

## СИСТЕМНЫЙ ПОДХОД К АНАЛИЗУ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

**О. В. Кочанова**, магистрант экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева»

**И. Ф. Меркулова**, канд. экон. наук, доцент кафедры экономического анализа и учета ГОУВПО «Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева»

*Практически все современные науки построены по системному принципу. Это наиболее сложный подход, представляющий собой форму приложения теории познания и диалектики к исследованию процессов, происходящих в природе, обществе, мышлении. В статье автором обосновывается необходимость применения системного подхода к анализу нематериальных активов и рассматривается его сущность.*

Ключевые слова: система, системный подход, системный анализ, метод, показатель, нематериальные активы

Системный подход является одним из направлений методологии научного познания. В его основе лежит рассмотрение объекта как большой и сложной системы с исследованием его логической целостности и выявлением многообразия связей внутри него и, одновременно, как элемента более общей системы.

Говоря о системном подходе, можно говорить о некотором способе организации действий, таком, который охватывает любой род деятельности, выявляя закономерности и взаимосвязи с целью их более эффективного использования. При этом системный подход является не столько методом решения задач, сколько методом постановки задач. Это качественно более высокий, нежели просто предметный, способ познания. [2]

Необходимость использования системного подхода к анализу нематериальных активов (далее НМА), с нашей точки зрения, обусловлена несколькими причинами. Во-первых, возникает потребность в сборе и обработке большого объема учетной и внеучетной информации, в частности, для оценки стоимости НМА. Во-вторых, осознание места анализа НМА в комплексном анализе активов организации и соотнесение одного направления анализа с другим позволяет оптимизировать и обосновывать долгосрочные

управленческие решения. В-третьих, решение проблемы (например, оптимизации структуры, состава и величины НМА) предусматривает увязку различных целей с множеством возможных альтернатив их достижения в условиях риска и неопределенности.

С точки зрения системного подхода, экономический анализ НМА может быть представлен, с одной стороны, как неотъемлемая часть системы более высокого уровня – комплексного анализа активов организации, с другой стороны – как целостная система, обладающая собственной внутренней структурой. Такое системное понимание анализа НМА позволяет выстроить ее иерархическую конструкцию, состоящую из элементов системы (модулей, блоков и пр.), представленную на рисунке 1. [1]

Через определение цели и задач использования НМА, согласующихся с общими стратегическими направлениями развития хозяйствующего субъекта, осуществляется обоснование необходимости формирования потребности в НМА (блок 1). Анализ потребности необходимо проводить по видам НМА. Аналитик должен реально оценить необходимость привлечения средств с целью приобретения НМА.

