

Президент Российской Федерации  
Правительство Российской Федерации

---

Санкт-Петербургский государственный  
электротехнический университет "ЛЭТИ"

---

**Технология когнитивного моделирования  
для финансового анализа и аудита организации**

**Монография**

по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»  
(том 1)

г. Санкт-Петербург  
2004, 2007, 2010 г.

УДК 004.942+303.7+303.725.23(37)+336.6(7)

ББК 65.21.73

В-39

Рецензенты:

доктор экономических наук, профессор  
академик «Международной академии наук высшей школы»  
зав. кафедрой «Финансов» «Международного банковского института»  
заслуженный работник Высшей школы Российской Федерации  
Погостинская Нина Николаевна

В-39 Ветров А.Н. Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации: Монография. СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2004, 2007, 2010, "Elsevier", 2014(5). – 352 с. + CD-ROM (ЗРСБУ, 3IAS/GAAP и [3 учебник])

В монографии приводится обзор глобализации как целевого вектора проблем глобальной экономической интеграции и транснационализации хозяйствующих субъектов экономической системы постиндустриального государства, а также информатизации, которые направлены на повышение эффективности (результативности) функционирования организационной структуры посредством создания, распределения и использования информационных ресурсов, продуктов и услуг, что требует интенсификации разработки инновационных подходов и методов финансового анализа предприятий и организаций с целью повышения качества выпуска узкого или широкого ассортимента одно- и много-номенклатурной продукции в рамках технологического процесса единичного, серийного и массового производства на основе разнородных средств автоматизации.

Рассмотрен аппарат технологии когнитивного моделирования (на микро уровне) для финансового анализа организационной структуры (предприятия и (кредитной) организации), который включает методику ее использования для финансового анализа организации, методику формирования нормативно-правовой основы финансового анализа организации, методику формирования информационной основы финансового анализа организации, методику дополнительной проверки информационной основы финансового анализа организации, методику создания и модификации рабочего плана счетов и модели бухгалтерского учета организации, методику проведения (микроскопического) финансового анализа состояния организации, блок параметрических когнитивных моделей для горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа на основе сформированной системы аналитических коэффициентов, методику исследования параметров когнитивной модели для финансового анализа организации и алгоритм обработки апостериорных данных финансового анализа организации.

Предназначена непосредственно для ученых и сотрудников НИИ, преподавателей экономических и технических ВУЗов, а также студентов различных специальностей: 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (экономика и финансы), 05.13.01 – Системный анализ, управление и обработка информации (техника), 05.13.06 – Автоматизация технологических процессов и производств (промышленность), 05.13.10 – Управление в социальных системах (региональная и мировая экономика), 08.00.12 – Бухгалтерский учет и статистика (консолидированная отчетность банков), 08.00.13 – Математические и инструментальные методы экономики (финансовый анализ).

на правах монографии

© Ветров А.Н., 2004, 2007, 2010 г.  
© "Elsevier publishing house", 2014(5) г.

## Содержание

Содержание .....	3
Нормативные ссылки .....	7
Перечень определений .....	8
Перечень сокращений и условных обозначений .....	11
Введение .....	12
1. Анализ состояния проблемы и постановка задач исследования..	18
1.1. Целесообразность разработки технологий финансового анализа.	19
1.2. Специфика предложенного подхода и постановка комплекса задач исследования .....	20
1.3. Этапы проведения исследования в технике и экономике.	21
1.4. Выводы по первой главе .....	45
2. Генезис и теоретические основы технологии когнитивного моделирования в системном анализе, информатике, психологии и экономике.....	46
2.1. Появление когнитивного подхода, основы системного и финансового анализа сложных объектов исследования	47
2.1.1. Системный подход в технике и экономике .....	48
2.1.2. Информационный подход в технике и экономике .....	49
2.1.3. Когнитивный подход в информационно-образовательной среде .	50
2.1.4. Когнитивный подход в психологии.....	51
2.1.5. Когнитивный подход в современной информатике .....	53
2.1.6. Когнитивный подход в современной экономике .....	56
2.2. Особенности анализа объекта исследования в среде .....	58
2.2.1. Классификация объектов исследования .....	60
2.2.2. Основные виды сред при анализе поведения сложных объектов.	61
2.3. Система анализа и управления объектом, процессом или явлением	62
2.4. Понятие когнитивной модели как информационной основы системного и финансового анализа .....	63
2.5. Финансовая отчетность как информационная основа анализа.	64
2.6. Выводы по второй главе .....	66
3. Международные стандарты финансовой отчетности на пути к унификации форм финансовой и бухгалтерской отчетности .....	67
3.1. Структура и динамика функционирования финансового рынка	68
3.2. Глобальные цели стандартизации и гармонизации бухгалтерского учета в рамках проблемы унификации (консолидированной) финансовой отчетности	69
3.3. Институциональные субъекты регулирующие создание, распределение и использование международных стандартов.....	70
3.4. Принципы создания, распределения и использования международных стандартов финансовой и бухгалтерской отчетности .....	71
3.5. Основные методы трансформации финансовой отчетности	72
3.6. Особенности формирования бухгалтерского баланса по международным стандартам финансовой отчетности.	73
3.7. Квалификационные испытания профессиональных участников финансовой системы государства .....	76
3.8. Административно-правовые формы существования хозяйствующего субъекта .....	78
3.9. Выводы по третьей главе .....	79

4.	Технология когнитивного моделирования как аппарат финансового анализа организационной структуры .....	80
4.1.	Итеративный цикл технологии когнитивного моделирования.	82
4.2.	Методика использования технологии когнитивного моделирования для финансового анализа организации .....	83
4.3.	Особенности подбора методик и алгоритмов для реализации анализа объекта исследования .....	84
4.4.	Способы представления структуры когнитивной модели	86
4.4.1.	Представление структуры когнитивной модели посредством ориентированного графа сочетающего теорию множеств.	87
4.4.2.	Представление структуры когнитивной модели посредством многоуровневой структурной схемы.....	88
4.4.3.	Представление структуры когнитивной модели посредством исчисления с использованием кортежей на доменах .....	90
4.4.4.	Основное объемное представление структуры когнитивной модели посредством иерархической (многоуровневой) структурной схемы с набором взаимно вложенных пирамид.....	90
4.4.5.	Дополнительное объемное представление структуры когнитивной модели посредством иерархической (многоуровневой) структурной схемы в виде один-, два-, три-, четыре-, пять- и <i>n</i> -когнитивного диска, когнитивного кольца, когнитивного цилиндра, когнитивного конуса, когнитивной сферы и прочих.....	91
4.5.	Методика формирования нормативно-правовой основы для финансового анализа организации .....	93
4.6.	Методика формирования информационной основы для финансового анализа организации .....	94
4.7.	Методика дополнительной проверки информационной основы для финансового анализа организации .....	95
4.8.	Методика создания и модификации рабочего плана счетов и модели бухгалтерского учета организации .....	96
4.9.	Методика проведения финансового анализа состояния организации	97
4.10.	Блок параметрических когнитивных моделей для финансового анализа организации .....	98
4.10.1.	Когнитивная модель для проведения горизонтального финансового анализа организации .....	99
4.10.2.	Когнитивная модель для проведения вертикального финансового анализа организации .....	100
4.10.3.	Когнитивная модель для проведения трендового финансового анализа организации .....	101
4.11.	Методика исследования параметров когнитивной модели для финансового анализа организации .....	102
4.12.	Алгоритм обработки апостериорных данных горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа организации.....	103
4.13.	Рекомендации к использованию технологии когнитивного моделирования для финансового анализа организации.....	104
4.14.	Выводы по четвертой главе .....	105

5.	Особенности процедуры финансового анализа хозяйствующего субъекта	106
5.1.	Особенности организационной структуры (не)производственного предприятия экономической системы	107
5.2.	Особенности организационной структуры образовательного учреждения системы образования	109
5.3.	Пример территориально распределенной организационной структуры в основе информационно-образовательной среды	110
5.4.	Пример распределенной автоматизированной организационной структуры в основе информационно-образовательной среды	111
5.5.	Особенности инфляционного обесценения денежных потоков в экономической системе государства	112
5.6.	Особенности изменения стоимости денежных потоков в экономической системе государства	113
5.7.	Индексы динамики финансового рынка и инструменты	115
5.8.	Динамика и связи хозяйствующего субъекта в финансовой системе государства	120
5.9.	Инвестиционная и инновационная политика	121
5.10.	Нормативно-правовая основа финансового анализа	122
5.11.	Информационная основа финансового анализа деятельности кредитной и прочей организации	123
5.11.1.	Требования к финансовой отчетности организационных структур	124
5.11.2.	Состав финансовой отчетности (не)производственной организации	125
5.11.3.	Особенности финансовой отчетности кредитной организации	126
5.11.4.	Состав финансовой отчетности кредитной организации	127
5.11.5.	Дополнительные элементы бухгалтерской и финансовой отчетности кредитной организации	128
5.11.6.	Потребители финансовой отчетности	129
5.11.7.	Элементы финансовой отчетности связанные с изменениями финансово-хозяйственной деятельности	130
5.12.	Понятие и состав простой и консолидированной бухгалтерской и финансовой отчетности по международным стандартам	131
5.13.	Основные методы финансового анализа разных форм отчетности	133
5.13.1.	Структура счетов бухгалтерского учета и финансового анализа	135
5.13.2.	Горизонтальный анализ на основе данных нескольких лет	138
5.13.3.	Вертикальный анализ отчетности текущего года и ее сопоставление	141
5.13.4.	Трендовый анализ на основе системы аналитических коэффициентов	144
5.14.	Рекомендуемая схема проведения аудиторской проверки	146
5.15.	Схема проведения финансового анализа и аудита	147
5.15.1.	Внешний и внутренний контроль деятельности разных организаций	148
5.15.2.	Внешний и внутренний контроль деятельности (не)производственной организации (предприятия)	149
5.15.3.	Внешний и внутренний контроль деятельности кредитной организации	153

5.16.	Финансовый анализ кредитной организации .....	157
5.16.1.	Основные виды банковских операций .....	159
5.17.	Финансовый анализ многономенклатурного предприятия.	160
5.18.	Финансовый анализ торгово-закупочной организации.	163
5.19.	Статический финансовый анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности в условиях определенности .....	165
5.19.1.	Структура бухгалтерского баланса организации (предприятия).	166
5.19.2.	Структура бухгалтерского баланса кредитной организации.	167
5.19.3.	Бухгалтерский баланс федеральной резервной системы США.	168
5.19.4.	Анализ устойчивости кредитной организации и коммерческого банка.	169
5.20.	Основные аналитические коэффициенты финансового анализа	172
5.20.1.	Структура бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках предприятия для введения системы аналитических коэффициентов.	179
5.21.	Особенности программного обеспечения для автоматизации анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности организации	199
5.22.	Когнитивная модель для статического анализа финансового состояния в условиях определенности.....	200
5.23.	Выводы по пятой главе .....	201
6.	Специфика исследования организационной структуры посредством технологии когнитивного моделирования .....	202
6.1.	Финансовый анализ организационной структуры .....	203
6.2.	Экономические факторы эффективности функционирования хозяйствующего субъекта в финансовой системе .....	204
6.2.1.	Формирование и калькуляция агрегатов бухгалтерского баланса (не)производственной организации .....	206
6.2.2.	Формирование агрегатов бухгалтерского баланса кредитной организации .....	210
6.3.	Организация и план проведения эксперимента при исследовании параметров когнитивных моделей для финансового анализа	234
6.3.1.	Информационная основа бухгалтерского учета и финансового анализа.	236
6.3.2.	Расчет параметров когнитивной модели для горизонтального финансового анализа предприятия и кредитной организации.....	237
6.3.3.	Расчет параметров когнитивной модели для вертикального финансового анализа предприятия и кредитной организации.....	281
6.3.4.	Расчет параметров когнитивной модели для трендового финансового анализа предприятия и кредитной организации.....	320
6.4.	Архитектура комплекса программ для автоматизации финансового анализа и аудита хозяйствующего субъекта.	334
6.5.	Выводы по шестой главе .....	339
	Заключение .....	340
	Библиографический аппарат .....	342

## Нормативные ссылки

Учетная политика	Совокупность методов и подходов к бухгалтерскому учету и финансовому анализу согласно видам уставной деятельности организации	общеэкономический
Модель бухгалтерского учета	Учетная политика организации, рабочий план счетов и принятые методы бухгалтерского учета, которые обеспечивают постановку и осуществление финансового учета	бухгалтерский
ПБУ	Правила бухгалтерского учета регламентируют учетную политику, рабочий план счетов, модель финансово-хозяйственной деятельности	бухгалтерский
Регламентированный план счетов	Регламентирует исчерпывающий перечень счетов синтетического учета первого и второго порядка для создания рабочего плана счетов	общеэкономический
Рабочий план счетов	Содержит минимально необходимое количество счетов синтетического учета первого и второго порядка достаточное для осуществления бухгалтерского учета и аудита согласно принятой модели бухгалтерского учета	бухгалтерский
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности бухгалтерского и финансового учета	общеэкономический
Профессиональный участник	Юридическое лицо, которое привлекает во вклады временно свободные денежные средства для их размещения посредством открытия кредитных линий и предоставления консолидированных кредитов организациям	общеэкономический

## Перечень определений

**Автоматизация** – целенаправленное внедрение средств вычислительной техники для оптимизации создания, распределения и использования информационных ресурсов, продуктов и услуг, которое обеспечивает повышение эффективности определенного вида (не)производственной деятельности.

**Аналитический учет** – осуществляется непосредственно для регистрации финансово-хозяйственных операций на основе первичных учетных документов в разрезе хозяйствующих субъектов или контрагентов, складов, основных средств, нематериальных активов, запасов, дебиторской и кредиторской задолженности организации.

**Бухгалтерский баланс** – специальная таблица T-образной формы для регистрации движения товарно-материальных ценностей посредством бухгалтерских проводок и принципа двойной записи, в правой части которой находятся источники привлечения средств, а в левой части отражается информация об эффективности размещения средств организации в ходе финансово-хозяйственной деятельности.

**Валовой доход** – входные денежные потоки, которые образованы и отражают доходы от всех направлений уставной деятельности предприятия или организации.

**Вертикальная интеграция** – обусловлена существенным расширением административно-управленческой вертикали и увеличением общего количества уровней управления в основе определенной организации или предприятия.

**Горизонтальная интеграция** – обусловлена существенной диверсификацией как расширением направлений и видов деятельности определенного хозяйствующего субъекта на заданном сегменте рынка в экономической системе (развивающемся) государства.

**Глобализация** – обусловлена глобальной экономической интеграцией хозяйствующих субъектов экономической системы определенного государства.

**Данные** – совокупность сведений, содержащихся на носителе информации определенного типа (бумажном, магнитном, оптическом, электронном и прочем).

**Знание (познание)** – (от лат. cognition) формируется на основе непосредственного и опосредованного (с помощью средства измерения) анализа и исследования определенного объекта, процесса или явления в среде его функционирования.

**Интегрированность** – совокупность независимых взаимосвязанных элементов (подразделений и отделов), которые непосредственно образуют организационную структуру на основе принципа взаимного соподчинения, включения и делегирования.

**Информация** – сущность, регистрируемая при вычислимом изоморфизме объекта наблюдения, представляющая собой совокупность сведений и данных, которые передаются между источниками и потребителями в сигнальной форме по каналу связи, обеспечивающая процесс формирования знаний человека на уровне головного мозга.



**Инфляция** – относительное обесценение реальной стоимости денежных средств, рассматривается как налог на номинального держателя денежных средств.

**Компьютерная программа** – машинный код, который расположен на машинном носителе или в период исполнения в оперативном запоминающем устройстве для реализации обработки событий инициированных пользователем в процессе решения определенного набора задач (мониторинг, анализ, диагностика и отображение).

**Когнитивная модель** – (ре)конструируемый в ширину и глубину репертуар различных параметров, который эшелонирован на совокупность независимых портретов с определенным научным обоснованием согласно заданным аспектам рассмотрения и стратифицирован на ряд множеств расположенных на двух уровнях выделенной иерархии: множество видов свойств и множество элементарных свойств, множество векторов параметров и множество элементарных параметров.

**Налог** – обязательный индивидуально безвозмездный платеж физического или юридического лица в форме отчуждения имущества принадлежащего на правах оперативного управления или хозяйственного ведения в пользу деятельности государства.

**Организационная структура** – совокупность отделов и подразделений (организация).

**Отчет о прибылях и убытках** – отражает направления расходования средств потока расходов и эффективность размещения средств по направлениям деятельности для формирования потока доходов, а также источники привлечения доходов и активов.

**План счетов** – документ, который содержит исчерпывающий перечень счетов синтетического учета первого и второго порядка непосредственно предназначенный для разработки рабочего плана счетов с целью использования определенными хозяйствующими субъектами, которые характеризуются разным родом и видом деятельности.

**Пошлина** – индивидуально-безвозмездный платеж в форме отчуждения денежных средств для осуществления юридически значимых действий в пользу юридического или физического лица государственными органами (государством).

**Предприятие** – имущественный комплекс или организационная структура, которая характеризуется самостоятельным балансом, расчетным счетом в банке и обособленным имуществом на правах оперативного управления или хозяйственного ведения.

**Прибыль (убыток)** – рассчитывается как непосредственная разница между потоком доходов (входной денежный поток) и потоком расходов (выходной денежный поток).

**Синтетический учет** – осуществляется непосредственно для обеспечения формирования проводок четырех основных типов, которые отражают движение средств по активным и пассивным синтетическим счетам первого и второго порядка на основе рабочего и регламентированного плана счетов бухгалтерского учета.

**Система** – интегральная совокупность неслучайного набора различных элементов, каждый из которых выполняет определенную функцию или заданную задачу в процессе достижения главной или альтернативной цели в среде использования.

**Технология материального производства** – последовательность этапов, включающих набор операций, отражающих особенности процесса преобразования разных видов ресурсов в результирующий набор продуктов имеющих (не)материальное выражение посредством использования средств производства, орудий труда, накопленных знаний, выработанных навыков и разнородного опыта.

**Технология когнитивного моделирования (на микро уровне)** – итеративный цикл, который включает ряд этапов для реализации задач системного и финансового анализа, содержит совокупность алгоритмов и методик, ориентированных на исследование определенного объекта, процесса или явления в среде его функционирования.

**Трендовый анализ** – предполагает расчет и сопоставление номинальных значений системы аналитических коэффициентов, которые характеризуют основные показатели финансово-хозяйственной деятельности: ликвидность (платежеспособность), деловую активность (рыночную активность), инвестиционную привлекательность, эффективность управления пассивами и активами, динамику изменения дополнительного и основного капитала (норму прибыли и рентабельности всех видов уставной деятельности).

**Чистый дисконтированный доход** – номинальное значение результата разности между определенными разновременными притоками и оттоками денежных средств разного номинала, который непосредственно дисконтирован из будущего к настоящему моменту времени и компаундирован из прошлого к настоящему моменту времени.

**Электронная вычислительная машина** – аппаратно-программный комплекс, осуществляющий решение определенного класса задач пользователей разных категорий, позволяющий вводить, выводить и обрабатывать информацию, выраженную в виде данных и подключать внешние устройства посредством интерфейсов расширения.

**Электронная библиотека** – интегрированная централизованная (единая) или децентрализованная (распределенная) программная система организованного разграниченного доступа посредством глобальной или локальной вычислительной сети к информационным ресурсам, продуктам и услугам разного профиля и назначения, которая предполагает наличие специализированных каталогов, банков и баз данных.

**Экономическая система** – организованная совокупность социально-экономических элементов, которыми выступают население (домашние хозяйства), юридические лица, физические лица, а также государственные органы, регламентирующие создание, внедрение и использование разнородных элементов денежно-кредитной политики страны (государства).

## Перечень сокращений и условных обозначений

АРМ	–	автоматизированное рабочее место
АСУ	–	автоматизированная система управления
АОС	–	автоматизированная обучающая система (среда)
АДО	–	автоматизированное (дистанционное) обучение
БД	–	база данных
БП(КМ)	–	блок параметрических когнитивных моделей (когнитивная модель)
ГКО	–	государственные краткосрочные облигации
ДМ	–	диагностический модуль
(ИТ) и (ИКТ)	–	(информационные технологии) и (коммуникационные технологии)
ИОС	–	информационно-образовательная среда
ИЦ	–	информационный центр
КБ	–	коммерческий банк
К(К)СБУ	–	компьютерная (комплексная) система бухгалтерского учета
КМСО	–	комитет по международным стандартам финансовой отчетности (учета)
ЛВС	–	локальная вычислительная сеть
МБУ	–	модель бухгалтерского учета
ММВБ	–	Московская межбанковская валютная биржа
МТЗ	–	модель требуемых знаний
НДС	–	налог на добавленную стоимость
НИЦ	–	научно-исследовательский центр
ОИ(В)	–	обучающая информация (воздействие)
ОФЗ	–	облигации федерального займа
РКЦ	–	расчетно-кассовый центр
РСБУ	–	российские стандарты бухгалтерского учета
РТС	–	российская торговая система
(М)СИ	–	(международная) система измерения
СКВ	–	свободно-конвертируемая валюта
ТКМ	–	технология когнитивного моделирования
УОЗО	–	уровень остаточных знаний (контингента) обучаемых
ФК	–	Федеральное казначейство
ФЛ	–	физическое лицо
ФРС	–	Федеральная резервная система
ЭВМ	–	электронная вычислительная машина
ЭЗК	–	электронная зачетная книжка
ЭУ	–	электронный учебник
ЮЛ	–	юридическое лицо
BSC	–	Balanced Score Card (система рейтинговой оценки предприятий)
(R)ISO	–	(Russian) International Standards Organization
(P)ИСО	–	((Российская) международная организация по стандартизации)
IAS	–	International Accounting Standard (международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности)
(МСФО)	–	International Accounting Standard (международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности)
ERP	–	Enterprise Resource Planning (система бухгалтерского учета и планирования на одно- и многономенклатурном предприятии)
xIBID	–	Inter Bank Bid Rate (ставка по привлечению денежных средств для осуществления операций на фондовой бирже в Москве)
xIBOR	–	Inter Bank Offer Rate (ставка по размещению денежных средств для осуществления операций на фондовой бирже в Москве)
xIACR	–	Inter Bank Actual Credit Rate (ставка по предоставлению средств для осуществления операций на фондовой бирже в Москве)

## Введение

Глобализация оказывает существенное влияние на научно-техническую и общественно-экономическую формации постиндустриального общества [1, 8], непосредственно обуславливает высокие темпы научно-технического прогресса, инициирует расширение спектра (сложного) системного и финансового анализа сложных объектов, процессов и явлений в различных проблемных средах (сферах), а также необходимость выработки ковариантных научных подходов, методов и технологий к анализу и выявлению закономерностей для повышения эффективности функционирования посредством усовершенствования существующих и разработки новых алгоритмов и методов мониторинга, управления, диагностики, прогнозирования, проектирования и обучения.

