет актива и счет пассива. Данные счета, представляя собой статику, изменяются независимо друг от друга, но тогда должен быть третий счет, на котором бы учитывались изменения двух первых, то есть динамика. Этот третий счет – оборот, или по-другому счет бюджета.
Н. А. Блатов	«Основы общей бухгалтерии в связи с торговым, промышленным и сметным счетоводством» (1926).	Автор разработал квадрат Блатова – схема взаимодействия ценностей в предприятии. Кредо автора: из инвентаря выводились учетные категории, на инвентаре строились объяснения. Качественно объединил теории своих предшественников.
И. Р. Николаев	«Проблема реальности баланса. К вопросу о степени точности и достоверности цифровых данных, добываемых из баланса торгового предприятия» (1926).	Автор самостоятельно проанализировал теории баланса. Предложение автора: не распределять накладные расходы по объектам (особенно не относить их на товары, учитывая товары по цене, как они значатся в фактурах), а отражать накладные расходы на

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации ЭЛ №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

		отдельном счете, списывая по окончании отчетного периода на счет продаж.
Г. А. Бахчисарайцев	«Новый усовершенствованный метод самостоятельного изучения бухгалтерии (без помощи учителя)» (1910).	Предложил основательное обучение двойной итальянской бухгалтерии посредством лекций-корреспонденций по новому усовершенствованному методу.
Н. С. Лунский	«Краткий учебник коммерческой бухгалтерии» (1900).	Создал балансовую теорию. Сформулировал определение баланса, по сей день цитирующееся. Автор ввел несколько классификаций счетов: 1) простые и сборные; 2) главные и вспомогательные (переходные); 3) активные, пассивные, переменные; 4) чистые и смешанные; 5) вещные, личные, результатные.

Однако, самобытно, существование обособленной единицы как анализ, состоящий из коммерческих/финансовых вычислений (далее «коммерческая арифметика»), подвергалось сомнению и не находило поддержки, целью которой было распространение коммерческого образования; среди населения, в частности, правительственных органов. Многие российские ученые, такие как Георгий Авксентьевич Бахчисарайцев, исследующие сферу бухгалтерского учета (конец 19 – начало 20 вв.), поддерживали идею о необходимости специальных знаний для осуществления финансовых вычислений для бухгалтеров.

Даже с учетом признания государственными органами актуальности коммерческого образования, действия в направлении развития этой области предпринимались очень медленно и только в середине 19 века получили должное внимание. С конца 50-ых годов 20 века в крупных государственных центрах стали создаваться и действовать коммерческие училища, торговые школы, различные классы и курсы. Министерство финансов стало

заведовать распространением в России коммерческого образования, состоявшее из коммерческой арифметики, включающей технику процентных, вексельных и вексельно-курсовых вычислений; технику вычислений по ценным бумагам и финансовым операциям.

Так называемая коммерческая арифметика в теоретическом и прикладном аспекте была связана с трудами Н. С. Лунского – одного из родоначальников финансового менеджмента в России. По его утверждению высшие финансовые вычисления – это отрасль прикладной математики, посвященная исследованию доступных математическому анализу вопросов финансовой науки, статистики и политической экономии [1].

Однако, на пути к становлению командной экономики, коммерческая арифметика в России не могла получить полноценного всестороннего развития. По мере строительства планового хозяйства происходил переход от анализа баланса и финансовых вычислений к анализу хозяйственной деятельности. Причина – ликвидации всякого проявления коммерческой самостоятельности (закрытие фондовых бирж, коммерческих банков и предприятий), после которой надобность в финансовых вычислениях практически отпала, вследствие чего квалификация кадров данного направления была снижена с университетского уровня до среднего специального образования.

Анализ хозяйственной деятельности был наукой, развивавшейся исключительно в СССР с административной экономикой, так как базой для данного вида анализа являлась инсайдерская, в рыночной экономике, информация. Анализ становился обособленной сферой, и более отделяясь от бухгалтерского учета, превращался в технико-экономический анализ – оценка отклонений между фактическими и плановыми значениями показателей, по своей сути ограничивался и являлся только контролем.

В переходе к рыночной экономике (1990-ые годы) началась трансформация и бухгалтерского учета, которая вновь вернула полноценный финансовый анализ.

В условиях рыночной экономики информационная база подразделялась на два вида: общедоступный (информация доступна всем внутренним и внешним пользователям) и ограниченный (информация не доступна внешним и многим внутренним пользователям).

В Российской Федерации сложились два основных подхода к пониманию финансового анализа: 1) охват всех разделов аналитической работы, входящих в систему финансового менеджмента; 2) ограничивается сферой анализа бухгалтерской отчетности.

В.В. Ковалев, рассматривая финансовый анализ в рамках функционирования предприятия, трактует его в соответствии со следующей логикой: «В содержательном плане финансовый анализ можно представлять как процесс, заключающийся в идентификации, систематизации и аналитической обработке доступных сведений финансового характера, результатом которого является предоставление пользователю рекомендаций, которые могут служить формализованной основой для принятия управленческих решений в отношении данного объекта анализа» [2].

Таким образом, анализ хозяйственной деятельности состоит из трех основных блоков: финансовый анализ; внутрифирменный анализ; технико-экономический анализ.

В итоге, хотя на современном этапе развития в рамках обучающих программ выделяют финансовый анализ как отдельную самостоятельную дисциплину, однако анализ финансово-хозяйственной деятельности нельзя назвать обособленным научным направлением. Его чаще определяют как

элемент системы финансового управления на предприятии, то есть анализ неотъемлем от эффективной системы управления, создающий основу для просчета и обоснования управленческих решений.

Список использованной литературы:

1. Лунский, Н. С. Высшие финансовые вычисления. – Москва: Тип. Г. Лиснера и Д. Собко, 1916. – 512 с.
2. Ковалев, В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры: учебник / В. В. Ковалев. – Москва: Финансы и статистика, 2002. – 560 с.

Дата поступления в редакцию: 10.03.2019 г.

Опубликовано: 17.03.2019 г.

© Академия педагогических идей «Новация». Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2019

© Цой Е.В., 2019