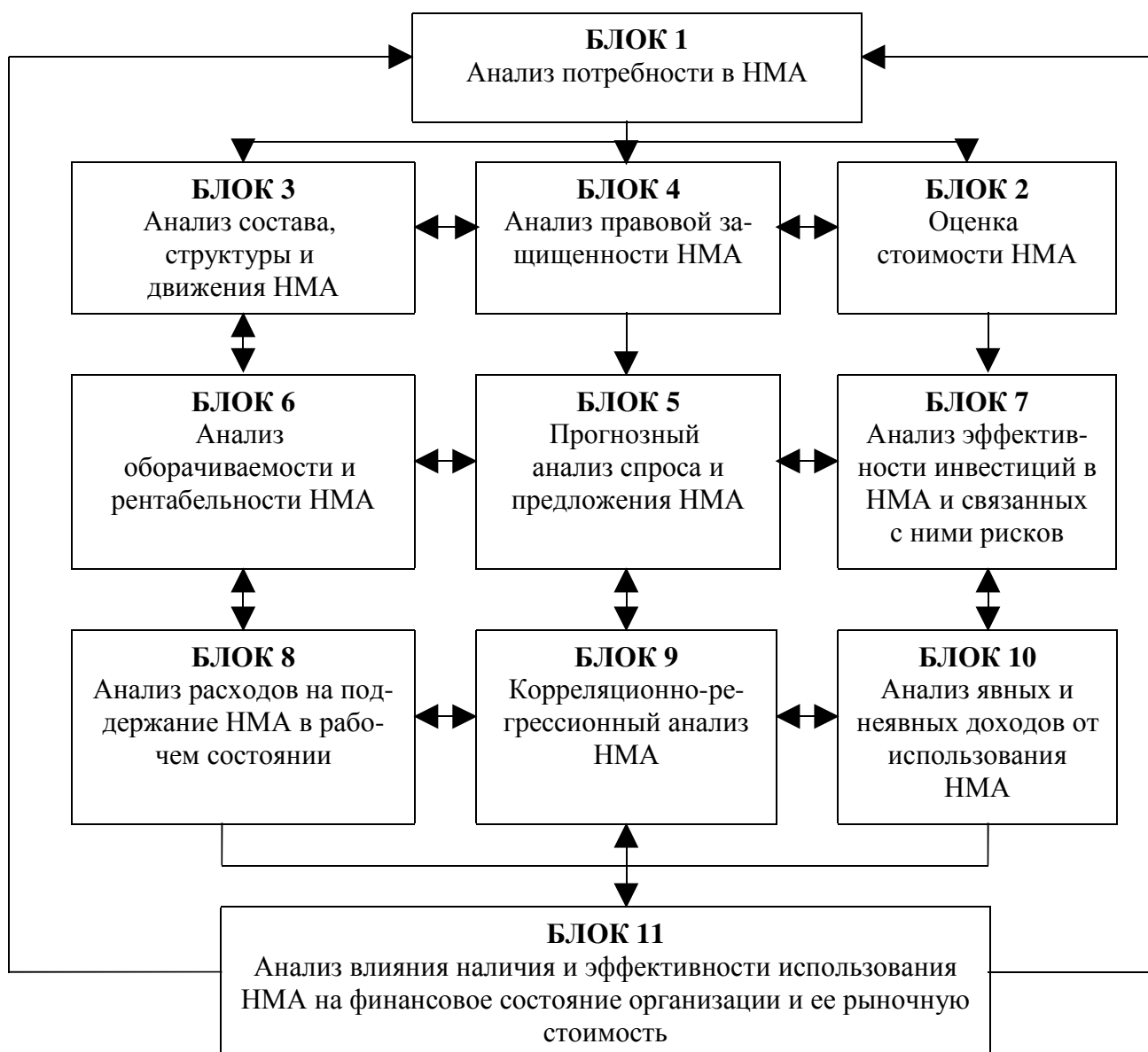
Одновременно с анализом потребности в НМА аналитик проводит оценку их стоимости. В зависимости от способа оценки (рыночный, доходный, затратный) величина НМА может варьироваться в определенных пределах (блок 2).

Анализ состава и структуры НМА позволяет определить соотношение определенных видов НМА хозяйствующего субъекта, выявить из них наиболее ликвидные и прибыльные. Необходимо также рассмотреть источники поступления НМА и сгруппировать направления их выбытия (блок 3).

Анализ правовой защищенности НМА особо актуален в связи с введением в действие части IV ГК РФ. Проводя анализ, рекомендуется оценить структуру НМА, защищенных документами и не защищенных ими (блок 4).

Прогнозирование спроса на НМА и их предложения позволит выявить потребность предприятия в данном виде активов. Решая задачи по обеспечению

своей конкурентоспособности, предприятие определяет спрос на НМА, тем самым одновременно инициируя их предложение (блок 5).



**Р и с у н о к 1** Схема взаимодействия отдельных блоков комплексного анализа нематериальных активов

Ускорение оборачиваемости расчетов и сокращение времени оборота НМА позволит увеличить приток активов организации. Ускорение оборачиваемости, кроме того, ведет к улучшению результатов производственно-финансовой деятельности. Анализ рентабельности НМА проводится с использованием данных бухгалтерского учета, финансовой отчетности и статистического учета.

Это один из ключевых показателей анализа эффективности использования НМА (блок 6).

НМА обладают возможностью приносить доход, что оказывает влияние на результаты финансовой деятельности хозяйствующего субъекта. Однако инвестиции в НМА сопряжены с риском недополучения прибыли. НМА при оценке ликвидности имущества предприятия принято относить к низколиквидным, так как реализовать их значительно труднее, чем основные средства и оборотные активы.

Для оценки эффективности инвестиций в НМА используется ряд показателей: дополнительный выход продукции на рубль инвестиций в НМА, снижение себестоимости продукции в расчете на рубль инвестиций в НМА, срок окупаемости инвестиций в НМА. Наиболее важные показатели эффективности НМА связаны с методами дисконтирования и наращения.