Процессы глобализации оказывают существенное влияние на различные составляющие деятельности представителей современного общества и проявляются в рамках разнородных сложных явлений, которые выступают в роли обратной связи [6]:

- научно-технический прогресс – обуславливает модернизацию существующих и появление инновационных ресурсов, продуктов и услуг, а также средств автоматизации в разных предметных областях на основе новых видов и номенклатуры сырья, техники и технологий материального производства;
- глобальная экономическая интеграция – представляет собой процесс разработки единых принципов, методов и алгоритмов обеспечения взаиморасчетов и отношений посредством использования различных форм финансовой отчетности с целью объединения совокупности территориально распределенных хозяйствующих субъектов финансовой системы, которые располагаются в экономической системе определенного (разных) государств;
- интернационализация информационных сред – заключается в объединении глобальных и локальных вычислительных сетей (ЛВС), которые позволяют обеспечить возможность предоставления открытого доступа к различным информационным ресурсам, отражающим актуальную информацию для профессионально дифференцированных потребителей разного уровня подготовки на международном уровне;
- финансовая интеграция – исключение финансовой дезинтеграции, заключается в переходе от схемы прямого посредничества к институциональному посредничеству с появлением разнородных профессиональных участников финансового рынка, которая позволяет обеспечить привлечение и размещение временно свободных денежных средств, а также реализовать возможность предоставления крупных консолидированных кредитов для развития инфраструктуры предприятия или (кредитной) организации в стратегическом (долгосрочном) и оперативно-тактическом (краткосрочном) горизонте планирования (прогнозирования);
- бюджетный федерализм – концентрация федеральных, региональных и местных налогов, сборов и пошлин на федеральном уровне по доходности;
- болонский процесс – отражает интеграцию информационных сред в рамках всех уровней образовательных систем, что позволяет реализовать взаимное признание документов подтверждающих уровень образования социальных субъектов.

**Актуальность темы исследования** обусловлена эволюцией приоритетов со стороны государственных и международных органов регламентирующих политику развития экономической системы государства, финансов и хозяйствующих субъектов, расширением системы требований к синтезу финансовой и банковской системы, несовершенством научно-методического и технологического аппарата для анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности и оценки эффективности функционирования предприятий или (кредитных) организаций в технологическом процессе (микроскопического) финансового анализа, отсутствием универсального научного подхода (метода, технологии или алгоритма) к оценке качества производства разнородных товаров, работ и услуг, выработанного в рамках прикладных основ финансового анализа, бухгалтерского учета и аудита, а также непрерывным развитием и появлением новаций в области (микроскопической) теории экономики и экономической кибернетики, возникновением ряда проблем в разных сферах социальной активности, влияющих на потребительские предпочтения товаров, работ и услуг.

Глобализация информационной среды постиндустриального общества и высокие темпы научно-технического прогресса обуславливают экспоненциальный рост потоков информации как совокупного агрегата знаний по разным предметным областям, что определяет специфику (микроскопического) финансового анализа организационной структуры как имущественного комплекса, ковариантную ограниченному времени и возможностям потребителей, потребительские предпочтения которых опосредованным образом также влияют на организационно-методическую и технологическую основы (микроскопического) финансового анализа предприятия или (кредитной) организации как хозяйствующего субъекта экономической системы государства [6, 8].

Возникает необходимость создания, внедрения и использования подходов, методов и технологий для исследования потенциальных возможностей средств автоматизации горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа для оценки качества функционирования организационной структуры и разрабатываемых в ней программных средств нового поколения, которые непосредственно позволяют принимать потоки информации и генерировать информационную основу (микроскопического) финансового анализа.

Разработка технологии для анализа определенного объекта исследования в произвольной среде его функционирования выступает сложной научной задачей [7, 9].

Повышение уровня интеграции экономической системы государства обусловлено появлением профессиональных участников финансового рынка, которые обеспечивают повышение эффективности привлечения временно свободных денежных средств и их размещение на условиях срочности, платности и возвратности, а негативный переход от высокоорганизованного институционального посредничества к прямому обуславливает финансовую дезинтеграцию экономической системы определенного государства, что недопустимо в процессе развития страны.

**Теоретико-методологическая основа исследования** отражается в исследованиях российских и зарубежных ученых: экономическая теория (Павлова И.П., Чернова Г.В., Бойко И.П. и прочие), финансовый менеджмент, экономическая кибернетика (Колесов Д.Н., Утевский А.С. и прочие), управленческий учет (Каверина О.Д., Ван Хорн Дж., Ковалев В.В. и прочие), финансы, денежное обращение и кредит (Погостинская Н.Н., Кидуэлл Д.С., Сутьрин С.Ф. и прочие), финансовые инструменты на рынках (Лялин В.А., Воробьев П.В., Петухова Р.А. и прочие) и банковский менеджмент и учет (Лебедев Б.М., Лебедева Т.В., Кольварский Г.В. и прочие).

Современное состояние в экономической системе государства обуславливает комплексный подход к финансовому анализу результатов финансово-хозяйственной деятельности определенной интегрированной организационной структуры, что инициирует рассмотрение широкого спектра фундаментальных и прикладных вопросов, выделяют сложную схему денежного обращения между домашними хозяйствами (населением), (не)коммерческими организациями (учреждениями), государством и предприятиями на правах оперативного управления и хозяйственного ведения, подчеркивает необходимость внедрения инновационных подходов, методов и технологий, а также инновационных средств автоматизации системного и финансового анализа (IEEE/ISO): теоретические фундаментальные и прикладные основы, управление финансами, денежным обращением и кредитованием (Горбушина С.Г., Ковалев В.В., Кашеева Е.А. и прочие), страхование и сострахование (Войтоловский Н.В., Фомичева Н.М., Федорова Т.А. и прочие), налоги и налогообложение (Вылкова Е.С., Романовский М.В., Иванова Н.Г. и прочие), финансовый анализ и аудит в условиях (не)определенности (Воронцовский А.В., Тихомиров Н.П., Родионова В.М. и прочие), банковское дело (Белоглазова Г.Н., Белозеров С.А., Тихомирова Т.В. и прочие), бухгалтерский учет, анализ и аудит (Бургонова Г.Н., Леонтьева Ж.Г., Соколов Я.В. и прочие), математическое моделирование в экономике (Буре В.М., Волков А.К., Косоруков О.А. и прочие) и когнитивная информатика и технология когнитивного моделирования (ТКМ) (на микро уровне) для (сложного) системного и (микроскопического) финансового анализа (Ветров А.Н.).

ТКМ (на микро уровне) применима для обеспечения организации и реализации «сложного» статического и динамического финансового анализа организационной структуры в условиях (не)определенности посредством сформированного набора алгоритмов и процедур.

Современный этап развития технологий финансового анализа и его средств автоматизации позволил выявить **наиболее существенные противоречия**:

- существующие технологии создания, внедрения и использования средств автоматизации финансового анализа не позволяют комплексно и широко учитывать и обрабатывать информационную основу финансового анализа;
- усовершенствование организации и технологии процесса финансового анализа обуславливает необходимость анализа эффективности функционирования информационной среды организационной структуры как имущественного комплекса с учетом особенностей информационной основы и специфики документооборота;
- требования к современным хозяйствующим субъектам инициируют мониторинг, реализацию накопления и оперативную обработку разнородных данных внутреннего и внешнего аудита, которые характеризуют индивидуальную динамику изменения показателей результатов финансово-хозяйственной деятельности.

**Объектом исследования** является информационная среда хозяйствующего субъекта.

**Предметом исследования** выступает аппарат ТКМ (на микро уровне) для (микроскопического) финансового анализа хозяйствующего субъекта посредством блока параметрических когнитивных моделей (БПКМ) для горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа на основе сформированной системы аналитических коэффициентов.

**Гипотеза исследования** основывается на предположениях о непрерывности развития ИТ финансового анализа, бухгалтерского учета и аудита хозяйствующего субъекта, расширении сферы их использования в различных отраслях и предметных областях, которые обеспечивают возможность реализации технологий и средств автоматизации для реализации горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа предприятия или (кредитной) организации на основе системы аналитических коэффициентов с учетом динамической нормативно-правовой базы и информационной основы, позволяющих повысить эффективность функционирования хозяйствующего субъекта с минимальными нагрузками, транзакционными и временными издержками, а также выдержать существенный требуемый минимально необходимый уровень компетентности достаточный для интерпретации (научного обоснования).

**Целью исследования** является повышение эффективности функционирования хозяйствующего субъекта за счет реализации горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа на основе сформированных инновационных БПКМ и системы аналитических коэффициентов.

Согласно гипотезе и цели решались следующие **задачи исследования**:

1. Анализ теоретических основ реализации финансового анализа хозяйствующего субъекта и его средств автоматизации на базе экономической теории, статистики, информатики, теории автоматического управления, организационных моделей и технологий (микроскопического) финансового анализа в условиях (не)определенности, а также разнородных основных мероприятий при организации и реализации горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа на основе БПКМ.
2. Разработка структуры информационной среды хозяйствующего субъекта экономической системы государства для финансового анализа на основе БПКМ: особенности каналов накопления, обработки и передачи информации в виде данных сосредоточенных на формах финансовой и бухгалтерской отчетности; специфики организации модели финансового анализа и модели бухгалтерского учета (МБУ) согласно организационно-правовой форме и видам уставной деятельности; формирование рабочего плана счетов на основе регламентированного плана счетов институциональными субъектами экономической системы государства, основных технологических этапов производственного цикла и финансового анализа.
3. Создание аппарата ТКМ (на микро уровне) для (микроскопического) финансового анализа организационной структуры и повышения эффективности функционирования хозяйствующего субъекта экономической системы государства на основе инновационного БПКМ и системы аналитических коэффициентов.
4. Синтез БПКМ как информационной основы (микроскопического) финансового анализа организационной структуры как имущественного комплекса на основе ТКМ.
5. Реализация комплекса программ для автоматизации задач горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа хозяйствующего субъекта (организационной структуры) с системой разнородных информационных связей на основе БПКМ (ведется реализация, предполагается детальное рассмотрение и исследование).

К основным используемым **методам исследования** следует отнести:

- теоретические – теория систем, экономическая теория, системный анализ и моделирование, теория автоматического управления и управление в социальных системах;
- экспериментальные – прикладные методы теории информации, финансового анализа, бухгалтерского учета и аудита, теории вероятности и математической статистики.

**Основные научные результаты, выносимые на защиту и их новизна:**

1. Регламент реализации (микроскопического) финансового анализа хозяйствующего субъекта и инновационного средств автоматизации, структура основных технологических мероприятий при организации горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа организационной структуры хозяйствующего субъекта на основе БПКМ.
2. Структура информационной среды хозяйствующего субъекта экономической системы государства для реализации (микроскопического) финансового анализа на основе БПКМ: каналы накопления, обработки и передачи информации в виде данных сосредоточенных на формах финансовой и бухгалтерской отчетности, информационная модель (автоматизированного) финансового учета и МБУ согласно организационно-правовой форме и видам уставной деятельности, рабочий план счетов на основе регламентированного плана счетов, технологические этапы производственного цикла и финансового анализа.
3. Аппарат ТКМ (на микро уровне), включающий методику ее использования, рекомендуемые модели (способы) представления разнородных данных и алгоритм формирования структуры параметрической когнитивной модели (КМ), методику формирования нормативно-правовой основы финансового анализа организации, методику формирования информационной основы финансового анализа организации, методику дополнительной проверки информационной основы финансового анализа организации, методику создания и модификации рабочего плана счетов и МБУ организации, методику проведения финансового анализа состояния организации, методику исследования параметров КМ для финансового анализа организации, алгоритм обработки апостериорных данных финансового анализа организации – позволяет соответственно формализовать последовательность использования технологии, получить уникальную инновационную структуру параметрической КМ, накопить нормативно-правовую основу (микроскопического) финансового анализа, сформировать информационную основу (микроскопического) финансового анализа, выполнить дополнительную проверку информационной основы финансового анализа, разработать модель финансового учета и МБУ на базе разных видов деятельности, реализовать рабочий план счетов бухгалтерского учета на основе регламентированного, сформировать функцию оценивания и вычислить показатели (параметры) качества на основе результатов горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа предприятия или (кредитной) организации.
4. БПКМ как информационная основа (микроскопического) финансового анализа предприятия или (кредитной) организации, включающий КМ для горизонтального анализа, КМ для вертикального анализа и КМ для трендового анализа на основе системы аналитических коэффициентов – аккумулируют набор параметров для комплексного анализа эффективности функционирования хозяйствующего субъекта в рамках выбранных научных аспектов.
5. Аналитическая система коэффициентов для реализации автоматизации задач (микроскопического) финансового анализа предприятия или (кредитной) организации.
6. Архитектура программного комплекса для автоматизации задач (микроскопического) финансового анализа предприятия или (кредитной) организации: средство формирования нормативно-правовой основы финансового анализа организации, средство формирования рабочего плана счетов бухгалтерского учета организации, средство формирования БПКМ для горизонтального, вертикального и трендового анализа, средство формирования бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках – обеспечивает соответственно автоматизированное формирование базы данных (БД) с федеральными, региональными и местными Законами, формирование БД рабочего плана счетов бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта, формирование БД БПКМ для горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа хозяйствующего субъекта на основе аналитических коэффициентов и формирование БД бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.



**Теоретическая и практическая значимость исследования** заключается:

1. Предложены регламент реализации финансового анализа хозяйствующего субъекта и средств автоматизации, структура основных мероприятий при реализации горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа на основе БПКМ.
2. Рассмотрены каналы накопления, обработки и передачи информации в виде данных сосредоточенных на формах финансовой и бухгалтерской отчетности в структуре информационной среды хозяйствующего субъекта непосредственно для реализации (микроскопического) финансового анализа на основе БПКМ, а также информационная модель (микроскопического) финансового анализа и МБУ согласно организационно-правовой форме и видам уставной деятельности предприятия, рабочий план счетов на основе регламентированного плана счетов и технологические этапы производственного цикла и финансового анализа (на микро уровне).
3. Создана ТКМ (на микро уровне) для (микроскопического) финансового анализа предприятия или (кредитной) организации на основе инновационного БПКМ.
4. Получены структуры КМ для горизонтального анализа, КМ для вертикального анализа и КМ для трендового анализа на базе системы аналитических коэффициентов в основе БПКМ при помощи алгоритма формирования структуры КМ.
5. Разработаны в основе инновационной ТКМ (на микро уровне): методика формирования нормативно-правовой основы финансового анализа организации, методика формирования информационной основы для финансового анализа организации, методика дополнительной проверки информационной основы для финансового анализа организации, методика создания и модификации рабочего плана счетов и МБУ организации, методика проведения финансового анализа состояния организации, методика исследования параметров КМ для финансового анализа организации и алгоритм обработки апостериорных данных финансового анализа организации для формализации последовательности постановки эксперимента и обработки апостериорных данных исследования значений параметров КМ.
6. Предложена архитектура комплекса программ для автоматизации (микроскопического) финансового анализа хозяйствующего субъекта: формирование нормативно-правовой основы финансового анализа, рабочего плана счетов и МБУ предприятия или (кредитной) организации, БПКМ для горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа, (консолидированного) бухгалтерского баланса и прочих финансовых документов.

**Достоверность научных результатов** обеспечена системным подходом к описанию объекта исследования, корректным использованием фундаментальных положений теории информации, экономической теории, финансового анализа, бухгалтерского учета и аудита, теории вероятности и математической статистики, апробацией элементов моих диссертаций на семинарах и конференциях «Международной академии наук Высшей школы» («МАН ВШ») и «Российской академии (естественных) наук» («РА(Е)Н»), результатами анализа бухгалтерской и финансовой отчетности, подготовкой 10 дипломантов.

**Внедрение результатов диссертационного исследования** осуществлялось в «Санкт-Петербургском государственном электротехническом университете "ЛЭТИ"» («СПбГЭТУ "ЛЭТИ"») и «Международном банковском институте» («МБИ») г. Санкт-Петербург, что подтверждается соответствующими актами о практическом использовании.

**Автором опубликованы** 65 научных работ, из них – 2 учебника, 3 методических пособия, 2 раздела в коллективной монографии, 2 (спец. 05.13.01 и 19.00.03) и 10 (спец. 08.00.10) монографий, 2 отчета по индивидуальной инициативной НИР, 13 научных статей, 31 доклад в материалах 17 международных конференций «МАН ВШ» и «РА(Е)Н».

## **1. Анализ состояния проблемы и постановка задач исследования**

Современное состояние на финансовом рынке экономической системы государства позволяет говорить о существенной потенциальной необходимости создания, внедрения и использования ИТ, модели (микроскопического) финансового анализа и МБУ предприятия или (кредитной) организации.

Информационная среда интегрированного хозяйствующего субъекта (предприятия или (кредитной) организации) инициируют поиск и формирование современных различных видов обеспечения разного рода и назначения:

- информационно-аудиторское – (непосредственный) результат камеральной или выездной аудиторской проверки для получения безусловно положительного, положительного с замечаниями и отрицательного аудиторского заключения;
- организационное – совокупность подразделений и отделов организационной структуры, реализующих выполнение ограниченного подмножества целей, функций и задач, которые ориентированы на определенного конечного потребителя;
- технологическое – традиционные и автоматизированные информационные среды организационных структур содержат сложные управляемые технологические процессы, которые включают набор разных технологических заделов и этапов;
- научное – систематические каталоги, БД и банки данных, которые содержат систематизированные научно-технические данные и информацию по различным предметным областям и сферам деятельности предприятий и (кредитных) организаций;
- техническое – вид применяемых аппаратных, программных и алгоритмических средств при реализации (микроскопического) финансового анализа и бухгалтерского учета;
- аппаратное – набор средств автоматизации в основе информационных сред хозяйствующего субъекта, которые реализуют выполнение операций корреспондирующей деятельности структурных подразделений или (кредитной) организации в целом;
- программное – программные компоненты (средства) системного и прикладного назначения, которые реализуют выполнение ограниченного подмножества функций и задач конечного пользователя при (микроскопическом) финансовом анализе;
- методическое – инструкции и информационные ресурсы, продукты и услуги разнородным субъектам информационной среды хозяйствующего субъекта, а также разные руководства и технические описания конечным пользователям при (микроскопическом) финансовом анализе;
- кадровое – набор высоко квалифицированного и компетентного персонала, включая экспертов финансового рынка, консультантов, сотрудников и специалистов в области финансового анализа и определенных предметных областей;
- экономическое – денежные средства (финансовые инструменты), которые обеспечивают выполнение определенной уставной деятельности образовательного учреждения или информационного центра (ИЦ) автоматизированного (дистанционного) обучения (на расстоянии) (АДО), предоставляющего комплекс образовательных услуг на определенной территории;
- юридическое – нормативно-правовой базис из Законов, Постановлений Правительства, актов на федеральном, региональном и местном уровне политической системы государства, которые позволяют эффективно регулировать уставную деятельность (не)производственного предприятия или (кредитной) организации.

## **1.1. Целесообразность разработки технологий финансового анализа**

Современная ситуация в экономической системе определенного государства и на локальных, региональных и мировых финансовых рынках обуславливает потенциальную необходимость разработки инновационных алгоритмов, процедур, методов и технологий для обеспечения возможности исследования сложных объектов, процессов и явлений, которые сочетаются со статическими и динамическими методами (микроскопического) финансового анализа в условиях (не)определенности (IEEE/ISO).

Возникает необходимость исследования потенциальной возможности использования разработанной технической ТКМ (на микро уровне) для реализации горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа на основе системы аналитических коэффициентов, что инициирует разработку и модернизацию набора прикладных методов и алгоритмов, которые существенно обеспечивают потенциальную возможность выявления:

- нормативно-правовой базы финансового анализа организационных структур;
- систематизации нормативно-правовой основы финансового анализа и аудита;
- информационной основы финансового анализа организационной структуры;
- особенностей и недостатков информационной основы финансового анализа;
- специфики уставной деятельности хозяйствующего субъекта (род и вид деятельности);
- модель постановки и реализации (микроскопического) финансового анализа и МБУ;
- теоретического (регламентированного) и рабочего плана счетов бухгалтерского учета;
- возможности создания БПКМ как информационной основы финансового анализа;
- возможности проведения горизонтального, вертикального и трендового анализа на основе сформированной системы аналитических коэффициентов;
- возможности измерения номинальных значений коэффициентов параметрических КМ для организации и реализации горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа организационной структуры;
- применение БПКМ как информационной основы (микроскопического) финансового анализа предприятия или (кредитной) организации, в частности при исследовании эффективности функционирования ИЦ автоматизированного обучения (на расстоянии) (АДО);
- подбор набора различных методов для математической обработки апостериорных данных финансового анализа и аудита хозяйствующего субъекта;
- выявление тенденций, зависимостей и закономерностей (связей), которые отражают разнородную динамику номинальных значений БПКМ.

## **1.2. Специфика предложенного подхода и постановка комплекса задач исследования**

Предложенный подход предполагает разработку аппарата ТКМ (на микро уровне) для реализации исследования «сложных» объектов, процессов и явлений в среде, в частности: для (микроскопического) финансового анализа организационной структуры на основе данных первичных регистров бухгалтерской и финансовой отчетности инициирует создание и использование специфических методик и алгоритмов обработки данных:

- методику использования ТКМ для (микроскопического) финансового анализа организации (организационной структуры хозяйствующего субъекта);
- методику формирования нормативно-правовой основы финансового анализа организации (организационной структуры хозяйствующего субъекта);
- методику дополнительной проверки нормативно-правового обеспечения финансового анализа организации (организационной структуры хозяйствующего субъекта);
- методику формирования информационного обеспечения финансового анализа организации на основе разнородных первичных регистров бухгалтерского учета и БПКМ;
- методику дополнительной проверки информационного обеспечения финансового анализа организации (организационной структуры хозяйствующего субъекта);
- алгоритм формирования структуры КМ на основе разработанных способов (моделей) представления предварительно структурированных данных;
  - рекомендуются классические модели представления данных – логическая, продукционная, фреймовая, семантическая сеть и онтология предметной области;
  - инновационные модели (способы) представления структурированных данных – ориентированный граф сочетающий теорию множеств, многоуровневая структурная схема (без каких-либо связей) (с вложенностью) (с инкапсуляцией) и исчисление посредством теории множеств и кортежей на доменах, иерархическая (многоуровневая) структурная схема (диаграмма) с набором взаимно вложенных пирамид (информационных элементов), когнитивный диск, когнитивное кольцо, когнитивный цилиндр, когнитивный конус и классическая когнитивная сфера, а также один-, два-, три-, четыре-, пять- и n-когнитивный диск, когнитивное кольцо, когнитивный цилиндр, когнитивный конус, когнитивная сфера и прочие;
- БПКМ, который выступает информационной основой финансового анализа;
  - КМ для горизонтального финансового анализа (кредитной) организации;
  - КМ для вертикального финансового анализа (кредитной) организации;
  - КМ для трендового финансового анализа (кредитной) организации на основе разработанной системы аналитических коэффициентов посредством первичных регистров бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- методику проведения горизонтального финансового анализа организации;
- методику проведения вертикального финансового анализа организации;
- методику проведения трендового финансового анализа организации на основе сформированной системы аналитических коэффициентов с широкими возможностями интерпретации (научного обоснования);
- алгоритм обработки апостериорных данных финансового анализа организации.

Ввиду комплексности рассматриваемой научной проблемы разработка велась в рамках ряда разнородных этапов, которые предусматривают практическое использование полученных лично мной научных теоретических и практических результатов.

### **1.3. Этапы проведения исследования в технике и экономике**

Анализ современного этапа развития ЛВС, ИТ и КТ для применения в экономической системе с целью (микроскопического) финансового анализа хозяйствующих субъектов позволил выявить наиболее существенные противоречия:

- глобализация экономической системы государства обуславливает транснационализацию на основе донорно-реципиентных отношений с целью получения доступа к (не)материальным ресурсам на международном уровне;
- глобальная экономическая интеграция экономической системы инициирует диверсификацию деятельности предприятий или (кредитных) организаций, а также горизонтальную и вертикальную интеграцию хозяйствующих субъектов, которые занимаются единичным, серийным и массовым производством (одно)многономенклатурной продукции из разных ассортиментных групп;
- появляется существенный дефицит подходов, методов и технологий для реализации автоматизированного финансового анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности современных предприятий и организаций;
- информационные продукты позволяют получить разграниченный доступ к информационным ресурсам и оказывать на их основе информационные услуги;
- возникает необходимость внедрения и практического использования ТКМ (на микро уровне) для горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа предприятий и (кредитных) организаций посредством сформированной системы аналитических коэффициентов, что открывает потенциальную возможность разработки методов и алгоритмов;
- нормативно-правовая основа государственного регулирования деятельности хозяйствующих субъектов на финансовых рынках является существенно сложной, поскольку наблюдается динамика свода федеральных, региональных и местных Законов, что обуславливает необходимость создания инновационных методов анализа и накопления распределенных информационных БД и банков данных;
- ТКМ (на микро уровне) позволит сформировать нормативно-правовую и информационную основу горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа на базе аналитических коэффициентов, а также сформировать различные параметрические КМ организационных структур;
- информационная основа финансового анализа организации формируется на основе первичных регистров бухгалтерского учета, финансового анализа и аудита, что позволяет использовать разработанный инновационный БПКМ;
- появляется необходимость и предпосылки для разработки программного обеспечения с целью автоматизации задач финансового анализа и бухгалтерского учета;
- имеется потенциальная возможность (ре)конструировать рабочую МБУ и финансового анализа предприятия или (кредитной) организации согласно определенной организационно-правовой форме хозяйствующего субъекта, а также различным уставным видам финансово-хозяйственной деятельности;
- имеется возможность (ре)конструировать рабочий план счетов бухгалтерского учета на основе регламентированного плана счетов бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта;
- имеется возможность аудиторской проверки результатов финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта (предприятия или (кредитной) организации) на основе первичных регистров бухгалтерского учета и финансового анализа.

В ходе проведения научно-исследовательской и методической работы можно выделить ряд этапов, каждый из которых характеризуется определенными научными фундаментальными и прикладными, теоретическими и практическими моими научными результатами, которые легли непосредственно в основу ряда ключевых моих научных работ:

- мой раздел «Тенденции развития информационной среды дистанционного образования» в коллективной монографии «Факторы успеха в образовательной деятельности ВУЗа» (07 июня 2004 г.) [6];
- мой раздел «Когнитивная модель для адаптивных систем дистанционного обучения» в коллективной монографии «Факторы успеха в образовательной деятельности ВУЗа» (07 июня 2004 г.) [7];
- первая моя диссертация в форме рукописи «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» на соискание ученой степени доктора технических наук по спец. 05.13.01 – «Системный анализ, управление и обработка информации» и 19.00.03 – «Психология труда, инженерная психология и эргономика» (19 апреля 2006 г. и 10 октября 2006 г.) (с прил.) с аппаратом ТКМ (на микро уровне) для системного анализа ИОС и повышения эффективности системы автоматизированного обучения (АДО) со свойствами адаптации на основе инновационного БПКМ (новые разработки для реализации системного анализа ИОС и системы АДО);
- вторая моя диссертация в форме научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации» на соискание ученой степени доктора экономических наук по спец. 08.00.10 – «Финансовый анализ, денежное обращение и кредит» (01 сентября 2007 г. (24 июня 2004 г.) и (1)2 ноября 2010 г.) (с прил.) с аппаратом ТКМ (на микро уровне) для (микроскопического) финансового анализа организационных структур (предприятий и (кредитных) организаций) с системой информационных связей разного рода и назначения на основе первичных регистров бухгалтерского учета и финансового анализа;
- личная моя монография «Особенности развития теории информации и информационных технологий на пороге XXI века» (14 апреля 2003 г., 04 июня 2004 г., 01 мая 2006 г. и 10 октября 2007 г.) с прикладными направлениями использования ИТ и КТ, включая технику и экономику [8];
- личная моя монография «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» (24 марта 2003 г., 01 ноября 2005 г., 01 сентября 2006 г., 29 мая 2007 г. и 30 июня 2007 г.) с аппаратом ТКМ (на микро уровне) для системного анализа ИОС и повышения эффективности (результативности) функционирования системы автоматизированного обучения (АДО) со свойствами адаптации на основе инновационного БПКМ (новые разработки для (сложного) системного анализа ИОС) [9];
- первый мой отчет по индивидуальной инициативной НИР «Информационная среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» за 2003-2006 год (27 декабря 2005 г. и 26 декабря 2006 г.), проведенной в процессе написания моих диссертаций, СПб., 2005, 2006. – 300 с. [10];
- второй мой отчет по индивидуальной инициативной НИР «Исследование информационной среды автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей и финансовый анализ организации посредством технологии когнитивного моделирования» за 2006-2009 год (25 декабря 2008 г. и 28 декабря 2009 г.), проведенной в процессе верификации научных результатов и опубликования материалов третьей моей диссертации в форме научного доклада на соискание ученой степени академика (ест.) наук, СПб., 2008, 2009. – 716 с. [11].

*На первом этапе (2003 – 2004 год)* с 01 мая 2003 г. поступил в очную аспирантуру, согласно указанию со стороны руководства кафедры «АПУ» «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"» приступил с 01 сентября 2003 г. к преподавательской деятельности и разрабатывал полное методическое обеспечение дисциплины «Информатика», с 01 февраля 2004 г. до 2006 г. проводил практические занятия и принимал зачеты по дисциплине «Интеллектуальные технологии представления знаний» в качестве преподавателя в двух группах обучаемых дневного потока; осуществлялся анализ литературных источников, патентные исследования с целью поиска возможных аналогов разрабатываемых объектов, а также выявлялись существующие проблемы, возникающие при создании, внедрении, использовании и сопровождении разных компонентов ТКМ (на микро уровне) для системного и финансового анализа ИОС.

Согласно принципу открытого (автоматизированного) обучения (АДО), учебный процесс современного образовательного учреждения основывается на использовании широких возможностей открытой (автоматизированной) ИОС для формирования которой требуется активная работа специалистов разного профиля по подготовке и сопровождению электронных информационных ресурсов в технике и экономике, но сейчас недостаточно проработаны технологии создания таких учебно-методических элементов нового поколения, учитывающих индивидуальные особенности контингента обучаемых (ИОЛСО) и уровень остаточных знаний контингента обучаемых (УОЗО): возникает существенная необходимость подготовки специалистов в технике – по спец. 05.13.01 и 05.13.10 и экономике – по спец. 08.00.10 и 08.00.13.

Проведенный анализ теоретических основ построения современных автоматизированных ИОС (АОС) адаптивного обучения с моделью субъекта обучения позволил выделить ряд организационных моделей и технологий взаимодействия субъектов и средств, а также мероприятий при организации индивидуально-ориентированного формирования знаний контингента обучаемых как управляемого процесса: моделей адаптивной репрезентации обучающих воздействий (ОВ), алгоритмов обучения при реализации мониторинга успеваемости и оценке УОЗО на основании модели требуемых знаний (МТЗ).

Полученные мои научные результаты обнародовались в форме выступлений и публикаций материалов на международных конференциях, которые проводятся «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», «МБИ», «МАН ВШ» и «Межрегиональным образовательным консорциумом России»:

1. IX<sup>ая</sup> международная научно-методическая конференция «Современные технологии обучения 2003», проходящая в «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», РФ, г. Санкт-Петербург, 23 апреля 2003 года:
  - мои публикация и научный доклад в секции «Технологии обучения» на тему «Применение систем искусственного интеллекта в проблемном обучении на примере программно-диагностирующего модуля экспертной обучающей системы» (предлагаются разработанные мной средства автоматизации технологического процесса формирования знаний и диагностики УОЗО в технике и экономике) [25].

2. II<sup>а</sup> международная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания», проходящая в «МБИ», РФ, г. Санкт-Петербург, 12-13 марта 2003 года:
- мои публикация и научный доклад в секции «Образовательная политика и новые технологии преподавания» на тему «Влияние развития информационных и коммуникационных технологий на общество и образование» (предлагается анализ постиндустриального общества в технической, социальной и экономической сферах (не)производственной деятельности) [26];
  - мои публикация и научный доклад в секции «Образовательная политика и новые технологии преподавания» на тему «Концепция разработки интеллектуальных обучающих систем на основе технологии быстрого прототипирования» (предлагается характерный пример непригодности технологии быстрого прототипирования для создания, внедрения и использования сложных интегрированных информационных систем в технике и экономике) [27];
  - мои публикация и научный доклад в секции «Образовательная политика и новые технологии преподавания» на тему «Действующий демонстрационный прототип экспертной системы обучения как педагогическое программно-диагностическое средство» (предлагается мое современное средство автоматизации для оценки УОЗО, а также фундаментальных и прикладных специалистов в области техники и экономики) [28].
3. III<sup>б</sup> международная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания», проходящая в «МБИ», РФ, г. Санкт-Петербург, 11-13 марта 2004 года:
- мои публикация и научный доклад в секции «Математические методы и информационные технологии в экономике» на тему «Особенности обеспечения информационной безопасности на уровне приложений в среде WWW с использованием PHP» (предлагается мое решение частной локальной информационной безопасности в технических и экономических информационных системах и средствах) [29];
  - мои публикация и научный доклад в секции «Гуманитарные и социальные знания и их роль в экономике и образовании» на тему «Особенности профессиональной деятельности личности в условиях глобализации информационной среды» (предлагается анализ проблем глобальной экономической интеграции и глобализации информационной среды и информационных ресурсов) [30];
  - мои публикация и научный доклад в секции «Образовательная политика и новые технологии преподавания» на тему «Когнитивная модель пользователя как средство коммуникативного взаимодействия с системой дистанционного обучения» (предлагаются основы моей КМ как информационной основы технологических заделов процесса сложного системного и финансового анализа объектов, процессов и явления в технике и экономике) [31];
  - мои публикация и научный доклад в секции «Образовательная политика и новые технологии преподавания» на тему «Основы технологии построения параметрических когнитивных моделей для задач среды дистанционного обучения» (предлагаются концептуальные основы моей ТКМ и моего БПКМ для системного и финансового анализа ИОС в технике и экономике) [32].



4. II<sup>ая</sup> международная научно-методическая конференция «Управление качеством в современном ВУЗе», проходящая в «МБИ», РФ, г. Санкт-Петербург, 17-18 июня 2004 года:
- мои публикация и научный доклад в секции «Управление качеством в ВУЗе» на тему «Применение экспертных обучающих систем для автоматизации контроля уровня знаний по предметным областям» (предлагается мое средство автоматизации тестирования УОЗО в области техники и экономики) [33];
  - мои публикация и научный доклад в секции «Управление качеством в ВУЗе» на тему «Особенности применения экспертных обучающих систем для автоматизированной оценки квалификации профессиональных участников рынка ценных бумаг» (предлагается мое средство автоматизации оценки квалификации профессиональных участников для поддержки финансового анализа в области техники и экономики) [34].

Защищена моя аттестационная работа «Международные стандарты финансовой отчетности: особенности трансформации» на основе итеративного цикла разработанной мной ТКМ (на микро уровне) по спец. 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» [1].

Проводилась разработка ТКМ (на микро уровне) (создан итеративный цикл ТКМ), осуществлялась реализация компонентов ИОС системы автоматизированного (дистанционного) обучения (АДО) со свойствами адаптации на основе КМ: инновационный основной диагностический модуль (ДМ), который практически использовался на практических занятиях по дисциплине «Искусственный интеллект в задачах управления» (дневной поток), по дисциплине «Информатика» (дневной поток) [получены положительные результаты].

Разрабатывалось мое методическое обеспечение по дисциплине «Информатика»:

- самостоятельно разработан теоретический курс лекций по дисциплине «Информатика» (с 2003 г. до настоящего времени читаю в «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"»);
- начали создаваться методические указания к лабораторным работам «Изучение операционной системы MS Windows 98/Me/2000» по дисциплине «Информатика» (непосредственно имеется печатная и электронная версия для адаптивного электронного лабораторного практикума) [3];
- начали создаваться методические указания к лабораторным работам «Изучение пакета прикладных программ MS Office 2000: Текстовый редактор Word» по дисциплине «Информатика» (непосредственно имеется печатная и электронная версия для адаптивного электронного лабораторного практикума) [4];
- начали создаваться методические указания к лабораторным работам «Изучение пакета прикладных программ MS Office 2000: Система электронных таблиц Excel» по дисциплине «Информатика» (непосредственно имеется печатная и электронная версия для адаптивного электронного лабораторного практикума) [5].

Осуществлял руководство дипломным проектированием на тему: «Разработка программного инструментария для оценки квалификации профессиональных участников рынка ценных бумаг» (Зиновьева Н.Н., группа 8832, оценка ГАК «отлично», под моим руководством и мной разработано средство автоматизации финансового анализа и оценки квалификации с целью сертификации профессиональных участников финансового рынка и рынка ценных бумаг экономической системы государства).

Разработан стратегический план моей индивидуальной инициативной НИР на 10 лет:

- разработка первой моей диссертации в форме рукописи «Разработка модели взаимодействия пользователя с информационными и коммуникационными технологиями в среде автоматизированного (дистанционного) образования, оценка эффективности ее функционирования» по спец. 05.13.01 – «Системный анализ, управление и обработка информации» (2003-2006 г.) (07 июня 2005 г., 01 ноября 2005 г. и 31 января 2006 г.) (среда автоматизированного обучения (АОС) со свойствами адаптации на основе ТКМ – модель взаимодействия пользователя с ИТ и КТ в среде дистанционного образования; ТКМ (на микро уровне) для (сложного) системного анализа ИОС – оценка эффективности (результативности) функционирования среды автоматизированного и дистанционного обучения (АДО), а также информационного взаимодействия между субъектами и средствами обучения);
- профессиональная переподготовка и повышение квалификации с целью написания моей аттестационной работы «Международные стандарты финансовой отчетности: особенности трансформации» на основе итеративного цикла разработанной ТКМ (на микро уровне) в области системного анализа (2003-2004 г.) (24 июня 2004 г.) (технологический процесс преобразования первичных регистров бухгалтерского учета и финансового анализа по РСБУ в формы отчетности по МСФО: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и прочие) [1];
- разработка первой моей диссертации в форме рукописи «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе блока параметрических когнитивных моделей» на соискание ученой степени кандидата технических наук по спец. 05.13.01 – «Системный анализ, управление и обработка информации» (19 апреля 2006 г. (07 июня 2005 г.) и 19 сентября 2006 г. (01 ноября 2005 г.)), на соискание ученой степени доктора технических наук по спец. 05.13.01 – «Системный анализ, управление и обработка информации» и 19.00.03 – «Психология труда, инженерная психология и эргономика» (19 апреля 2006 г. и 10 октября 2006 г.) (с прил.) (предлагается ТКМ (на микро уровне) для системного анализа ИОС на основе БПКМ);
- разработка второй моей диссертации в форме научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации» на соискание ученой степени кандидата экономических наук по спец. 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» (24 июня 2004 г. и 01 сентября 2007 г.), на соискание ученой степени доктора экономических наук по спец. 08.00.10 (01 сентября 2007 г. и (1)2 ноября 2010 г.) (с прил.) (предлагается ТКМ (на микро уровне) для (микроскопического) финансового анализа предприятия или (кредитной) организации и аудита результатов финансово-хозяйственной деятельности организационной структуры хозяйствующего субъекта с системой разнородных связей между элементами);
- разработка третьей моей диссертации в форме научного доклада «Технология когнитивного моделирования для системного и финансового анализа информационно-образовательных сред и (кредитных) организаций на основе когнитивных моделей» на соискание ученой степени академика наук (д.т.н., д.э.н.) по спец. 05.13.01, 05.13.10, 19.00.03, 08.00.10 (с прил.) (28 декабря 2009 г. (25 декабря 2008 г.) и 29 июня 2010 г.) (03 февраля 2010 г.), «Технология когнитивного моделирования для системного, финансового и сложного анализа информационно-образовательных сред, (кредитных) организаций и объектов теоретической механики на основе когнитивных моделей» на соискание ученой степени академика естественных наук (д.т.н., д.э.н., д.ф.-м.н.) по спец. 01.02.01, 05.13.01, 05.13.10, 19.00.03, 08.00.10 (с прил.) (28 декабря 2009 г. (25 декабря 2008 г.) и 29 июня 2010 г.) (02 марта 2010 г.).

Имеется существенный задел по системному анализу ИОС и финансовому анализу организационной структуры как комплекса для создания, внедрения и использования ТКМ, мной опубликовано большое количество научных и учебно-методических трудов.

*На втором этапе (2004 – 2005 год)* с 01 сентября 2004 года приступил к чтению теоретического курса лекций и проведению практических занятий по дисциплине «Информатика», осуществлялась разработка структуры ИОС системы АДО со свойствами адаптации на основе инновационного БПКМ: исследовались особенности (свойства) разнородных каналов обмена информацией как информационного взаимодействия разнородных субъектов и средств обучения; специфика организации, основные этапы (автоматизированного) обучения как управляемого технологического процесса формирования знаний и принципы функционирования компонентов ИОС системы АДО.

Полученные научно-технические и экономические теоретические и практические научные результаты обнародовались в форме выступлений и публикаций материалов на ряде международных конференций («СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», «МБИ» и «МАН ВШ» с «Межрегиональным консорциумом России»):

5. IV<sup>ая</sup> международная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания», проходящая в «МБИ», РФ, г. Санкт-Петербург, 15-16 марта 2005 года:
  - моя публикация и научный доклад в секции «Инновационные технологии образования» на тему «Особенности структуры информационной среды адаптивных систем ДО» (предлагается моя система автоматизированного обучения (АОС) со свойствами адаптации на основе КМ – двухконтурная адаптация на основе БПКМ и ТКМ для обеспечения оценки эффективности ее функционирования на основе БП(КМ) в технике) [35];
  - моя публикация и научный доклад в секции «Инновационные технологии образования» на тему «Структура когнитивной модели для поддержки информационной среды адаптивного обучения» (рассматривается информационная основа системного анализа моей ИОС адаптивной системы автоматизированного обучения (АОС)) [36];
  - моя публикация и научный доклад в секции «Инновационные технологии образования» на тему «Исследование конвергентных и дивергентных интеллектуальных способностей когнитивной модели испытуемого для задач информационной среды адаптивного обучения» (приведены созданные мной средства автоматизации системного анализа) [37].
6. III<sup>ья</sup> международная научно-методическая конференция «Управление качеством в современном ВУЗе», проходящая в «МБИ», РФ, г. Санкт-Петербург, 21-22 июня 2005 года:
  - моя публикация и научный доклад в секции «Мониторинг и поддержка системы управления качеством» на тему «Применение интеллектуальных обучающих систем (для автоматизированной оценки уровня остаточных знаний по предметам изучения и диагностики конвергентных и дивергентных интеллектуальных способностей когнитивной модели субъектов информационной среды адаптивного автоматизированного обучения)» (предлагается использование моих средств автоматизации для оценки УОЗО по предметам изучения и диагностики конвергентных и дивергентных интеллектуальных способностей КМ субъекта обучения в информационной среде адаптивного автоматизированного обучения (АОС)) [38].

Проводилась разработка методик и алгоритмов в основе ТКМ (на микро уровне), получены структуры параметрических КМ субъекта обучения и КМ средства обучения, реализованы модификации в организации ИОС, технологии и принципах функционирования различных компонентов системы АДО со свойствами адаптации на основе БПКМ.

Создана структура автоматизированной обучающей системы (АОС) и адаптивного средства обучения (электронного учебника (ЭУ)), реализованы основной ДМ и прикладной ДМ (программная реализация), которые использовались на практических занятиях по дисциплинам «Информатика» (дневной и вечерний поток) и «Интеллектуальные технологии представления знаний» (дневной поток).

Полностью создано методическое обеспечение дисциплины «Информатика»: разработан курс лекций и изданы три методических указания к лабораторным работам.

Осуществлял руководство дипломным проектированием на следующие темы:

- «Разработка диагностического модуля открытого образовательного портала для задач информационной среды автоматизированного дистанционного обучения» (Блинков Р.Ю., группа 9832, оценка ГАК «отлично» – под моим руководством и мной разработано средство автоматизации тестирования УОЗО в технике и экономике);
- «Разработка программного инструментария диагностики уровня конвергентных интеллектуальных способностей когнитивной модели испытуемого для задач информационной среды адаптивного обучения» (Тасоева Е.Б., группа 9832, оценка ГАК «отлично» – под моим руководством и мной разработано средство автоматизации диагностики индивидуальных особенностей контингента обучаемых);
- «Разработка программного инструментария диагностики уровня дивергентных интеллектуальных способностей когнитивной модели испытуемого для задач информационной среды адаптивного обучения» (Федосеева Н.А., группа 9832, оценка ГАК «хорошо» – под моим руководством и мной разработано средство автоматизации диагностики индивидуальных особенностей контингента обучаемых).