При проведении данного этапа анализа не следует также забывать о рисках, связанных с использованием НМА: риски инвестирования и риски потери качества (обесценения) активов (блок 7).

Анализ эффективности использования НМА тесно связан с показателями анализа финансового состояния организации (блок 11). Такие показатели, как выручка от продаж продукции и услуг, прибыль от продажи продукции являются ключевыми для расчета рентабельности, оборачиваемости и ряда других показателей эффективности использования НМА.

В соответствии с поставленными перед анализом НМА задачами мы сгруппировали основные экономические показатели, методы и процедуры их оценки, а также источники информации (таблица 1).

**Соответствие используемых показателей, аналитических методов и источников информации задачам, стоящим перед анализом НМА**

Задача анализа	Основные аналитические показатели	Методы и процедуры анализа	Источники информации
1	2	3	4
Оценка потребности предприятия в НМА	Уровень цен (P); объем выпуска продукции (N); темп исчерпания эффективности; издержки альтернативного развития	Функциональный анализ, эконометрические и математические методы; стохастический анализ	Данные маркетинговых исследований, информация СМИ; информация, полученная от кредиторов организации, потенциальных инвесторов, внешних аудиторов, контрагентов, финансовых консультантов, статистическая отчетность
Определение справедливой стоимости НМА	Чистые скорректированные активы (ЧСА); выручка от продажи продукции; средние ставки роялти, коэффициент дисконтирования	Анализ относительных показателей, коэффициентный анализ, метод сравнения	Бухгалтерский баланс, приложение к бухгалтерскому балансу, отчет об изменении интеллектуального капитала, отчет о величине НМА при приобретении компаний, отчет о величине гудвилла при приобретении компаний; данные маркетинговых исследований, информация СМИ
Оценка доли компонентов, входящих в состав НМА, и структурных сдвигов	Удельный вес отдельных компонентов в общей сумме НМА; темпы роста и прироста; коэффициенты поступления и выбытия НМА	Вертикальный анализ, метод сравнения, горизонтальный анализ, абсолютные величины, коэффициентный анализ	Бухгалтерский баланс; приложение к бухгалтерскому балансу; отчет об изменении интеллектуального капитала; отчет о величине НМА при приобретении компаний; отчет о величине гудвилла при приобретении компаний; данные маркетинговых исследований, информация СМИ

*Продолжение табл. 1*

1	2	3	4
Анализ правовой защищенности объектов НМА	Темпы роста и прироста защищенных и незащищенных НМА	Вертикальный анализ, дисконтирование, эконометрические и математические методы, сравнение с предшествующим периодом, с планом, со среднеотраслевыми показателями	Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности; отчет об изменении интеллектуального капитала; отчет о величине НМА при приобретении компаний; отчет о величине гудвилла при приобретении компаний; информация, полученная от финансовых консультантов
Определение потребности предприятий в НМА	Функции спроса и предложения НМА, скорости обновления и обесценения НМА, эффективный возраст НМА	Корреляционно-регрессионный, прогнозный, функциональный анализ, эконометрические и математические методы	Данные маркетинговых исследований, информация СМИ; информация, полученная от кредиторов организации, потенциальных инвесторов, внешних аудиторов, контрагентов, финансовых консультантов; статистическая отчетность; инсайдерская информация
Выявление путей повышения оборачиваемости и рентабельности НМА	Рентабельность и оборачиваемость НМА, анализ влияния факторов на изменение указанных показателей	Анализ относительных показателей (коэффициентов), метод сравнения, факторный анализ, балансовый метод	Бухгалтерский баланс; приложение к бухгалтерскому балансу; отчет о прибылях и убытках; отчет о движении денежных средств; отчет о величине НМА при приобретении компаний; отчет о величине гудвилла при приобретении компаний; информация, полученная от финансовых консультантов; статистическая отчетность; инсайдерская информация

*Продолжение табл. 1*

1	2	3	4
Оценка рационально-	Дополнительный выход про-	Построение предикативных мо-	Бухгалтерский баланс; приложение к бухгал-