Завершено методическое пособие по дисциплине «Информатика» для студентов.

24 июня 2004 г. защищена аттестационная работа «Международные стандарты финансовой отчетности: особенности трансформации» по спец. 08.00.10.

По просьбе проректора по научной работе «МБИ», д.т.н., проф. Изранцева В.В. подготовлены и опубликованы два моих раздела в коллективной монографии «Факторы успеха в образовательной деятельности современного ВУЗа» под ред. члена-корр. «МАН ВШ» Захарова И.Н. (07 июня 2004 г.):

- «Тенденции развития информационной среды дистанционного образования» [6];
- «Когнитивная модель для адаптивных систем дистанционного обучения» [7].

Начата комплексная научно-теоретическая работа по написанию двух личных моих монографий с некоторыми вопросами теории информации и научными результатами:

- «Особенности развития теории информации и информационных технологий на пороге XXI века» – обзорно-аналитическая работа с некоторыми вопросами, которые относятся классическим и современным положениям теории информации (14 апреля 2003 г., 04 июня 2004 г., 01 мая 2006 г. и 10 октября 2007 г.) [8];
- «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» – научно-публицистическая работа с некоторыми моими научными результатами индивидуальной инициативной НИР, которые легли в основу первой моей докторской диссертации в форме рукописи (24 марта 2003 г., 01 ноября 2005 г., 29 мая 2007 г. и 30 июня 2007 г.) [9].

*На третьем этапе (2005 – 2006 год)* усовершенствовались принципы функционирования компонентов ИОС системы АДО со свойствами адаптации на основе БПКМ, дорабатывались параметрические КМ субъекта обучения и КМ средства обучения, а также методики и алгоритмы расположенные в основе созданной ТКМ (на микро уровне).

Осуществлялась разработка архитектуры и программной реализация процессора адаптивной репрезентации информационных фрагментов в основе автоматизированного (адаптивного) средства обучения (ЭУ) для непосредственного обеспечения индивидуально-ориентированной генерации последовательности образовательных воздействий (ОИ(В)) (практическое использование двухконтурной адаптации на основе БПКМ).

Полученные мои научные результаты обнародовались в форме выступлений и публикаций материалов на следующих региональных и международных конференциях («СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», «МБИ» и «МАН ВШ» с «Межрегиональным консорциумом России»):

7. 4-я всероссийская научная конференция «Управление и информационные технологии 2006», проходящая в «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», РФ, г. Санкт-Петербург, 10-12 октября 2006 года:
  - мои публикация и научный доклад в секции «Информационные технологии управления и моделирования» на тему «Адаптивная информационная среда автоматизированного обучения на основе когнитивных моделей» (непосредственно предлагается созданная мной адаптивная ИОС посредством моей двухконтурной адаптации на основе КМ) [39];
  - мои публикация и научный доклад в секции «Информационные технологии управления и моделирования» на тему «Когнитивное моделирование для анализа информационно-образовательной среды» (предлагается системный анализ ИОС посредством моей ТКМ (на микро уровне), результаты моделирования представлены в моем отчете по индивидуальной инициативной НИР за 2003-2006 г. «Исследование среды автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей», апостериорные данные тестирования УОЗО и диагностики индивидуальных особенностей испытуемых свидетельствуют о потенциальной возможности применения в области техники и экономики) [40].
8. Международная конференция «Проблемы кибернетики и информатики 2006», проходящая в «Национальной академии наук Азербайджана», Баку, 24-26 октября 2006 года:
  - мои публикация и научный доклад в секции «Проблемы управления и системный анализ» на тему «Информационная среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» (предлагается системный анализ ИОС посредством моей ТКМ, апостериорные данные свидетельствуют о повышении эффективности технологического процесса управляемого формирования знаний контингента обучаемых на 14-30%) [41].

Изданы три методических указания к лабораторным работам по дисциплине «Информатика»:

- Ветров А.Н. Операционные системы MS Windows 98/Me/2000: метод. указ. к лаб. раб. / О.Ю. Белаш, А.Н. Ветров, Е.Е. Котова; под ред. проф. Н.Н. Кузьмина. – СПб.: «Изд-во СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2005. – 72 с. [3];
- Ветров А.Н. Пакет прикладных программ MS Office 97/2000: Текстовый редактор Word: метод. указ. к лаб. раб. / О.Ю. Белаш, А.Н. Ветров, Е.Е. Котова; под ред. проф. Н.Н. Кузьмина. – СПб.: «Изд-во СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2005. – 60 с. [4];
- Ветров А.Н. Пакет прикладных программ MS Office 97/2000: Система электронных таблиц Excel: метод. указ. к лаб. раб. / О.Ю. Белаш, А.Н. Ветров, Е.Е. Котова; под ред. проф. Н.Н. Кузьмина. – СПб.: «Изд-во СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2005. – 64 с. [5].

Опубликованы три научные статьи в зарубежных и российских научных журналах:

- Ветров А.Н. Подход к синтезу информационно-образовательной среды адаптивного дистанционного обучения с использованием методов и технологий когнитивного моделирования / А.Н. Ветров // «Известия Украинского отделения "МАН ВШ"». – 2005. – 22 с. (подана в июне 2005 г. и не издана в связи со сложной общественно-политической обстановкой на Украине) [12];
- Ветров А.Н. Подход к синтезу информационно-образовательной среды адаптивного (дистанционного) обучения с использованием методов и технологий когнитивного моделирования / А.Н. Ветров // «Известия СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2005. – 12 с. (подана в декабре 2005 г. к.т.н., доц. Котовой Е.Е. по указанию зав. кафедрой «АПУ», к.т.н., проф. Кузьмина Н.Н. для опубликования в научном журнале «Известия СПбГЭТУ "ЛЭТИ"» в январе 2006 года, до сих пор находится в печати) [13];
- Ветров А.Н. Информационная среда автоматизированного обучения на основе когнитивных моделей / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова, Н.Н. Кузьмин // «Известия Московского отделения "МАН ВШ"», №3(37), 2006. – 10 с. [14];
- Ветров А.Н. Адаптивная информационно-образовательная среда автоматизированного (дистанционного) обучения на основе параметрических когнитивных моделей / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова, Н.Н. Кузьмин // «Известия СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», №1, 2006. – 13 с. [15].

Проводилось формирование, проверка и модернизация методик и алгоритмов в основе ТКМ (на микро уровне) для (сложного) системного анализа ИОС, уточнялись структуры КМ, модернизировались принципы функционирования компонентов ИОС системы АДО со свойствами адаптации на основе БПКМ, программно реализован процессор адаптивной репрезентации информационных фрагментов в основе инновационной архитектуры адаптивного средства обучения (ЭУ).

Модернизировалась программная реализация АОС и адаптивного средства обучения (ЭУ), наполнялась БД основного и прикладного ДМ новыми тестами УОЗО и ИОЛСО, которые практически использовались на практических занятиях по дисциплинам «Информатика». По дисциплине «Информатика» продолжил читать теоретический курс лекций в шести группах дневного потока и двух группах вечернего потока, а также проводить лабораторный практикум в трех группах дневного потока и двух группах вечернего потока.

Начата разработка моего учебника по дисциплине «Информатика» на основе моего методического пособия по дисциплине «Информатика» для студентов ВУЗов и учащихся учреждений среднего (общего) образования (мною создано мое электронное методическое обеспечение по дисциплине «Информатика»).

Используя инновационные методики и алгоритмы в основе ТКМ (на микро уровне) для реализации (сложного) системного анализа (автоматизированной) ИОС (АОС) на практических занятиях по дисциплине «Информатика» организован и поставлен эксперимент посредством использования разработанного комплекса программ (верифицировался аппарат ТКМ (на микро уровне) для системного анализа ИОС и создавался аппарат ТКМ (на микро уровне) для (микроскопического) финансового анализа предприятия или (кредитной) организации):

- верифицирована непосредственно теоретическая структура БПКМ: подтверждена структура параметрической КМ субъекта обучения и структура параметрической КМ средства обучения, которые предназначены для реализации контура адаптации в системе автоматизированного (адаптивного) обучения (АДО) и обеспечивают индивидуально-ориентированную генерацию последовательности образовательных воздействий (ОИ(В));
- сформирована инновационная экспериментальная структура БПКМ, который включает для целей исследования актуальное множество параметров КМ субъекта обучения и КМ средства обучения посредством комплекса программ;
- верифицирован и сформирован набор методов диагностики параметров КМ субъекта обучения на научной основе частной физиологии анализаторов, когнитивной психологии и прикладной лингвистики посредством прикладного ДМ;
- проведена автоматизированная экспериментальная диагностика разнородных ИОЛСО (испытуемых) в форме тестирования, которые характеризуются номинальными значениями параметров КМ субъекта обучения за счет использования прикладного ДМ;
- реализована индивидуально-ориентированная генерация последовательности информационных фрагментов обучаемым посредством средства обучения (ЭУ) на основе процессора адаптивной репрезентации информационных фрагментов;
- проведено автоматизированное тестирование УОЗО посредством использования основного ДМ и сформированного набора тестов по предметам изучения;
- обеспечена первичная и вторичная математическая обработка апостериорных данных посредством использования алгоритма обработки апостериорных результатов тестирования и набора статистических (математических) методов анализа.

Исследовались важные особенности функционирования финансового рынка, началась разработка инновационного набора различных методик и алгоритмов в основе ТКМ (на микро уровне) для (микроскопического) финансового анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности организационной структуры на основе данных первичных регистров бухгалтерской и финансовой отчетности, планировалась разработка БПКМ для реализации оценки эффективности функционирования ИЦ системы АДО или среды автоматизированного обучения (на расстоянии) (АОС).

Исследовались пути перехода от прямого обмена к институциональному посредничеству, которые обуславливают появление профессиональных участников финансового рынка и уменьшению степени финансовой дезинтеграции государства.

Мной продолжено формирование основы ТКМ для реализации финансового анализа хозяйствующего субъекта на основе инновационного набора методов и алгоритмов, анализ дифференциации кредитной, (не)производственной и сбытовой организации (предприятия).

*На четвертом этапе (2006 – 2007 год)* проверка корректности полученных научно-технических и экономических теоретических и практических научных результатов, статистический анализ полученных закономерностей, формулирование выявленных зависимостей, определение направлений и задач дальнейших исследований ИОС системы АДО.

Полученные мои научные результаты обнародовались в форме выступлений и публикаций материалов на следующих международных конференциях («СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», «МБИ» и «МАН ВШ» с «Межрегиональным консорциумом России»):

9. VI<sup>ая</sup> международная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания», проходящая в «МБИ», РФ, г. Санкт-Петербург, 13-14 марта 2007 года:
  - мои публикация и научный доклад в секции «Иновационные технологии образования» на тему «Анализ информационной среды автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» (предлагается системный анализ ИОС посредством моей ТКМ и моего БПКМ) [42];
  - мои публикация и научный доклад в секции «Иновационные технологии образования» на тему «Программное обеспечение автоматизированной образовательной среды со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» (предлагаются разработанные мной средства автоматизации (АОС) для системного анализа ИОС посредством моей ТКМ и моего БПКМ) [43].
10. XIII<sup>ая</sup> международная научно-практическая конференция «Современное образование: содержание, технологии и качество», проходящая в «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», РФ, г. Санкт-Петербург, 19 апреля 2007 года:
  - мои публикация и научный доклад в секции «Перспективные технологии обучения» на тему «Программный комплекс для исследования адаптивной информационно-образовательной среды на основе когнитивных моделей» (предлагается комплекс средств автоматизации (АОС) для поддержки (сложного) системного анализа ИОС посредством ТКМ и моего БПКМ как сложной информационной основы включающей параметрические КМ субъекта обучения и КМ средства обучения) [44].
11. V<sup>ая</sup> международная научно-методическая конференция «Управление качеством в современном ВУЗе», проходящая в «МБИ», РФ, г. Санкт-Петербург, 21-22 июня 2007 года:
  - мои публикация и научный доклад в секции «Создание системы управления качеством» на тему «Методики и алгоритмы в основе технологии когнитивного моделирования» (предлагаются методики и алгоритмы моей ТКМ и моего БПКМ) [45];
  - мои публикация и научный доклад в секции «Совершенствование системы управления качеством в ВУЗе» на тему «Адаптивное средство обучения в автоматизированной образовательной среде на основе блока параметрических когнитивных моделей» (предлагается разработанный мной ЭУ на основе моего процессора адаптивной репрезентации информационных фрагментов и БПКМ как информационной основы для генерации образовательных воздействий (ОИ(В))) [46].



- Опубликована одна научная статья в научном журнале на территории РФ:
- Ветров А.Н. Реализация адаптивного обучения в автоматизированной образовательной среде на основе когнитивных моделей / А.Н. Ветров // «Известия СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», № 1, 2007. – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2007. – 7 с. (принято в ноябре 2006 г.) [16].
- Пришлось две мои личные монографии официально зарегистрировать в «Российском авторском обществе» («РАО» г. Москва):
- Ветров А.Н. Особенности развития теории информации и информационных технологий на пороге XXI века: Монография / А.Н. Ветров; С.-Петербургск. гос. электротехн. ун-т. – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2003, 2004, М.: «РАО», 2007. – 141 с.: ил. – Библиогр. 16 назв. – Рус. – Деп. в «РАО» [8];
  - Ветров А.Н. Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей: Монография / А.Н. Ветров; С.-Петербургск. гос. электротехн. ун-т. – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2003, 2005, М.: «РАО», 2007. – 256 с.: ил. – Библиогр. 68 назв. – Рус. – Деп. в «РАО» [9].
- В 2006 г. началась организация защиты первой моей диссертации в форме рукописи (канд.) по спец. 05.13.01 и (докт.) по спец. 05.13.01 и 19.00.03 (с прил.) (защита подтверждена):
- первая моя диссертация в форме рукописи на тему: «Исследование модели взаимодействия пользователя с информационными и коммуникационными технологиями в информационно-образовательной среде дистанционного обучения» (канд.) по спец. 05.13.01 подана на кафедру «АПУ» вместе с моим рукописным заявлением от 19 апреля 2006 г. (07 июня 2005 г.) на имя зав. кафедрой «АПУ» «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», к.т.н., проф. Кузьмина Н.Н.;
  - предварительное рассмотрение материалов первой моей диссертации в форме рукописи (канд.) по спец. 05.13.01 состоялось в форме итогового семинара-обсуждения 19 июня 2006 г. (07 июня 2005 г.) согласно индивидуальному учебному плану работы аспиранта от 01 мая 2003 г. (выписка из протокола заседания кафедры «АПУ» от 19 июня 2006 г. (07 июня 2005 г.) должна храниться на кафедре «АПУ» и диссертационном совете Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"»);
  - материалы первой моей диссертации в форме рукописи на тему: «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» (канд.) по спец. 05.13.01 и сопроводительные документы к ней поданы вместе с моим заявлением установленного образца от 19 сентября 2006 г. (07 июня 2005 г.) на имя председателя диссертационного совета Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», д.т.н., проф. Советова Б.Я.;
  - состоялось мое выступление с моим научным докладом на тему «Модели и методики оценки эффективности взаимодействия пользователя с информационными и коммуникационными технологиями в среде автоматизированного (дистанционного) обучения» на первой предзащите первой моей диссертации в форме рукописи на тему «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» (канд.) по спец. 05.13.01 согласно выписке из протокола заседания кафедры «АПУ» от 03 октября 2006 г. (01 ноября 2005 г.);
  - материалы первой моей диссертации в форме рукописи на тему: «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» (докт.) по спец. 05.13.01 и 19.00.03 (с прил.) и сопроводительные документы к ней поданы вместе с моим заявлением установленного образца 10 октября 2006 г. на имя председателя диссертационного совета Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», д.т.н., проф. Советова Б.Я.;
  - состоялось мое выступление с моим научным докладом на тему «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» на второй предзащите первой моей диссертации в форме рукописи на тему «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» (докт.) по спец. 05.13.01 и 19.00.03 (с прил.) согласно выписке из протокола заседания кафедры «АПУ» от 11 декабря 2006 г. (для исключения инцидентов с содержанием страницы пронумерованы).

*На четвертом этапе (2007 – 2008 год)* проверка корректности полученных научно-технических и экономических теоретических и практических научных результатов, статистический анализ полученных закономерностей, формулирование выявленных зависимостей, определение направлений и задач дальнейших исследований ИОС системы АДО.

Осуществлял руководство дипломным проектированием на следующую тему:

- «Программная реализация процедуры диагностики поля зрения когнитивной модели субъекта обучения для анализа автоматизированной образовательной среды» (Приходько Д.Ю., группа 2321, оценка ГАК «хорошо»).

Полученные научные результаты обнародовались в форме выступлений и публикаций материалов на следующих международных конференциях («СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», «МБИ» и «МАН ВШ» с «Межрегиональным консорциумом России»):

12. VII<sup>ая</sup> международная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания», проходящая в «МБИ», РФ, г. Санкт-Петербург, 13-14 марта 2008 года:

- моя публикация и научный доклад в секции «Новые технологии преподавания» на тему «Особенности автоматизации диагностики поля зрения когнитивной модели субъекта обучения для анализа информационной среды адаптивного обучения» [47].

Зарегистрированы во «Всероссийском институте научной и технической информации» «РАН» и опубликованы три научных статьи в российских научных журналах:

- Ветров А.Н. Технология когнитивного моделирования в автоматизированной образовательной среде / А.Н. Ветров; С.-Петербургск. гос. электротехн. ун-т. – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2006, М.: «Вестник РУДН», №4, 2008. – 17 с.: ил. – Библиогр. 13 назв. – Рус. – Деп. во «ВИНИТИ» «РАН» (подана 01 сентября 2006 г. в научный журнал «Известия СПбГЭТУ "ЛЭТИ"» и опубликована в научном журнале «Вестник "Российского университета дружбы народов"» №4, 2008) [19];
- Ветров А.Н. Особенности реализации информационно-образовательных сред автоматизированного обучения / А.Н. Ветров; С.-Петербургск. гос. электротехн. ун-т. – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2007, М.: «АСТ», №8, 2008. – 10 с.: ил. – Библиогр. 8 назв. – Рус. – Деп. во «ВИНИТИ» «РАН» (подана 09 ноября 2007 г. в научный журнал «АСТ» и опубликована в научном журнале «Автоматизация и современные технологии» №8, 2008) [17];
- Ветров А.Н. Электронный учебник на основе процессора адаптивной репрезентации информационных фрагментов в автоматизированной образовательной среде / А.Н. Ветров; С.-Петербургск. гос. электротехн. ун-т. – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2007, М.: «ВКИТ», №11, 2008. – 13 с.: ил. – Библиогр. 12 назв. – Рус. – Деп. во «ВИНИТИ» «РАН» (подана 12 декабря 2007 г. в научный журнал «ВКИТ» и опубликована в научном журнале «Вестник компьютерных и информационных технологий» №11, 2008) [18].

Пришлось зарегистрировать в «Российском авторском обществе» мое учебное издание на правах учебника по дисциплине «Информатика» для студентов первого курса:

- Ветров А.Н. Информатика: учебник для студентов и школьников. – СПб., 2008. – 331 с.: ил. – Библиогр. 26 назв. – Рус. – Деп. в «РАО» [2].

В 2007 г. началась существенно сложная процедура подтверждения защиты второй моей диссертации в форме научной монографии (докт.) по спец. 08.00.10 (с прил.) (материалы заявки в «Нобелевский комитет» (Королевство Норвегия и Королевство Швеция)):

- вторая моя диссертация в форме научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа организации» на соискание ученой степени кандидата (доктора) экономических наук по спец. 08.00.10 (с прил.) – аппарат ТКМ (на микро уровне) для (микроскопического) финансового анализа предприятия или (кредитной) организации с целью повышения эффективности (результативности) функционирования хозяйствующего субъекта на основе инновационного БПКМ.

*На четвертом этапе (2008 – 2009 год)* проверка корректности полученных научно-технических и экономических научных результатов, статистический (математический) анализ апостериорных данных для выявления полученных закономерностей, формулирование выявленных зависимостей, определение направлений и задач дальнейших исследований ИОС системы АДО.

Осуществлял руководство дипломным проектированием на следующую тему:

- «Программная реализация процедуры диагностики параметров цветоощущения когнитивной модели обучаемого для анализа информационной среды автоматизированного обучения» (Шапошников А.В., группа 3321, оценка ГАК «отлично»);
- «Программная реализация процедуры диагностики остроты зрения когнитивной модели обучаемого для анализа информационной среды автоматизированного обучения» (Карюхина А.П., группа 3831, оценка ГАК «хорошо»);
- «Программная реализация процедуры диагностики когнитивных стилей когнитивной модели обучаемого для анализа информационной среды автоматизированного обучения» (Ануфриева О.В., группа 3831, оценка ГАК «хорошо»).

Полученные научные результаты обнародовались в форме выступлений и публикаций материалов на следующих международных конференциях («СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», «МБИ» и «МАН ВШ» с «Межрегиональным консорциумом России»):

13. VIII<sup>ая</sup> международная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания», проходящая в «МБИ», РФ, г. Санкт-Петербург, 11-13 марта 2009 года:

- моя публикация и научный доклад в секции «Образовательная политика и новые технологии преподавания» на тему «Особенности автоматизации диагностики цветоощущения когнитивной модели субъекта обучения для анализа информационной среды адаптивного обучения» [48].

14. X V<sup>ая</sup> международная конференция «Современное образование: содержание, технологии и качество», проходящая в «МБИ», РФ, г. Санкт-Петербург, 22 апреля 2009 года:

- моя публикация и научный доклад в секции «Перспективные технологии обучения» на тему «Практическое использование созданного комплекса программ для автоматизации задач исследования адаптивных информационно-образовательных сред» [49];
- моя публикация и научный доклад в секции «Управление качеством образования» на тему «Практика анализа инфраструктуры информационно-образовательной среды на основе технологии когнитивного моделирования» [50].

Необходимо выделить четкое определение направлений и задач системного анализа для дальнейшего исследования и развития современной информационной среды системы автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе параметрических КМ, усовершенствование методик и алгоритмов в основе ТКМ (на микро уровне), а также непосредственную модернизацию полученных ранее структур КМ субъекта обучения и образовательного средства в основе БПКМ как информационной основы.

*На пятом этапе (2009 – 2010 год)* проверка корректности полученных научно-технических и научно-экономических результатов, статистический (математический) анализ апостериорных данных для выявления полученных закономерностей, формулирование выявленных зависимостей, определение направлений и задач дальнейших исследований ИОС системы АДО.

Осуществлял руководство дипломным проектированием на следующую тему:

- «Программная реализация процедуры электронного деканата для поддержки системного анализа информационно-образовательной среды на основе технологии когнитивного моделирования» (Андреева К.А., группа 4832, оценка ГАК «хорошо»);
- «Программная реализация процедуры электронного лабораторного практикума системы автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе блока параметрических когнитивных моделей» (Бочарова Л.Н., группа 4832, оценка ГАК «отлично»).

Полученные научные результаты обнародовались в форме выступлений и публикаций материалов на следующих международных конференциях («СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», «МБИ» и «МАН ВШ» с «Межрегиональным консорциумом России»):

15. IX<sup>ая</sup> международная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания», проходящая в «МБИ», РФ, г. Санкт-Петербург, 16-17 марта 2010 г.:

- моя публикация и научный доклад в секции «Управление качеством образования в современном ВУЗе» на тему «Особенности программной реализации лабораторного практикума для системы автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» [51].

16. XVI<sup>ая</sup> международная научно-методическая конференция «Современное образование: содержание, технологии и качество», проходящая в «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», РФ, г. Санкт-Петербург, 21-22 апреля 2010 года:

- моя публикация и научный доклад в секции «Перспективные технологии обучения» на тему «Особенности автоматизации диагностики остроты зрения когнитивной модели субъекта обучения для анализа информационной среды адаптивного обучения» [52];
- моя публикация и научный доклад в секции «Перспективные технологии обучения» на тему «Особенности программной реализации электронного деканата для прикладных задач системного анализа на основе технологии когнитивного моделирования» [53].

17. VIII<sup>ая</sup> международная научно-практическая конференция «Управление качеством в современном ВУЗе», проходящая в «МБИ», РФ, г. Санкт-Петербург, 16-19 июня 2010 года:

- моя публикация и научный доклад в секции «Информационно-телекоммуникационная среда и ее влияние на качество ВУЗа» на тему «Особенности автоматизации диагностики когнитивных стилей когнитивной модели субъекта обучения для анализа информационной среды адаптивного обучения»;
- моя публикация и научный доклад в секции «Мониторинг и оценка качества университетского образования и научной деятельностью» на тему «Особенности технологии когнитивного моделирования для финансового анализа организационной структуры».

Необходимо выделить необходимость защиты двух подготовленных моих диссертаций:

- первая моя диссертация в форме рукописи «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» на соискание ученой степени доктора технических наук по спец. 05.13.01 и 19.00.03 (19 апреля 2006 г. и 10 октября 2006 г.) (с прил.) – аппарат ТКМ (на микро уровне) для системного анализа ИОС с целью повышения эффективности функционирования системы автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе БПКМ;
- вторая моя диссертация в форме научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа организации» на соискание ученой степени доктора экономических наук по спец. 08.00.10 (01 сентября 2007 г. и (1)2 ноября 2010 г.) (с прил.) – аппарат ТКМ (на микро уровне) для (микроскопического) финансового анализа предприятия или (кредитной) организации с целью повышения эффективности (результативности) функционирования хозяйствующего субъекта на основе БПКМ.

Поданы на деп. во «Всероссийский институт научной и технической информации» «РАН», а также поданы к опубликованию в российских научных журналах три мои научные статьи:

- Ветров А.Н. Основной диагностический модуль в системе автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе блока параметрических когнитивных моделей / А.Н. Ветров; С.-Петербургск. гос. электротехн. ун-т. – СПб., – 2009. – 18 с.: ил. – Библиогр. 12 назв. – Рус. – подана на деп. во «ВИНИТИ» «РАН» (подана в научный журнал «Труды "ИСП" "РАН"», в частности 18 мая 2009 г.);
- Ветров А.Н. Блок параметрических когнитивных моделей для анализа эффективности обмена информацией в адаптивной среде автоматизированного обучения / А.Н. Ветров; С.-Петербургск. гос. электротехн. ун-т. – СПб., – 2009. – 24 с.: ил. – Библиогр. 10 назв. – Рус. – подана на деп. во «ВИНИТИ» «РАН» (подана в научный журнал «Труды "ИПИ" "РАН"», в частности 18 мая 2009 г.);
- Ветров А.Н. Технология когнитивного моделирования для финансового анализа финансово-хозяйственной деятельности организации / А.Н. Ветров; С.-Петербургск. гос. электротехн. ун-т. – СПб., – 2009. – 21 с.: ил. – Библиогр. 10 назв. – Рус. – подана на деп. во «ВИНИТИ» «РАН» (подана в научный журнал «Труды "ИСА" "РАН"», в частности 18 мая 2009 г.).

Рассматривается непосредственное использование ТКМ (на микро уровне) для задач системного анализа ИОС и (микроскопического) финансового анализа организационной структуры (предприятия или (кредитной) организации) на основе БПКМ.

Использование ТКМ (на микро уровне) для системного анализа ИОС осуществлялось в период с 2003 г. и является успешным на основании выявленных зависимостей.

Использование ТКМ (на микро уровне) для разработки методики трансформации финансовой отчетности по МСФО в период с 2003 г. по 2004 г. является успешным (мною была защищена моя аттестационная работа по спец. 08.00.10).

Использование ТКМ (на микро уровне) для (микроскопического) финансового анализа организационной структуры с 2003 г. по настоящее время является успешным на основе полученных разнородных моих научных результатов.

Проводится верификация параметрических КМ для организации и реализации (микроскопического) финансового анализа организационной структуры хозяйствующего субъекта на основе разнородных первичных регистров бухгалтерского учета и финансового анализа (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, приложения к документам и аудиторское заключение о достоверности сведений).

Разработаны существенные мои научно-публицистические и методические труды:

- с 2003 года по 2006 год использовались структурно-графические методические материалы по дисциплине «Интеллектуальные технологии представления знаний»;
  - в 2004 году создан теоретический курс лекций по дисциплине «Информатика», который сразу начал читать среди студентов дневного и вечернего потока, а также опубликованы два мои раздела в коллективной монографии «МАН ВШ»;
  - в 2005 году разработано мое методическое пособие (учебник) и опубликованы три моих методических указания к лабораторному практикуму по дисциплине «Информатика»;
  - в 2006 году опубликованы 2 мои научные статьи, подготовлена первая моя диссертация в форме рукописи на тему «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» по спец. 05.13.01 – «Системный анализ, управление и обработка информации», которая передана на кафедру «АПУ» 19 апреля 2006 года (07 июня 2005 г.), а затем:
    - 19 июня 2006 г. (07 июня 2005 г.) состоялся итоговый семинар-обсуждение первой моей диссертации в форме рукописи на кафедре «АПУ» «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"»;
    - 19 сентября 2006 г. (07 июня 2005 г.) разнородные материалы первой моей диссертации в форме рукописи (канд.) по спец. 05.13.01 поданы в диссертационный совет Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"»;
    - 03 октября 2006 г. (01 ноября 2005 г.) состоялось мое выступление с моим научным докладом на первой предзащите первой моей диссертации в форме рукописи (канд.) по спец. 05.13.01;
    - 10 октября 2006 г. разнородные материалы (с прил.) первой моей диссертации в форме рукописи (докт.) по спец. 05.13.01 и 19.00.03 поданы в диссертационный совет Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"»;
    - 11 декабря 2006 г. состоялось мое выступление с моим научным докладом на второй предзащите первой моей диссертации в форме рукописи (докт.) по спец. 05.13.01 и 19.00.03 (с прил.);
  - в 2007 году опубликована 1 моя научная статья, подготовлены три и официально зарег. в «РАО» г. Москва две личные мои монографии, одна моя монография передана в фонды библиотеки «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"» и «РГБ» г. Москва;
  - в 2008 году опубликованы 3 мои научные статьи, подготовлен и официально зарегистрирован мой учебник по дисциплине «Информатика» (рецензенты три д.т.н.);
  - в 2009 году поданы к деп. во «ВИНИТИ» «РАН» и опубликованию 5 моих научных статей, верифицирована пригодность первой моей диссертации в форме рукописи на соискание ученой степени доктора технических наук по спец. 05.13.01 и 19.00.03 (с прил.), пригодность третьей моей диссертации в форме научного доклада на соискание ученой степени академика (естественных) наук по спец. (01.02.01), 05.13.01, 05.13.10, 19.00.03, 08.00.10 (с прил.).
- Зав. кафедрой «АПУ», к.т.н., проф. Кузьмин Н.Н.  
и ректор «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», д.т.н., проф. Кутузов В.М.:
- в 2005 г. получили для рег. во «ВИНИТИ» «РАН» две мои личные монографии (техн. и экон.) и три моих методических указания к лабораторным работам, который они должны были опубликовать за счет бюджетных средств кафедры или разнородных грантообразующих организаций (поданы необходимые пакеты документов на два российских и два зарубежных конкурса);
  - в 2006-07 г. получили для рег. во «ВИНИТИ» «РАН» две мои личные монографии (техн.), во «ВНИИЦ» «РАН» один отчет по индивидуальной инициативной НИР за 2003-2006 год, который они должны были опубликовать за счет бюджетных средств кафедры или разнородных грантообразующих организаций (поданы необходимые пакеты документов на два российских и два зарубежных конкурса);
  - в 2008 г. получили для рег. во «ВИНИТИ» «РАН» один мой учебник по дисциплине «Информатика», который они должны были опубликовать за счет бюджетных средств кафедры или грантообразующих организаций (см. перечень конкурсов и моих научных трудов);
  - в 2009-10 г. получили для рег. во «ВНИИЦ» «РАН» один мой отчет по НИР за 2006-2009 год и во «ВИНИТИ» «РАН» одну мою личную монографию с прил. (экон.), один мой учебник по дисциплине «Финансовый анализ (кредитной) организации на основе блока параметрических когнитивных моделей: учебник для студентов и школьников», которые они должны были опубликовать за счет бюджетных средств кафедры или грантообразующих организаций (см. перечень конкурсов и моих научных трудов).

Резюмируя существенные теоретические и практические научные результаты, а также результаты научно-исследовательской и методической работы за 6 лет (с 2003 г.):

I. Изучены потенциальные возможности использования разработанной ТКМ (на микро уровне) для реализации системного анализа ИОС и повышения эффективности функционирования системы АДО со свойствами адаптации на основе БПКМ (спец. 05.13.01 и 19.00.03).

1. Разработана, верифицирована и апробирована структура ИОС системы АДО со свойствами адаптации на основе параметрических КМ (спец. 05.13.01 и 19.00.03):

- проведена апробация внесенных модификаций в организацию ИОС и технологию формирования знаний контингента обучаемых в системе АДО со свойствами адаптации на основе БПКМ, которые обеспечивают реализацию адаптивной модели автоматизированного обучения, позволяющей обеспечить возможность индивидуально-ориентированной генерации набора образовательных воздействий (ОИ(В)) на основе БПКМ [7, 9, 10, 11];
- проведена апробация разработанных принципов (алгоритмов) функционирования различных компонентов ИОС системы АДО со свойствами адаптации на основе параметрических КМ (БПКМ), которые внесены в инновационную архитектуру средств обучения (АОС) (инновационные (адаптивный) ЭУ, основной ДМ и прикладной ДМ), а также, необходимо отметить, что получен процессор адаптивной репрезентации информационных фрагментов для реализации контура адаптации с целью учета физиологических, психологических и лингвистических особенностей как параметров КМ субъекта обучения и КМ средства обучения [12, 13, 14, 16, 18, 35].

2. Разработана, верифицирована и апробирована ТКМ (на микро уровне) для обеспечения комплексного (сложного) системного анализа ИОС и повышения эффективности функционирования системы АДО со свойствами адаптации на основе БПКМ (спец. 05.13.01 и 19.00.03) [7, 9, 10, 11, 19, 32, 45]:

- верифицирован итеративный цикл ТКМ для системного анализа ИОС;
- верифицирована методика использования ТКМ для системного анализа ИОС и повышения эффективности функционирования системы АДО;
- две модели (способа) представления структуры КМ (граф и схема);
- алгоритм формирования структуры параметрической КМ (БПКМ);
- методика исследования параметров КМ субъекта обучения;
- методика исследования параметров КМ средства обучения;
- алгоритм обработки апостериорных результатов тестирования УОЗО и ИОЛСО.

3. Сформирован БПКМ, включающий КМ двух типов (спец. 05.13.01 и 19.00.03) [9, 10, 11, 14, 15, 16, 19, 23, 31, 35, 36, 39, 41, 42, 51]:

- КМ субъекта обучения – содержит различные ИОЛСО (испытуемых);
- КМ средства обучения – технические возможности средства обучения.

4. Разработан комплекс программ для автоматизации задач системного анализа ИОС, а также повышения эффективности системы АДО (спец. 05.13.01 и 19.00.03):
- средство обучения (ЭУ) на основе процессора адаптивной репрезентации последовательности информационных фрагментов, который позволяет рассчитывать оптимальное сочетание значений параметров отображения информации с учетом индивидуальных особенностей субъекта обучения и потенциальных технических возможностей (параметров) средства обучения [9, 10, 11, 16, 18, 20, 35, 43, 44, 46, 49];
  - основной ДМ для автоматизации задач диагностики УОЗО в форме тестирования с использованием тестов, которые находятся в БД с апостериорными данными [9, 10, 11, 16, 19, 20, 22, 25, 28, 33, 34, 35, 38, 43, 44, 49];
  - прикладной ДМ для автоматизации задач исследования индивидуальных особенностей контингента обучаемых посредством набора тестов в БД [9, 10, 11, 12, 16, 19, 20, 21, 35, 37, 43, 44, 47, 48, 49, 52].

Рассматривая ограниченное подмножество направлений практического использования ТКМ (на микро уровне) можно говорить об относительной повсеместной ее используемости, поскольку:

- доказана потенциальная возможность практического использования ТКМ с разработанным набором методик и алгоритмов для трансформации бухгалтерской и финансовой отчетности организационной структуры по МСФО (на примере трансформации отчетности консолидированной банковской группы, в 2004 г. защищена аттестационная работа «Международные стандарты финансовой отчетности: особенности трансформации», которая защищена с оценкой «отлично» в «МБИ» по спец. 08.00.10);
- доказано посредством эмпирико-статистического подхода и набора математических методов статистической обработки апостериорных данных позитивное практическое использование ТКМ для системного анализа ИОС и повышения эффективности функционирования системы автоматизированного обучения (АДО) на основе БПКМ (в 2006 г. мной подготовлена первая моя диссертация в форме рукописи (докт.) по спец. 05.13.01 и 19.00.03, публикуются труды за границей);
- доказана потенциальная возможность практического использования ТКМ для (микроскопического) финансового анализа организационной структуры на основе первичных регистров бухгалтерского учета и финансового анализа, которые корреспондируют финансово-хозяйственные операции (спец. 08.00.10);
- рассматривается разработка разных методов и алгоритмов в основе ТКМ для системного анализа и финансового анализа других предметных областей.



Целесообразность написания данной моей монографии также обусловлена рядом проблем:

- в 2005 г. две мои научные статьи «Подход к синтезу информационно-образовательной среды адаптивного дистанционного обучения с использованием методов и технологий когнитивного моделирования» (01 февраля 2005 г.) и «Подход к синтезу информационно-образовательной среды адаптивного (дистанционного) обучения с использованием методов и технологий когнитивного моделирования» (02 августа 2005 г.) опубликованы на портале [www.vetrovan.spb.ru](http://www.vetrovan.spb.ru) и поданы на опубликование в научных журналах «Вестник Украинского отделения "МАН ВШ"» (через д.т.н., проф. Изранцева В.В.) и «Известия СПбГЭТУ "ЛЭТИ"» (через к.т.н., доц. Котову Е.Е.), которые рекомендованы для опубликования научных результатов ВАК РФ;
- в 2006 г. две мои научные статьи «Информационная среда автоматизированного обучения на основе когнитивных моделей» (04 апреля 2006 г.) и «Адаптивная информационно-образовательная среда автоматизированного (дистанционного) обучения на основе параметрических когнитивных моделей» (01 августа 2006 г.) опубликованы в научных журналах «Известия Московского отделения "МАН ВШ"», №3(37), 2006 и «Известия СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», №1, 2006, которые рекомендованы для опубликования научных результатов ВАК РФ;
- в 2006 г. первая моя диссертация в форме рукописи (докт.) по спец. 05.13.01 и 19.00.03 (19 апреля 2006 г. и 10 октября 2006 г.) (с прил.) завершена полностью;
- с 2006-2009 г. проводил верификацию соответствия моих научных результатов областям исследования и отраслям науки паспорту специальности 05.13.01 посредством опубликования моих научных трудов, поэтому защита первой моей диссертации в форме рукописи (докт.) по спец. 05.13.01 и 19.00.03 (19 апреля 2006 г. и 10 октября 2006 г.) (с прил.) оттягивалась по разным причинам;
- в 2007 г. опубликована моя научная статья «Реализация адаптивного обучения в автоматизированной образовательной среде на основе когнитивных моделей» (01 сентября 2006 г.) в научном журнале «Известия СПбГЭТУ "ЛЭТИ"» для научной общественности;
- в 2008 г. три мои научные статьи «Особенности реализации информационно-образовательных сред автоматизированного обучения» (04 июня 2004 г., 01 сентября 2007 г. и 10 декабря 2007 г.), «Электронный учебник на основе процессора адаптивной репрезентации информационных фрагментов в автоматизированной образовательной среде» (01 сентября 2007 г. и 17 декабря 2007 г.) и «Технология когнитивного моделирования в автоматизированной образовательной среде» (01 сентября 2006 г. и 17 декабря 2007 г.) деп. во «ВИНИТИ» «РАН» и опубликованы в научных журналах «АСТ», №8, 2008, «ВКИТ», №11, 2008 и «Вестник РУДН», №4, 2008, которые рекомендованы для опубликования научных результатов ВАК РФ;
- на основании письма от 15.06.2007 №0020/567 подписанного ныне бывшим ученым секретарем диссертационного совета Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», д.т.н., проф. Яшиным А.И. с направленным мне "Заключением комиссии диссертационного совета Д212.238.07 [без даты!?] [без номера!?] [без печатей!?] [на дату предъявления!?]" избранной решением диссертационного совета Д212.238.07 от 14.05.2007 г. в составе д.т.н., проф. Душина С.Е., д.т.н., проф. Имаева Д.Х., д.т.н., проф. Яшина А.И. с рекомендацией защиты первой моей диссертации по двум специальностям 19.00.03 – «Психология труда, инженерная психология и эргономика» и 05.13.01 – «Системный анализ, управление и обработка информации» [уже незаконно поменяли местами специальности!?, из которых основной считается 19.00.03 [поменяли основную специальность!?] (рекомендуется защита в диссертационном совете Д212.238.06) [замена дисс. совета!?] [замена основной спец. 05.13.01 и доп. спец. 19.00.03 невозможна в период защиты!!!];

- на основании письма от 18.01.2008 №0026/41 подписанного ныне бывшим проректором по научной работе д.т.н., проф. Афанасьевым В.П. (с решением о несоответствии спец. 05.13.01 и 05.13.06 и отказом принять к защите);
- на основании письма от 29.09.2008 №0026/905 подписанного председателем диссертационного совета Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», д.т.н., проф. Советовым Б.Я. и ученым секретарем диссертационного совета Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», к.т.н., доц. Цехановским В.В. в ответ на мое заявление от 12.09.2008 №1023 на его имя по вопросу приведения в соответствие моего аттестационного дела от 2006 г., прочих аттестационных дел и защиты первой моей диссертации в форме рукописи (с решением о несоответствии спец. 05.13.01 и 05.13.06 и отказом принять к защите);
- в 2009 г. две мои научные статьи «Программный комплекс для задач исследования адаптивной среды автоматизированного обучения на основе когнитивных моделей» и «Прикладной диагностический модуль для диагностики параметров когнитивной модели субъекта обучения в адаптивной среде» деп. во «ВИНИТИ» «РАН» и поданы для опубликования в научные журналы, которые рекомендованы для опубликования научных результатов ВАК РФ;
- на основании письма от 18.11.2008 №0026/1234 подписанного председателем диссертационного совета Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», д.т.н., проф. Советовым Б.Я. и ученым секретарем диссертационного совета Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», к.т.н., доц. Цехановским В.В. в ответ на мое заявление от 29.10.2008 №1227 на имя председателем диссертационного совета Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», д.т.н., проф. Советова Б.Я. по вопросу приведения в соответствие моего аттестационного дела от 2006 г., прочих аттестационных дел и защиты первой моей диссертации в форме рукописи (с решением о несоответствии спец. 05.13.01 и 05.13.06 и отказом принять к защите);
- с 2009 г. до сих пор на три мои научные статьи «Основной диагностический модуль в системе автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе блока параметрических когнитивных моделей», «Блок параметрических когнитивных моделей для анализа эффективности обмена информацией в адаптивной среде автоматизированного обучения» и «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа финансово-хозяйственной деятельности организации» не получены докум. для деп. во «ВИНИТИ» «РАН» и опубликования в научных журналах рекомендованных для опубликования научных результатов ВАК РФ согласно моему заявлению от 29.06.2009 №813 на имя ныне бывшего проректора по учебной работе «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», зав. кафедрой «АПУ», к.т.н., проф. Кузьмина Н.Н.;
- на основании письма от 03.02.2009 №0026/192 подписанного председателем диссертационного совета Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», д.т.н., проф. Советовым Б.Я. и ученым секретарем диссертационного совета Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», к.т.н., доц. Цехановским В.В. в ответ на мое заявление от 30.12.2008 №1549 с прил. имеющихся у меня документов на имя д.т.н., проф. Советова Б.Я. по вопросу приведения в соответствие моего аттестационного дела от 2006 г., прочих аттестационных дел и защиты первой моей диссертации в форме рукописи (докт.) по спец. 05.13.01 и 19.00.03 (с прил.) (с решением о несоответствии спец. 05.13.01 и 05.13.06 и отказом принять к защите).

В указанных трех моих научных статьях предлагаются некоторые научные результаты первой моей диссертации в форме рукописи «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» (докт.) по спец. 05.13.01 и 19.00.03 (с прил.), а также второй моей диссертации в форме научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации» (докт.) по спец. 08.00.10 (с прил.).

Три указанные мои диссертации лежат в основе моей научной работы (диссертации) «Технология когнитивного моделирования для информатизации и анализа информационно-образовательной среды северо-западного федерального округа на основе когнитивных моделей» по специальностям 05.13.01, 05.13.10, 08.00.10.