сти инвестирования в НМА	дукции на рубль инвестиций в НМА, снижение себестоимости продукции в расчете на рубль инвестиций в НМА, срок окупаемости инвестиций в НМА	делей, прогнозные финансовые отчеты, модели динамического анализа, вертикальный анализ, дисконтирование, коэффициентный анализ	терскому балансу; отчет о прибылях и убытках; отчет о движении денежных средств; информация, содержащаяся в аудиторских заключениях и разного рода бюджетах; данные маркетинговых исследований; информация СМИ; приказы, распоряжения организации, бюджеты; характеристика основной деятельности фирмы (карта бизнес-процессов)
Оценка величины и целесообразности расходов, связанных с поддержанием НМА в рабочем состоянии	Периода использования лицензии; стоимостная оценка результата использования лицензионной технологии в отчетном году; затраты, связанные с использованием лицензионной технологии в отчетном году	Прогнозные финансовые отчеты, модели динамического анализа, вертикальный анализ, дисконтирование, коэффициентный анализ, метод простых и сложных процентов	Бухгалтерский баланс; приложение к бухгалтерскому балансу; отчет о прибылях и убытках; отчет о движении денежных средств; информация, содержащаяся в аудиторских заключениях и разного рода бюджетах; данные маркетинговых исследований; информация СМИ; приказы, распоряжения организации, бюджеты; статистическая отчетность
Выявление стохастической зависимости между величиной НМА и различными факторами, влияющими на результативный показатель	Модель зависимости величины НМА от различных значений ряда финансовых коэффициентов	Корреляционно-регрессионный анализ, расчет величины НМА в зависимости от различных факторов	Отчет об изменении интеллектуального капитала; информация, содержащаяся в аудиторских заключениях и разного рода бюджетах; информация СМИ; приказы, распоряжения организации, бюджеты; характеристика основной деятельности фирмы; бухгалтерская и статистическая отчетность; бизнес-планы; карты бизнес-процессов

*Окончание табл. 1*

1	2	3	4
Оценка величины явных и неявных дохо-	Реальная эффективность НМА; степень экономии на объеме	Анализ относительных показателей (коэффициентов), метод	Бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, приложение к бухгалтерскому балансу,

<p>дов, связанных с использованием НМА</p>	<p>внедрения НМА; накопленная сумма вложений в НМА; сравнительный эффект от выбора паушальной формы оплаты вместо роялти за отчетный период; разность в затратах на оплату лицензий года по паушальной форме и по форме роялти</p>	<p>сравнения, факторный анализ, балансовый метод; расчет реальной эффективности НМА</p>	<p>отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств); отчет о величине НМА при приобретении компаний; отчет о величине гудвилла при приобретении компаний; аудиторские заключения</p>
<p>Выявление эффекта от использования НМА на конечные результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия</p>	<p>Прибыль, полученная от использования НМА; рентабельность продаж; показатели ликвидности, рисков, инвестиционной привлекательности предприятия; темпы роста прибыли; затраты на рубль продукции; продолжительность оборота НМА; эффект финансового рычага</p>	<p>Анализ относительных показателей (коэффициентов), метод сравнения, факторный анализ, эконометрические и математические методы, имитационное моделирование, расчет абсолютных и средних величин</p>	<p>Бухгалтерская отчетность; отчет об изменении интеллектуального капитала; отчет о величине гудвилла при приобретении компаний; информация, содержащаяся в аудиторских заключениях и разного рода бюджетах; бюджеты, характеристика основной деятельности фирмы; статистическая отчетность; аудиторские заключения; акты налоговых проверок</p>



Из таблицы 1 следует, что в настоящее время информационная база экономического анализа НМА обширна и многогранна. Каждой задаче анализа НМА соответствует своя информационная база, и это необходимо учитывать при осуществлении конкретных аналитических процедур.

Таким образом, системный подход к анализу НМА позволяет аналитику сконцентрироваться на конкретных элементах данной системы и решить едва ли не основную задачу системного анализа – найти простое в сложном, объяснить общее состояние системы с помощью анализа состояния ее индивидуальных компонентов и оценки степени влияния их на другие составляющие этой системы.

#### **Библиографические ссылки**

- 1 Ендовицкий Д. А. Экономический анализ активов организации: учебник (Полный курс МВА) / Д. А. Ендовицкий. – М. : ЭКСМО, 2009. – 608 с.
- 2 Попов В. Н. Системный анализ в менеджменте: учебное пособие / Под ред. В.Н. Попова. – М.: КНОРУС, 2010. – 304с.