В 2006 г. диссертационный совет Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"» поданы:

- несброшюрованный и сброшюрованный оригинал макет моего автореферата первой моей диссертации в форме рукописи на тему «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» на соискание ученой степени кандидата (доктора) технических наук по спец. 05.13.01 – «Системный анализ, управление и обработка информации» (16 л., 16 стр., 1 экз. [заполнен концевик – 17 л., 17 стр.] [с моей личной подписью]; подан согласно моему заявлению установленного образца от 19 сентября 2006 г. (07 июня 2005 г.) на имя председателя диссертационного совета Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», д.т.н., проф. Советова Б.Я.);
- сплетенная рукопись первой моей диссертации в форме рукописи «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» на соискание ученой степени кандидата (доктора) технических наук по спец. 05.13.01 – «Системный анализ, управление и обработка информации» (177 л., 177 стр., 1 экз.; [с моей личной подписью]; подана согласно моему заявлению установленного образца от 19 сентября 2006 г. (07 июня 2005 г.) на имя председателя диссертационного совета Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», д.т.н., проф. Советова Б.Я.; том 1);
- несброшюрованный и сброшюрованный оригинал макет моего автореферата первой моей диссертации в форме рукописи на тему «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» на соискание ученой степени кандидата и доктора технических наук по спец. 05.13.01 – «Системный анализ, управление и обработка информации» и 19.00.03 – «Психология труда, инженерная психология и эргономика» (24 л., 24 стр., 1 экз. [заполнен концевик – 25 л., 25 стр.] [с моей личной подписью]; подан согласно моему заявлению установленного образца от 10 октября 2006 г. на имя председателя диссертационного совета Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», д.т.н., проф. Советова Б.Я.);
- сплетенная рукопись первой моей диссертации в форме рукописи «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» на соискание ученой степени кандидата и доктора технических наук по спец. 05.13.01 – «Системный анализ, управление и обработка информации» и 19.00.03 – «Психология труда, инженерная психология и эргономика» (177 л., 177 стр., 1 экз.; [с моей личной подписью] (с прил.); подана согласно моему заявлению установленного образца от 10 октября 2006 г. на имя председателя диссертационного совета Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», д.т.н., проф. Советова Б.Я.; 1 том);
- основные приложения к первой моей диссертации в форме рукописи «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» на соискание ученой степени кандидата и доктора технических наук по спец. 05.13.01 – «Системный анализ, управление и обработка информации» и 19.00.03 – «Психология труда, инженерная психология и эргономика» (220 л., 220 стр., 1 экз.; [с моей личной подписью]; подана согласно моему заявлению установленного образца от 10 октября 2006 г. на имя председателя диссертационного совета Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», д.т.н., проф. Советова Б.Я.; 2 том – на основе индивидуальной инициативной научно-исследовательской работы и моего первого отчета по индивидуальной инициативной НИР «Информационная среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» за 2003-2006 год, проведенной в процессе написания моей диссертации, СПб., 2006. – 300 л., 300 стр., 1 экз.) [10].

До сих пор мной не получены зав. копии указанных материалов первой моей диссертации в форме рукописи и моего аттестационного дела от 2006 г., прочих аттестационных дел согласно моим заявлениям с 2007 г. в адрес руководства диссертационного совета Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"».

В 2010 г. диссертационный совет Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"» поданы:

- сброшюрованный оригинал макет моего автореферата первой моей диссертации в форме рукописи на тему «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» на соискание ученой степени доктора технических наук по спец. 05.13.01 – «Системный анализ, управление и обработка информации» и 19.00.03 – «Психология труда, инженерная психология и эргономика» (24 л., 24 стр., 1 экз.; [заполнен концевик – 25 л., 25 стр.] [с моей личной подписью] (с прил.);
- доп. приложения к первой моей диссертации в форме рукописи «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» на соискание ученой степени доктора технических наук по спец. 05.13.01 – «Системный анализ, управление и обработка информации» и 19.00.03 – «Психология труда, инженерная психология и эргономика» (437 л., 437 стр., 1 экз.; [с моей личной подписью]); подана согласно моему заявлению от 29.06.2010 №919 на имя председателя диссертационного совета Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», д.т.н., проф. Советова Б.Я.; 3 том – на основе индивидуальной инициативной научно-исследовательской работы и моего второго отчета по индивидуальной инициативной НИР «Исследование информационной среды автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей и финансовый анализ организации посредством технологии когнитивного моделирования» за 2006-2009 год, проведенной в процессе верификации научных результатов и опубликования материалов первой диссертации в форме рукописи на соискание ученой степени доктора технических наук согласно письмам руководства диссертационного совета Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"» в 2006 г., 2007 г., 2008 г., 2009 г., СПб., 2008, 2009. – 716 л., 716 стр., 1 экз., поданного согласно моему заявлению от 28.12.2009 №1813 на имя зав. кафедрой «АПУ» «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», к.т.н., проф. Кузьмина Н.Н. [11];
- в ответ на мое заявление от 29.06.2010 №919 получено письмо от 15.09.2010 №0026/1031 с подписью председателя диссертационного совета Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», д.т.н., проф. Советова Б.Я. с указанием, что диссертационный совет Д212.238.07 при «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"» приступает к рассмотрению первой моей диссертации в форме рукописи (докт.) по спец. 05.13.01 и 19.00.03 (с прил.) от 2006 г. при представлении всех документов с кафедры «АПУ» и диплома кандидата наук, чтобы не подавать запрос установленного образца в ВАК РФ («РА(Е)Н»).  
Для моего участия в «Конкурсе А. Нобеля» (Королевство Норвегия и Королевство Швеция) («Экономика», «Литература» и «Миротворчество») и вручения дипломов получены:
  - заключение от 03 февраля 2010 г. и 02 марта 2010 г. на мой второй отчет по инд. иниц. НИР за 2006-2009 г. (25 декабря 2008 г. и 28 декабря 2009 г.), подписанное зав. кафедрой «Финансов» «МБИ», д.э.н., проф. Погостинской Н.Н., зав. кафедрой «Системологии» «МБИ», д.э.н., к.т.н., проф. Спицнаделем В.Н., зав. нач. отдела кадров «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"» Шубинским В.Н. 03 февраля 2010 г. и 02 марта 2010 г. – 7 л., 7 стр.;
  - рецензия на краткую рукопись моей научной статьи (на правах монографии) на русском языке «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа финансово-хозяйственной деятельности организации» зав. кафедрой «Финансов» «МБИ», д.э.н., проф. Погостинской Н.Н., зав. нач. отдела управления персоналом «МБИ» Балакиревой 24 июня 2009 г., зав. нач. отдела кадров «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"» Шубинским В.Н. 29 июня 2009 г., 26 января 2010 г., 01 февраля 2010 г., 19 февраля 2010 г. и 03 августа 2010 г. – 1 л., 1 стр.;
  - доп. рецензия на краткую рукопись моей научной статьи (на правах монографии) на русском языке «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа финансово-хозяйственной деятельности организации» зав. кафедрой «Управления и информатики в технических системах» «СПбГУАП», д.т.н., проф. Коновалова А.С., зав. зам. нач. отдела кадров «СПбГУАП» Манаевой Л.В. 20 января 2010 г., зав. нач. отдела кадров «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"» Шубинским В.Н. 26 января 2010 г., 01 февраля 2010 г., 19 февраля 2010 г. и 03 августа 2010 г. – 1 л., 1 стр.;
  - рецензия на сокращенную и полную рукопись моей научной монографии (на правах монографии) на русском языке «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации» (с прил.), зав. кафедрой «Финансов» «МБИ», д.э.н., проф. Погостинской Н.Н., зав. референтом ректора «МБИ» Хиль Н.Д. 09.12.2010 г., зав. нач. отдела кадров «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"» Шубинским В.Н. 09 декабря 2010 г., 01 сентября 2011 г., 01 сентября 2012 г. и 01 сентября 2013 г. – 6 л., 6 стр.

#### **1.4. Выводы по первой главе**

В результате работы над первой главой данной моей научной монографии:

- проведен анализ состояния проблемы и постановка задач исследования;
  - возникает необходимость создания и использования комплексных подходов к исследованию сложных объектов, процессов и явлений в разных средах;
  - обусловлена общественная потребность создания, внедрения и использования подходов, методов и технологий для системного анализа ИОС;
  - возникает потенциальная необходимость создания и использования подходов, методов и технологий для (микроскопического) финансового анализа организационных структур (предприятий или (кредитных) организаций);
  - обусловлена существенная потребность в создании и использовании систем автоматизированного обучения (АОС) со свойствами адаптации на основе моделей пользователей и моделей средств обучения в определенной среде их практического использования (внедрения);
  - возникает необходимость создания и использования параметрических КМ для реализации системного и финансового анализа сложных объектов, процессов и явлений;
- обоснована целесообразность разработки средств автоматизации (микроскопического) финансового анализа предприятий или (кредитных) организаций;
  - актуально создание, распространение и использование инновационной архитектуры адаптивных сред и средств обучения нового поколения;
  - новые среды и средства обучения потенциально позволяют обеспечить учет физиологических, психологических и лингвистических способностей;
- обоснована целесообразность разработки методов системного анализа;
  - глобализация информационной среды потребления информации обуславливает создание, распределение и использование разнородных информационных ресурсов, продуктов и услуг, а также технологий системного анализа их среды использования;
- обоснована целесообразность разработки методов финансового анализа;
  - глобализация выступает системным явлением инициирующим создание и расширение вертикально и горизонтально интегрированных организационных структур хозяйствующих субъектов на финансовом рынке и в экономической систем определенного постиндустриального государства;
  - информационная основа финансового анализа представляет собой совокупность форм первичных регистров бухгалтерского и финансового учета;
- определена последовательность этапов проведения исследования;
  - возникает необходимость первичного системного и финансового анализа;
  - обусловлено формирование и модификация аппарата ТКМ для организации и реализации системного и финансового анализа организационной структуры;
- подготовлен фундаментальный теоретический аппарат ТКМ (на микро уровне) для (микроскопического) финансового анализа предприятия или (кредитной) организации посредством разнородных первичных регистров бухгалтерского учета;
  - разработаны требования к трансформации информационной основы финансового анализа предприятия или (кредитной) организации по МСФО;
  - разработаны методики и алгоритмы аппарата ТКМ для финансового анализа.

## **2. Генезис и теоретические основы технологии когнитивного моделирования в системном анализе, информатике, психологии и экономике**

Интенсификация роста разнородных источников и потребителей информации, информационных ресурсов, продуктов и услуг обуславливает необходимость создания, внедрения и использования средств автоматизации системного и финансового анализа сложных объектов, процессов и явлений, а также инициирует разработку инновационных разнородных ИТ и КТ в разных сферах (не)производственной деятельности социальных субъектов современного постиндустриального общества: научно-техническая, экономическая, политическая (социальная), духовная и прочих [8].

Глобализация оказывает существенное влияние на различные формации современного общества на всех этапах эволюционного исторического развития государства:

- в информатике – интернационализация международных и объединение локальных (региональных) информационных сред посредством создания, распределения и использования разнородных информационных ресурсов, продуктов и услуг;
- в экономике – глобальная экономическая интеграция обуславливает транснационализацию хозяйствующих субъектов и интернационализацию финансовых рынков;
- в физике – рассматривается специфическая структура научно-исследовательского процесса «объект исследования – средство измерения – наблюдатель» минимизация объекта исследования и дробление смежных прикладных дисциплин ((М)СИ);
- в химии – структура атома и атомного ядра задает физические свойства материи, а молекулярная структура характеризует химические свойства материи;
- в линейной алгебре – усовершенствование методов ортогонализации и построение ортонормированных базисов и матриц с разнородными данными.

Существующие подходы, методы (алгоритмы) и технологии к созданию, анализу и повышению эффективности (результативности) функционирования «сложных» объектов, процессов и явлений в разных средах исследования (предметных областях и проблемных сферах) являются уникальными, хотя некоторые из них не являются универсальными, поскольку они не позволяют проводить комплексный многокритериальный системный и финансовый анализ с возможностью обработки апостериорных данных и последующим научным обоснованием выявленных закономерностей на основе множества разнородных (научных) аспектов [6, 7, 8, 9, 10, 11].

Возникает необходимость разработки технологий для системного и финансового анализа сложных объектов исследования непосредственно в среде их функционирования:

- статический анализ в условиях определенности – без учета фактора времени в детерминированной среде (система линейных алгебраических уравнений);
- статический анализ в условиях неопределенности – без учета фактора времени в стохастической среде (система уравнений с линейной и нелинейной частями);
- динамический анализ в условиях определенности – с учетом фактора времени в детерминированной среде (система уравнений с линейной и нелинейной частями);
- динамический анализ в условиях неопределенности – с учетом фактора времени в стохастической среде (система линейных и нелинейных дифференциальных уравнений  $n$ -го порядка, которые описываются частными производными).

## **2.1. Появление когнитивного подхода, основы системного и финансового анализа сложных объектов исследования**

Выделяют разные уровни рассмотрения «сложного» объекта, процесса или явления в определенной статической или динамической среде его функционирования:

- макроскопический (глобальный системный и финансовый анализ);
  - гравитационный (физика и механика) – гравитационные свойства;
  - геополитический (политика) – политические течения;
  - общественный (теория социальных групп) – общественные свойства;
  - социальный (социология) – социальные свойства;
  - эргономический (эргономика) – эргономическая совместимость при биологическом (медицинском), химическом, физическом, генетическом, молекулярном, ядерном и прочем взаимодействии;
  - экономический (макро-экономика) – макроэкономические свойства;
- микроскопический (сложный системный и финансовый анализ);
  - экономический (микро-экономика) – микроэкономические свойства;
  - биологический (биология и экология) – биологические свойства;
  - химический (химия) – изменение химических свойств (реакции);
  - физический (физика) – изменение физических свойств (опыты);
  - генетический (генетика) – генетические свойства (геном);
  - молекулярный (биохимия) – химические свойства;
  - ядерный (физика атома и атомного ядра) – физические свойства.

В экономике и финансовом анализе рассматриваются только микроскопический (микроэкономический аспект) и макроскопический (геополитический, общественный, социальный, эргономический и макроэкономический аспекты) уровни информационного взаимодействия при рассмотрении экономического и эконометрического объекта, процесса или явления исследования.

Системный анализ сложных объектов, процессов и явлений предполагает:

- предварительный анализ среды функционирования объекта исследования;
- выявление связей выбранного объекта со средой его функционирования;
- разработку концепции или концептуальной схемы решения определенной задачи сложного системного и финансового анализа;
- создание модели как намеренно структурно или функционально обедненной сущности, которая отражает поведение объекта исследования в заданной локальности.

Системный анализ сложных объектов исследования представляет собой последовательность этапов обработки информации выраженной в форме данных:

- сбор информации, которая характеризует объект, процесс или явление;
- систематизация и накопление информации выраженной в данных;
- классификация информации выраженной в данных на машинном носителе;
- структурирование данных в файлах, БД и банках на машинном носителе;
- организация создания, распределения и использования разнородных информационных ресурсов, продуктов и услуг для повышения эффективности функционирования объекта, процесса или явления;
- подбор метода системного и финансового анализа объекта исследования;
- математическая обработка апостериорных данных посредством использования набора различных статистических методов обработки накопленных данных;
- выявление тенденций, зависимостей, закономерностей и связей.

### 2.1.1. Системный подход в технике и экономике

Системный подход основан на структурной декомпозиции заданного объекта исследования в среде его функционирования, что позволяет провести детальное (микроскопическое) исследование его различных структурных элементов в разных локальностях [2, 8, 9].

Система (техническая, экономическая и прочая) характеризуется рядом свойств:

- выполняет заданную цель в процессе своего функционирования;
- состоит из совокупности элементов выполняющих различные функции;
- вхождение каждого элемента в систему не является случайным;
- совокупность элементов представляют собой интегральное единство.

Система рассматривается как функциональный преобразователь типа «вход-выход», который осуществляет взаимно однозначное отображение операндов вектора входа в результирующие значения вектора выхода на основе набора разных операций (рис. 2.1).

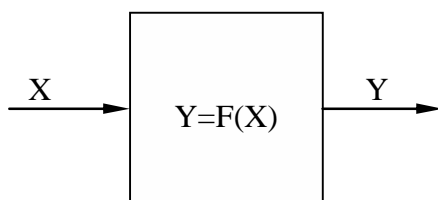


Рис. 2.1. Система как функциональный преобразователь

Вектор входа непосредственно включает набор различных параметров, которые представляют собой значения различных операндов заданной функции.

Вектор выхода включает набор результирующих значений заданной функции.

Выделяют несколько видов аналитически-численных функций:

- унарные – функция  $F(x)$  содержит только один операнд  $x$ ;
- бинарные – функция  $F(x_1, x_2)$  содержит только два операнда  $x_1$  и  $x_2$ ;
- n-арные – функция  $F(x_1, x_2, \dots, x_i, \dots, x_n)$  содержит  $n$  операндов  $x_1, x_2, \dots, x_i, \dots, x_n$ .

Объект исследования задается несколькими основными разными способами:

- аналитически – определенная аналитическая формула (для двоичной логики применяется логическая модель с использованием исчисления высказываниями и предикатами первого и второго порядка, которые непосредственно образуют ядра продукционного вывода: антецедент – условие или логический условный оператор как посылка и консенвент – прямое действие в случае истинности исходной посылки и (или) альтернативное действие в случае ее ложности);
- табличным – таблица взаимно-однозначного соответствия между входом и выходом;
- графическим – обеспечивает визуальную репрезентацию и интерпретацию;
  - структурная схема – содержит конечное множество структурных элементов;
  - функциональная схема – содержит конечномерный набор различных условно-графических обозначений функциональных компонентов;
  - временная диаграмма – отражает динамику изменения значений функции на выходе под влиянием изменения значений операндов на входе;
  - электрическая принципиальная схема – содержит конечномерный набор условно-графических обозначений электрических элементов.



## 2.1.2. Информационный подход в технике и экономике

Структурная декомпозиция объекта, процесса или явления в определенной среде его функционирования позволяет выделить совокупность потоков информации на входе, непосредственно между компонентами и на выходе структурной схемы.

Любая система характеризуется набором определенных различных свойств [2, 8, 9]:

- выступает сложным или простым конструктом (конфигурацией);
- структурно декомпозируется на совокупность различных элементов;
- элементы системы непосредственно взаимодействуют между собой;
- вхождение каждого элемента не является случайным (кроме синергетической);
- выполняет набор задач для достижения определенной цели функционирования;
- цель функционирования может быть прямой или альтернативной.

Информационный подход предполагает выделение ряда потоков информации:

- входной поток информации – внешние (входные) воздействия на систему;
- внутрисистемные потоки информации – внутренние воздействия на элементы;
- выходной поток информации – выходное воздействие системы (элементов);
- межсистемные потоки информации – межсистемное воздействие (рис. 2.2).

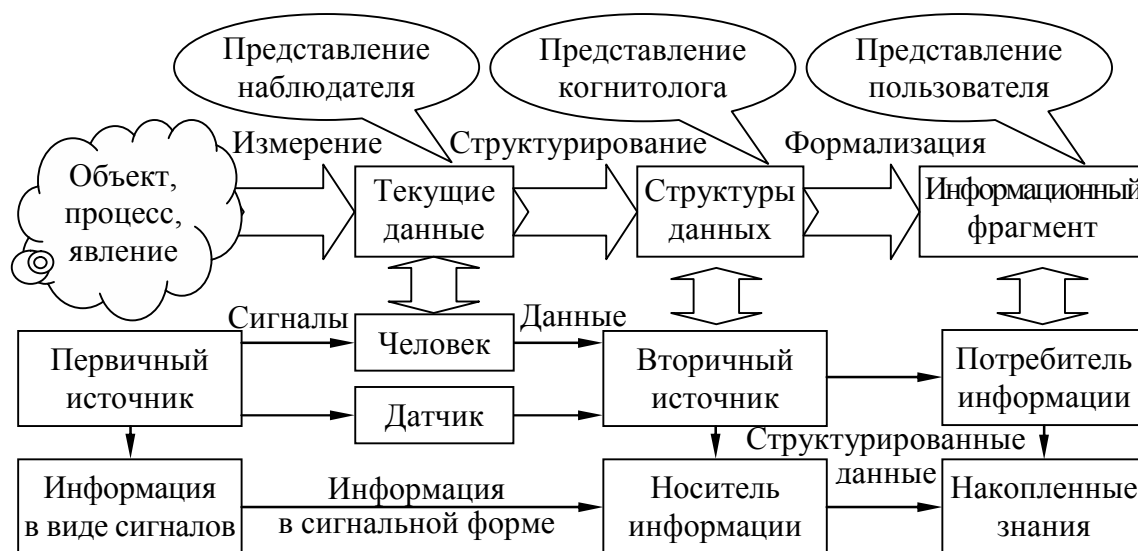


Рис. 2.2. Трансформация информации в процессе информационного обмена

Последовательность информационных фрагментов обеспечивает технологический процесс управляемого формирования знаний контингента обучаемых:

- поиск объектов, процессов и явлений для исследования в среде функционирования;
- выбор метода или технического средства исследования (средства измерения) ((М)СИ);
- получение информации выраженной в сигнальной форме (сигнал как носитель);
- получение (преобразование) информации выраженной в форме данных;
- первичная обработка апостериорных данных серии экспериментов;
- выявление статистических неоднородностей (артефакты и выбросы);
- подбор математических методов статистической обработки апостериорных данных;
- вторичная математическая обработка апостериорных данных посредством набора статистических методов обработки апостериорных данных.

### 2.1.3. Когнитивный подход в информационно-образовательной среде

Образовательный подход выступает комплексным и сложным, предполагает исследование и объяснение закономерностей управляемого процесса формирования знаний контингента обучаемых посредством использования последовательности информационных фрагментов, которые обеспечивают доведение субъекта обучения (обучаемого) до заданного уровня осведомленности с помощью традиционных ИТ и КТ, а также современных средств автоматизации (АОС) адаптивного обучения (рис. 2.3) [7, 9].

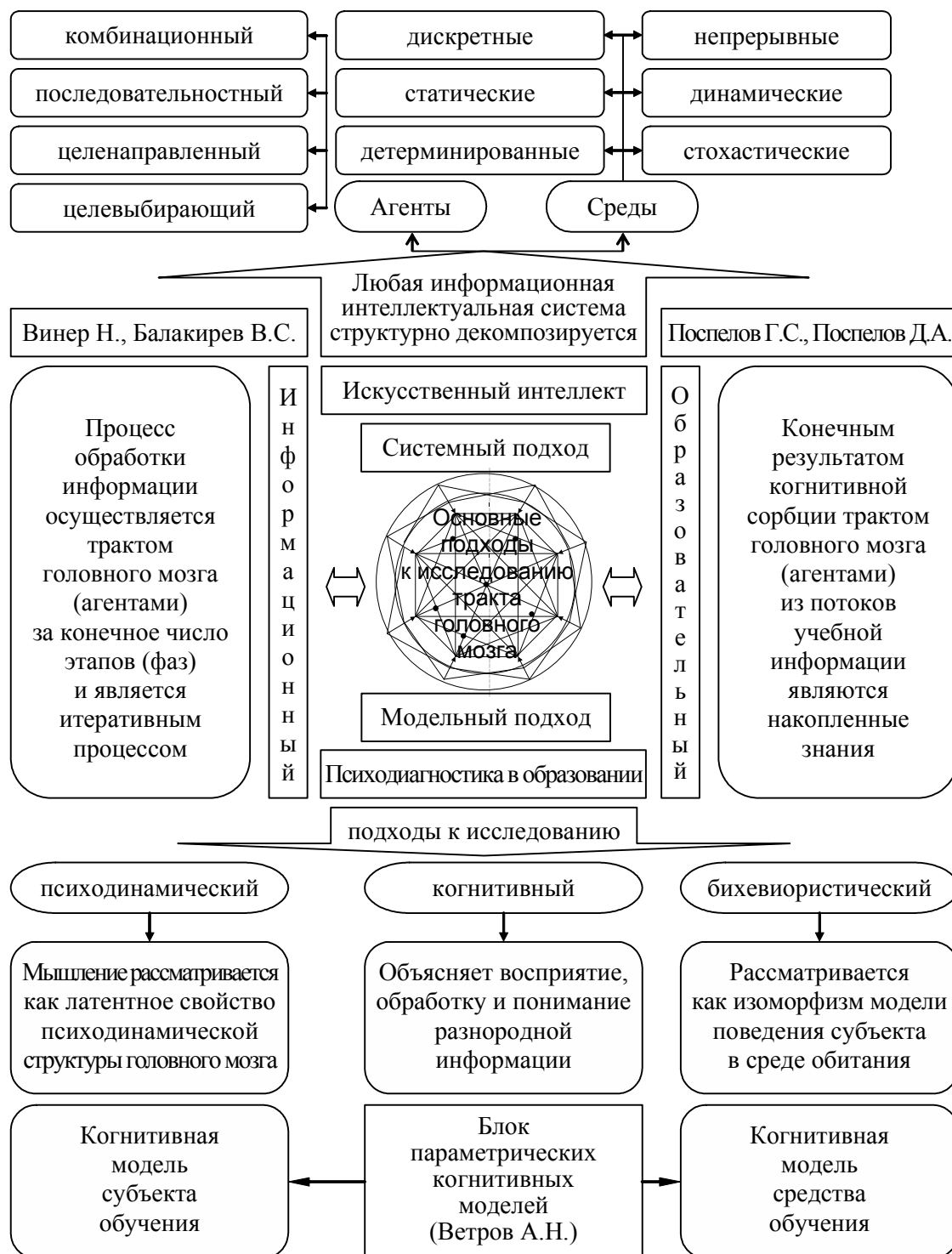


Рис. 2.3. Основные направления исследования обработки информации при обучении

## 2.1.4. Когнитивный подход в психологии

Предполагает изучение процессуальных основ обработки информации на уровне психодинамического конструкта головного мозга познающего субъекта (М.А. Холодная) и слойно-ступенчатой модели восприятия, обработки и понимания информации в ИОС системы автоматизированного обучения (на расстоянии) (АДО) со свойствами адаптации на основе БПКМ и ТКМ (на микро уровне) для (сложного) системного анализа ИОС (А.Н. Ветров) (рис. 2.4) [7, 8, 9, 10, 11].

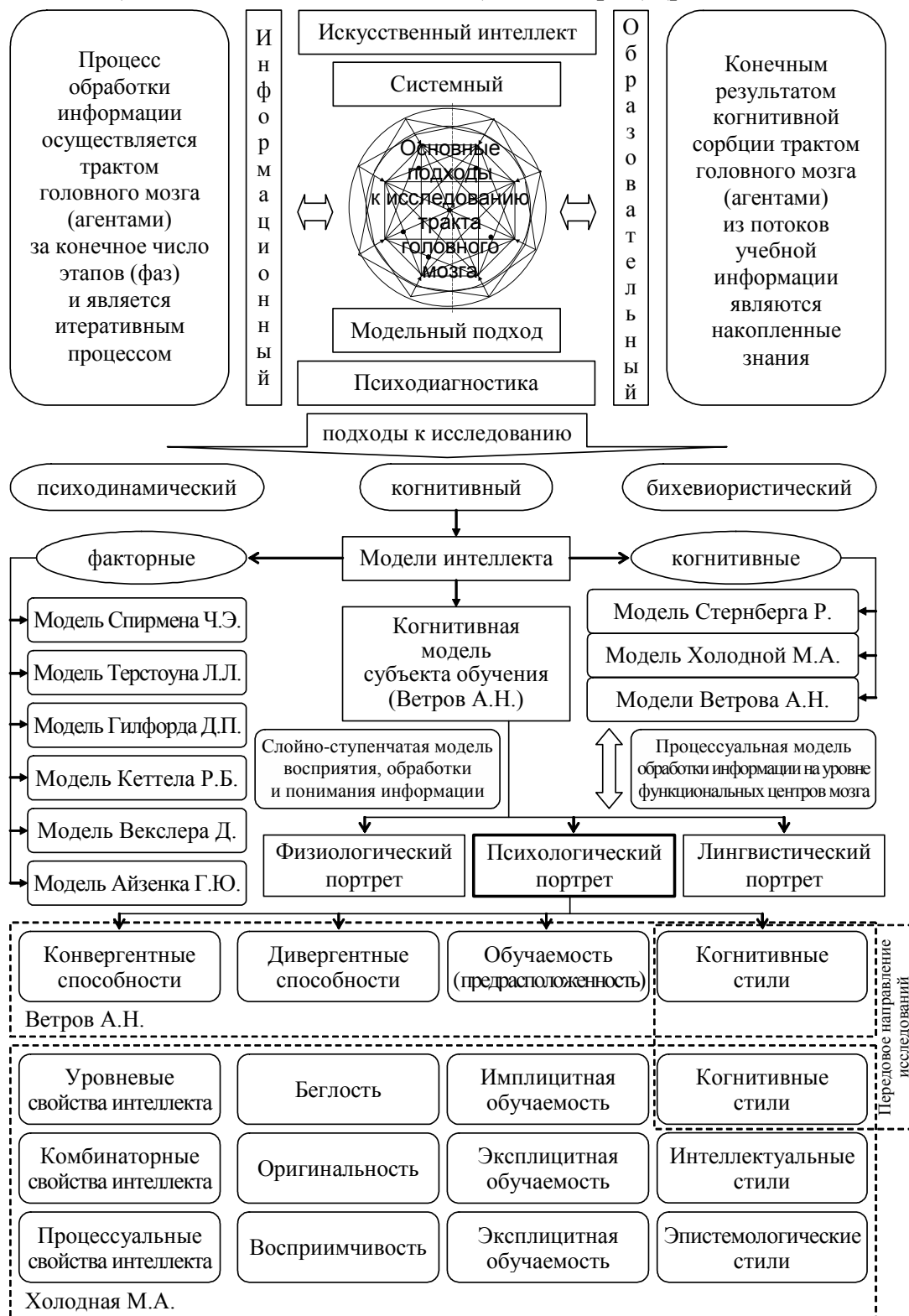


Рис. 2.4. Основные направления исследования интеллекта и структура психологического портрета когнитивной модели субъекта

На рис. 2.5 представлена структура КМ в психологической интерпретации Холодной М.А. для анализа эффективности психики и функциональных центров мозга человека [7].

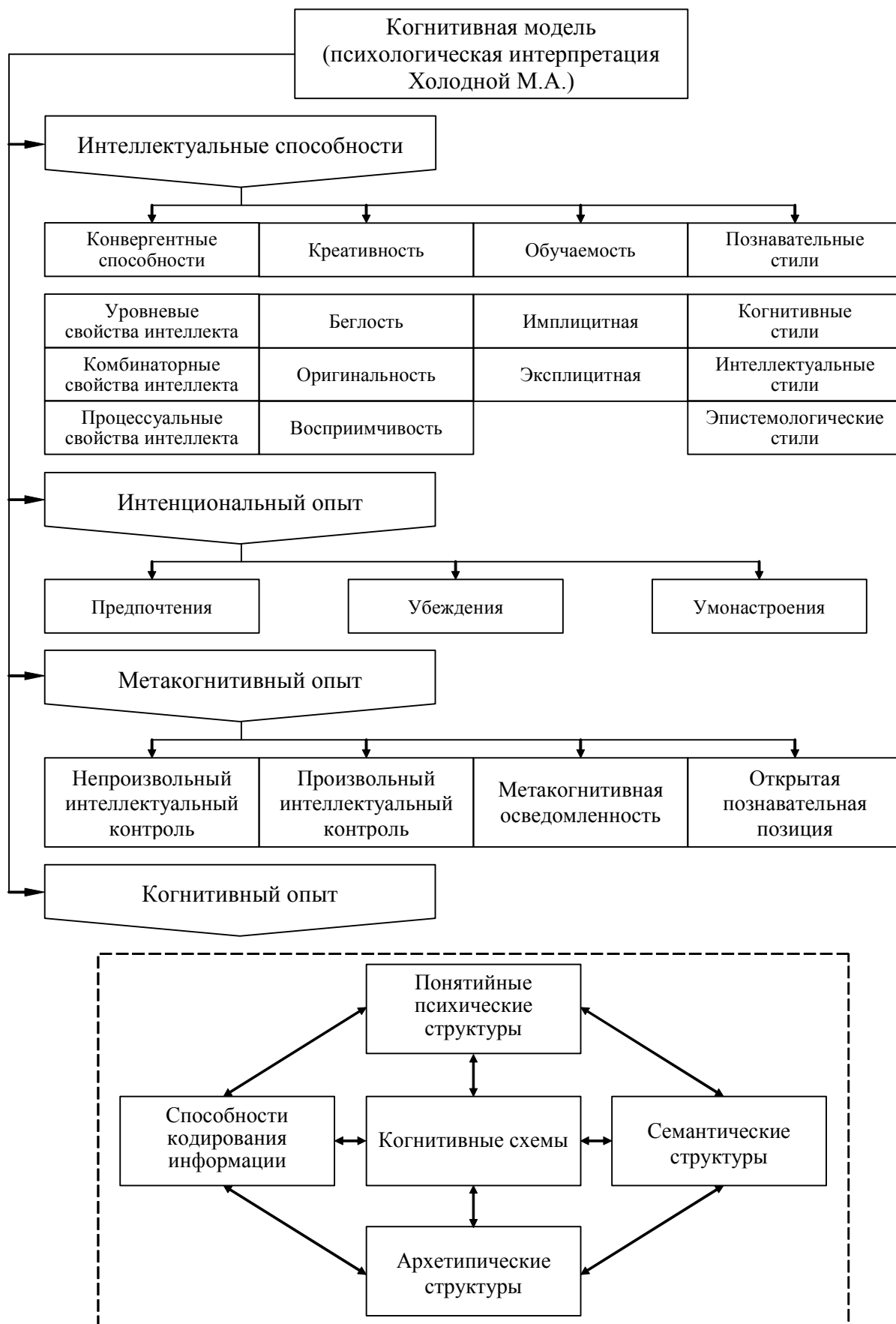


Рис. 2.5. Особенности структуры когнитивной модели Холодной М.А.

### 2.1.5. Когнитивный подход в современной информатике

Мной разработана инновационная информационная слойно-ступенчатая КМ восприятия, обработки и понимания содержания информационных фрагментов (рис. 2.6) [7, 8, 9].



Рис. 2.6. Генезис технологии когнитивного моделирования для системного анализа информационно-образовательной среды и когнитивной информатики как современного научного направления в области теории информации

В монографии «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» отражается аппарат ТКМ (на микро уровне) для (сложного) системного анализа и повышения эффективности функционирования ИОС.

Способы исследования объекта, процесса или явления представлены на рис. 2.7.

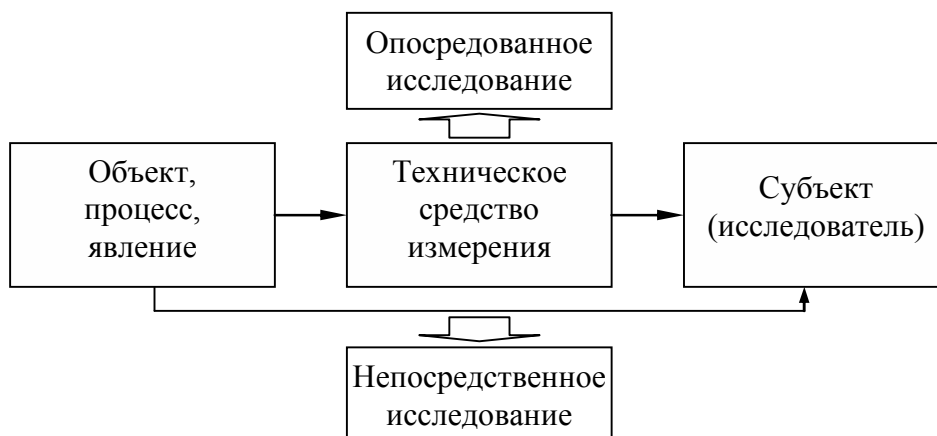


Рис. 2.7. Способы исследования объекта, процесса или явления

КМ субъекта обучения для поддержки задач (сложного) системного анализа ИОС и повышения эффективности функционирования системы АДО представлена на рис. 2.8.

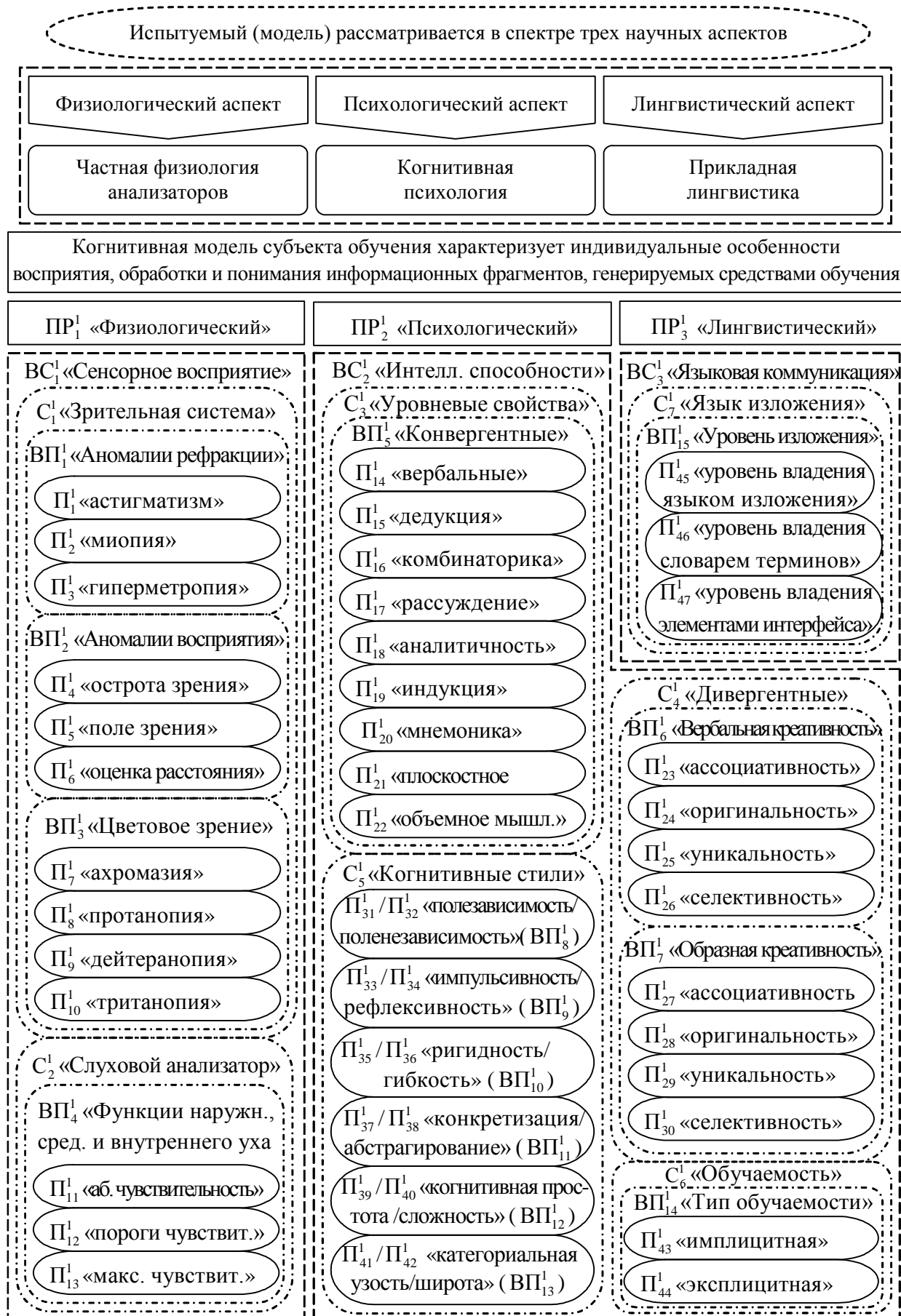


Рис. 2.8. Структура когнитивной модели субъекта обучения Ветрова А.Н.

КМ средства обучения для поддержки задач (сложного) системного анализа ИОС и повышения эффективности функционирования системы АДО представлена на рис. 2.9.

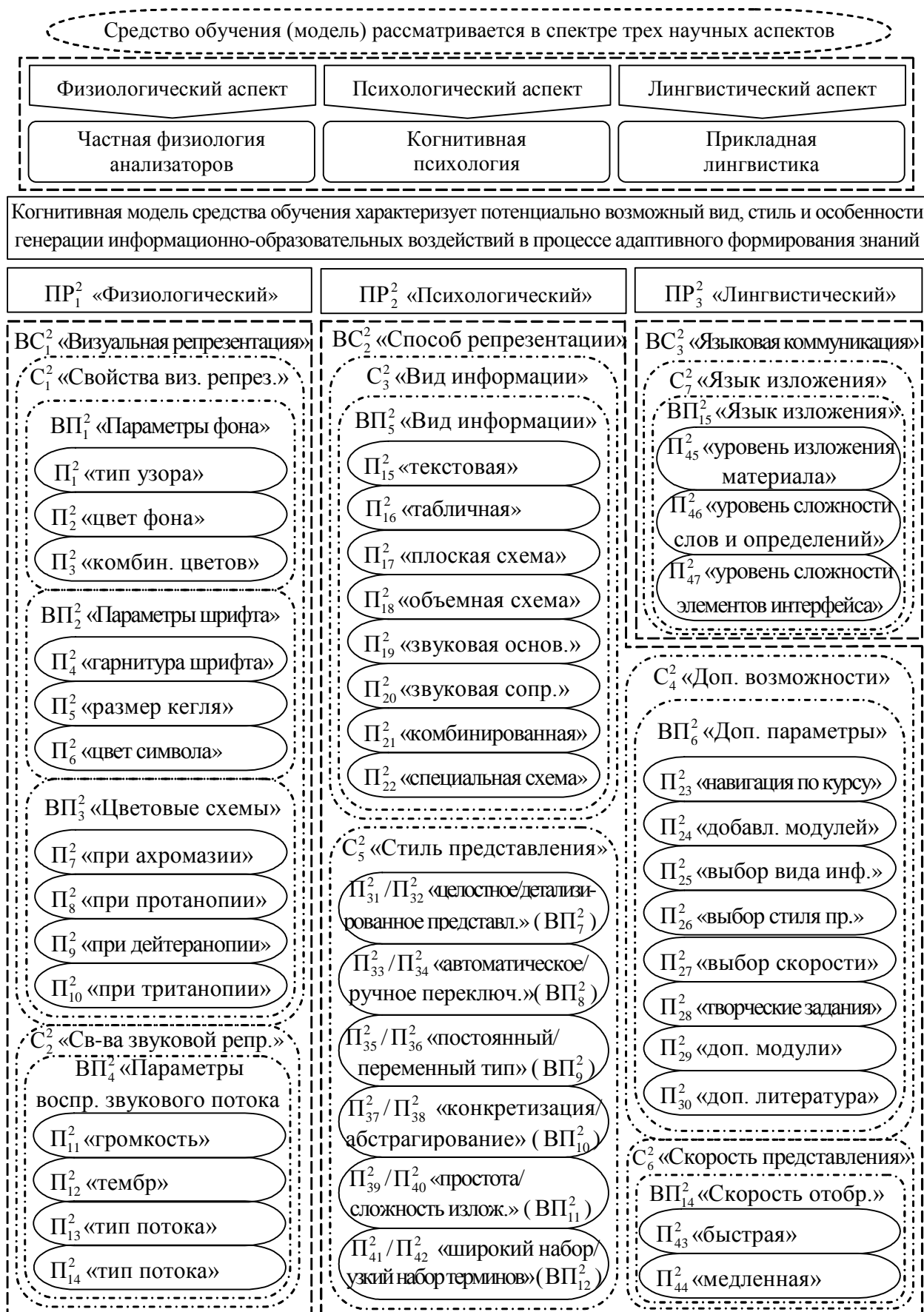


Рис. 2.9. Структура когнитивной модели средства обучения Ветрова А.Н.

## 2.1.6. Когнитивный подход в современной экономике

Когнитивный подход в экономике является существенно сложным, поскольку занимает суперпозицию всех рассмотренных ранее различных подходов: системного, информационного, социально-экономического, финансово-аналитического, финансово-экономического, аналитического, кибернетического и прочих [1, 8, 9, 11, 24, 34].

Внедрение и практическое использование когнитивного подхода в экономике имеет существенное значение для развития ключевых отраслей народного хозяйства.

Генезис когнитивного подхода обусловлен потенциальной возможностью горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа на основе системы аналитических коэффициентов и первичных регистров бухгалтерского учета и финансового анализа посредством разработанного мной БПКМ (рис. 2.10).



Рис. 2.10. Генезис технологии когнитивного моделирования для (микроскопического) финансового анализа как современного научного направления

В монографии предлагается инновационный аппарат ТКМ (на микро уровне) для (микроскопического) финансового анализа организационной структуры на основе БПКМ, который предлагается структурированного, последовательно и детально рассмотреть.

ТКМ (на микро уровне) для (микроскопического) финансового анализа позволяет провести анализ полученных (научных) результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия или (кредитной) организации посредством инновационного БПКМ для горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа на основе системы аналитических коэффициентов, которые сформированы с использованием разнородных первичных регистров бухгалтерского и финансового учета как универсальной информационной основы финансового анализа, бухгалтерского учета и (внутреннего или внешнего) аудита.



ТКМ (на микро уровне) для (микроскопического) финансового анализа определенного предприятия или (кредитной) организации предполагает:

- системный подход – система структурно декомпозируется на элементы;
  - теория (автоматического) управления (спец. 05.13.01) – концептуальные основы сигналов как материальных носителей информации, системы управления (АСУ) по разомкнутому и замкнутому принципу управления, локальные, дискретные, (не)линейные и адаптивные системы управления (АСУ);
- социально-экономический подход – каждая органическая особь испытывает потребность в информации и информационном взаимодействии (обмене информацией);
  - управление в социальных системах (спец. 05.13.10) – интенсификация деятельности организационной структуры за счет повышения уровня социальной организации социальных субъектов;
- информационный подход – процесс информационного взаимодействия структурно декомпозируется на совокупность этапов информационного обмена и фаз преобразования информации выраженной в форме сигналов и данных;
  - теоретические основы информатики (теория информации) (спец. 05.13.17) – концептуальные основы информации, информационного взаимодействия, арифметические и логические основы цифровых автоматов, архитектуры классических и современных информационных систем и программное обеспечение современных компьютеров;
- финансово-экономический подход – глобальная экономическая интеграция и транснационализация хозяйствующих субъектов обуславливает необходимость создания, внедрения и использования новых подходов, методов и технологий;
  - (микроскопический) финансовый анализ (спец. 08.00.10) – концептуальные основы горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа;
- финансово-аналитический подход – возникает существенная необходимость создания, внедрения и использования международных стандартов бухгалтерского учета и финансового анализа для унификации форм отчетности;
  - бухгалтерский учет и статистика (спец. 08.00.12) – концептуальные основы первичных регистров бухгалтерского учета и финансового анализа;
- аналитический подход – возникает потенциальная необходимость создания, распределения и использования новых технологий для (микроскопического) финансового анализа сложных объектов, процессов и явлений в (не)производственной сфере деятельности;
  - теоретическая экономическая кибернетика, математические и инструментальные методы экономики (спец. 08.00.13) – концептуальные основы разработки моделей экономических объектов, процессов и явлений;
- кибернетический подход – возникает потенциальная необходимость создания, внедрения и использования экономических моделей как намеренно функционально или структурно обедненных сущностей, которые отражают поведение разнородных экономических объектов, процессов и явлений в заданной локальности;
  - практическая экономическая кибернетика, математические и инструментальные методы экономики (спец. 08.00.13) – концептуальные основы реализации моделей экономических объектов, процессов и явлений.

## **2.2. Особенности анализа объекта исследования в среде**

Объекты, процессы и явления исследования дифференцируются на: технические, социальные, экономические, политические, юридические, медицинские, биологические, смешанные (гибридные) и прочие.

Среды функционирования дифференцируются на линейные и нелинейные, детерминированные и стохастические, локальные и распределенные.

Существенный интерес представляет собой динамика определенного «сложного» объекта, процесса или явления в среде его функционирования.

Динамика функционирования определенного «сложного» объекта, процесса или явления рассматривается непосредственно (понимают реальное моделирование) или опосредованно (понимают имитационное моделирование).

Объект, процесс или явление тесно связаны со средой в которой они функционируют, поэтому выделяют способы анализа динамики «сложных» систем:

- при анализе поведения объекта исследования в среде функционирования – объект исследования рассматривается непосредственно как часть среды;
  - применяют реальное моделирование (рис. 2.11);
    - выделяют непосредственное наблюдение как активный (пассивный) метод исследования объекта, процесса или явления (рис. 2.11, а);
    - выделяют наблюдение посредством использования средства как активный метод исследования «сложного» объекта, процесса или явления (рис. 2.11, б);
    - выделяют эмпирико-статистическое моделирование (рис. 2.11, в);
  - применяют имитационное моделирование (рис. 2.12);
    - выделяют простое имитационное моделирование (рис. 2.12, а);
    - выделяют аналитическое имитационное моделирование (рис. 2.12, б);
    - выделяют аналитически-численное моделирование (рис. 2.12, в);
- при анализе динамики автономного объекта вне среды его функционирования – объект исследования рассматривается независимо от среды функционирования;
  - применяют реальное моделирование (рис. 2.11);
    - выделяют непосредственное наблюдение как пассивный (активный) метод исследования объекта, процесса или явления (рис. 2.11, а);
    - выделяют наблюдение посредством использования средства как активный метод исследования «сложного» объекта, процесса или явления (рис. 2.11, а);
    - выделяют эмпирико-статистическое моделирование (рис. 2.11, а);
  - применяют имитационное моделирование (рис. 2.12);
    - выделяют простое имитационное моделирование (рис. 2.12, а);
    - выделяют аналитическое имитационное моделирование (рис. 2.12, а);
    - выделяют аналитически-численное моделирование (рис. 2.12, а).

Реальное и имитационное моделирование имеет существенное отличие при системном и финансовом анализе сложного объекта, процесса или явления в определенной среде функционирования (простой или сложной).

На рис. 2.11 представлены основные способы анализа объекта, процесса или явления в процессе осуществления реального моделирования с помощью определенной модели (КМ).

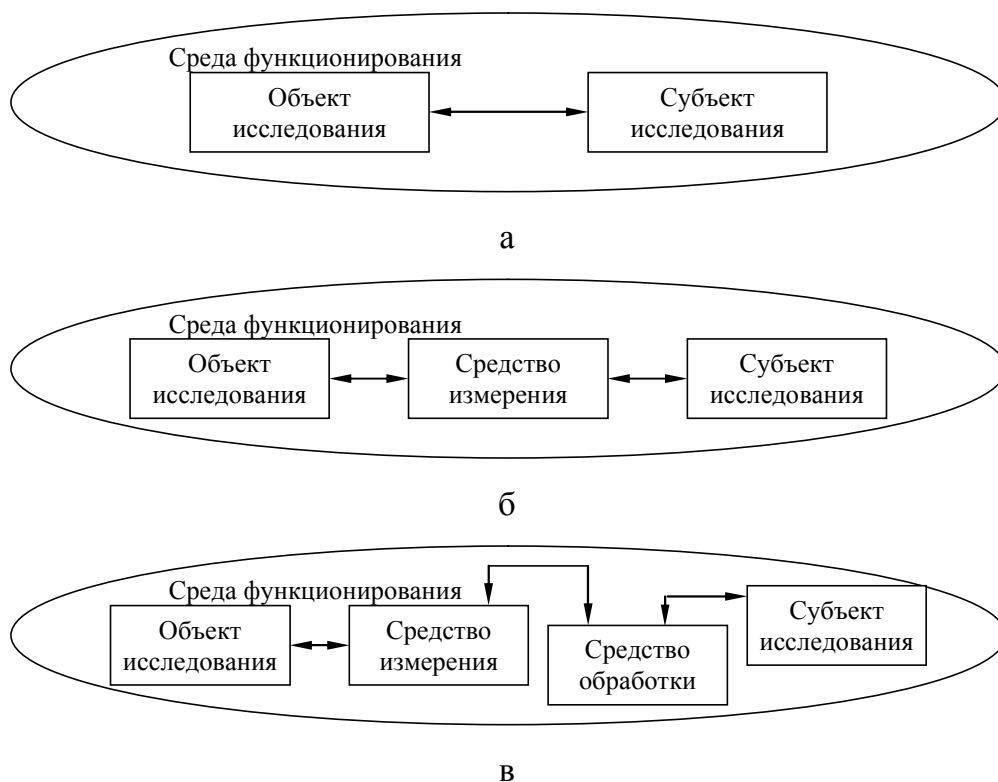


Рис. 2.11. Объект в среде функционирования при реальном моделировании

На рис. 2.12 представлены основные способы анализа объекта, процесса или явления в процессе имитационного моделирования с помощью определенной модели (КМ).

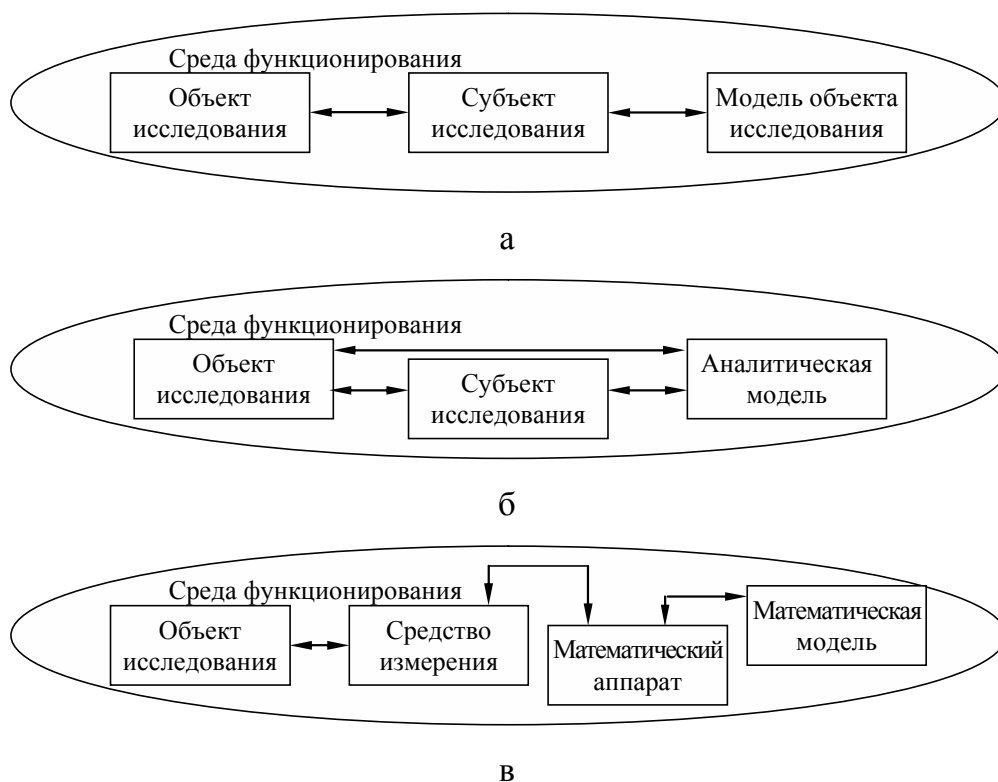


Рис. 2.12. Объект в среде функционирования при имитационном моделировании

Существует различное программное обеспечение (пакеты прикладных программ) для автоматизации задач исследования объекта, процесса или явления.

### 2.2.1. Классификация объектов исследования

Сложные объекты, процессы и явления могут быть структурно декомпозированы в виде совокупности простых для снижения уровня интеграции с целью облегчения последующей процедуры системного или финансового анализа (рис. 2.13).



Рис. 2.13. Виды объектов, процессов и явлений

Принцип суперпозиции по отношению к уравнениям состояния системы непосредственно регламентирует их сложение и их умножение на определенное число: система уравнений состояния представляет собой линейную комбинацию.

Выделяют несколько видов объектов, процессов и явлений по критерию времени.

Статический объект, процесс или явление исследования характеризуется стационарной системой переменных состояния, которые имеют постоянные значения во времени (изменение не происходит).

Квазидинамический объект, процесс или явление исследования характеризуется стационарной или условно постоянной системой переменных состояния, которые имеют переменные значения во времени (изменение происходит периодически).

Динамический объект, процесс или явление исследования характеризуется нестационарной изменяющейся системой переменных состояния, которые имеют переменные значения во времени (изменение происходит постоянно).

Выделяют два вида объектов, процессов и явлений по уровню их сложности.

Сложный объект потенциально может быть структурно декомпозирован на простые.

Простой объект структурно и логически не может быть декомпозирован на ряд простых.

## 2.2.2. Основные виды сред при анализе поведения сложных объектов

Объект исследования и среда его функционирования взаимодействуют друг с другом.

- среда функционирования формирует разные воздействия на объект исследования;
- объект исследования генерирует воздействия на среду функционирования;
- существует сложная система связей между объектом исследования и средой, которые необходимо исследовать и учитывать в среде функционирования.

Допускается извлечение объекта, процесса или явления из среды функционирования.

Допускается формирование намеренно функционально или структурно обедненной модели среды функционирования для целей проведения анализа.

Выделяют несколько видов сред функционирования объекта исследования:

- статическая – совокупность разнородных значений параметров, которые характеризуют динамику изменения состояния объекта наблюдения является статичной (значения параметров не меняются во временном континууме);
- динамическая – значения параметров состояния объекта наблюдения постоянно меняются с течением времени (значения параметров меняются во временном континууме);
- детерминированная – совокупность возмущающих и управляющих воздействий среды функционирования являются определенными в любой момент времени;
- стохастическая – совокупность воздействий среды функционирования на состояние объекта исследования (наблюдения) и органов управления описываются (не)линейными уравнениями в частных производных.

Среда функционирования непосредственно обеспечивает возможность проведения реального или имитационного моделирования динамики объекта, процесса или явления.

Для системного и финансового анализа объект исследования выделяют из среды.

Возникает существенная сложность учета системы разнородных связей между объектом или процессом исследования и средой его функционирования (рис. 2.14).

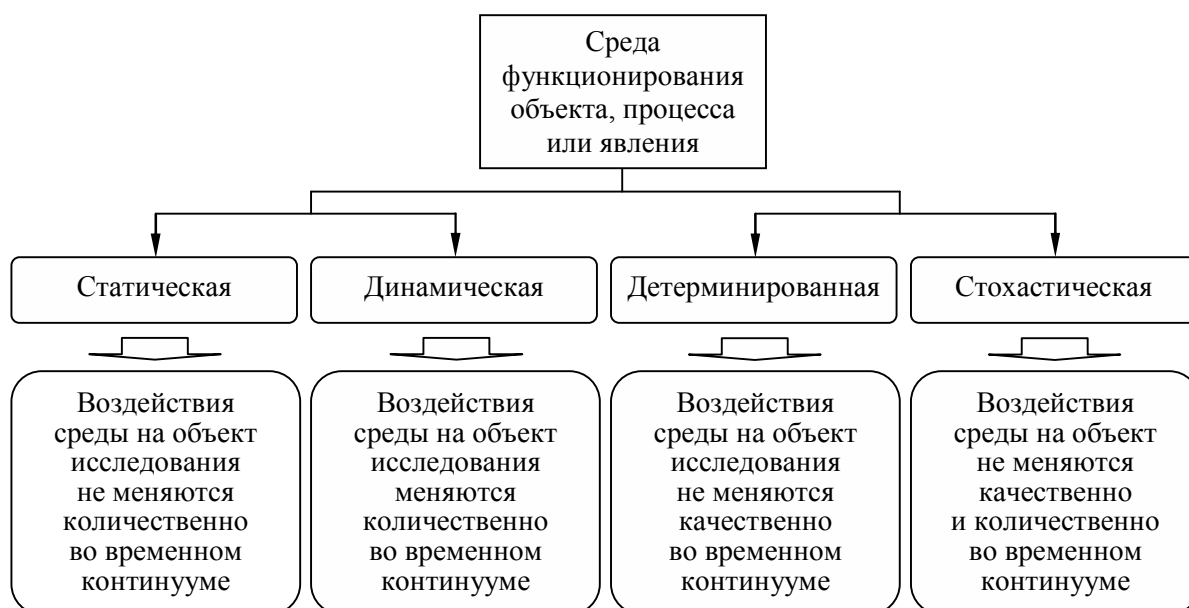


Рис. 2.14. Классификация сред функционирования объекта, процесса и явления

### 2.3. Система анализа и управления объектом, процессом или явлением

Система анализа и АСУ состоит из различных элементов управления, которые выполняют определенную функцию и решают задачу для выполнения цели.

Системы анализа осуществляют мониторинг состояния для выработки воздействий.

Выделяют большое количество критериев классификации традиционных систем управления «сложными» объектами, процессами или явлениями (рис. 2.15) (IEEE/ISO).

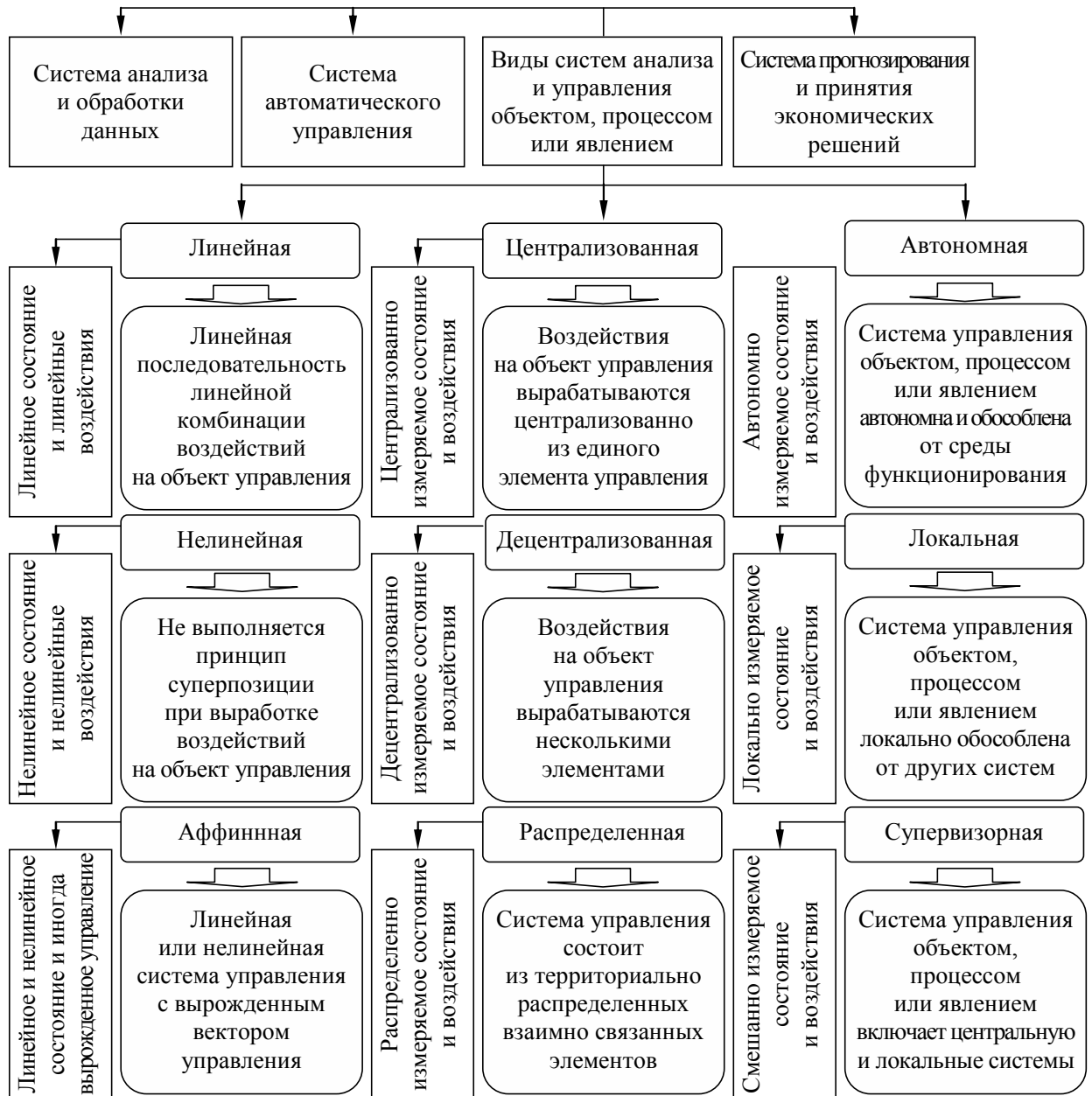


Рис. 2.15. Классификация систем управления объектам, процессами и явлениями

Любая система непосредственно структурно декомпозируется на (не)линейную комбинацию разнородных элементов в определенной среде функционирования:

- экономическая система – элемент развитого или развивающегося государства;
- техническая система – интегральная совокупность аппаратного, программного и алгоритмического обеспечения для получения, передачи и обработки данных;
- биологическая система (биологический конструкт или организм) – каждая органическая особь испытывает информационную потребность в среде обитания.

## **2.4. Понятие когнитивной модели как информационной основы системного и финансового анализа**

Под моделью понимают намеренно функционально или структурно обедненную сущность, которая отражает динамику поведения объекта, процесса или явления в заданной локальности, поэтому реальный объект исследования не соответствует своей модели.

Генезис понятия КМ обусловлен когнитивным кольцом древних друидов (Стоунхенж, Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии), которое непосредственно использовалось для ориентации по звездному небу и для определения направлений на море и на поверхности планеты Земля.

КМ представляет собой (ре)конструируемый в ширину и глубину репертуар параметров, который эшелонирован на совокупность портретов с определенным научным обоснованием (соответствует каждому определенному портрету параметрической КМ) и стратифицирован на несколько множеств на двух уровнях выраженной иерархии: множество видов свойств и множество элементарных свойств, множество векторов параметров и множество элементарных параметров.

Потенциально возможна разработка КМ для любого объекта, процесса и явления, в данный момент разработаны КМ для системного анализа и КМ для финансового анализа.

Для целей финансового анализа предприятия или (кредитной) организации разработаны (см. мою научную монографию «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации»):

- КМ для проведения горизонтального финансового анализа организации – позволяет реализовать сопоставление агрегатов и статей (консолированного) бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств по счетам и отчета об изменении капитала на разную точку актуальности;
- КМ для проведения вертикального финансового анализа организации – позволяет реализовать соотношение агрегатов и статей (консолированного) бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств по счетам и отчета об изменении капитала на единую точку актуальности;
- КМ для проведения трендового финансового анализа организации – позволяет реализовать оценку (на микро уровне) имущественного положения, ликвидности определенного предприятия или (кредитной) организации и ликвидности выбранного обслуживающего банка для расчетов, соотносить собственный и привлеченный капитал, деловую активность, рыночную активность, прибыльность, финансовое состояние и (рентабельность) продаж.

Для целей (сложного) системного анализа ИОС мной разработаны (см. первую мою диссертацию в форме рукописи на соискание ученой степени доктора технических наук по спец. 05.13.01 и 19.00.03 (с прил.), а также личную мою научную монографию «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» на соискание ученой степени доктора технических наук по спец. 05.13.01 и 19.00.03):

- КМ субъекта обучения отражает индивидуальные особенности восприятия (физиологический портрет), обработки (психологический портрет) и понимания (лингвистический портрет) содержания информационных фрагментов;
- КМ средства обучения отражает потенциальные технические параметры визуальной репрезентации (физиологический портрет) разнородной информации различным способом (психологический портрет) на разном уровне изложения и языке изложения информационных фрагментов (лингвистический портрет).

## 2.5. Финансовая отчетность как информационная основа анализа

Под финансовой отчетностью (рис. 2.16) понимают совокупность форм отчетности, которые составлены на основе данных финансового анализа и аудита с целью предоставления пользователям обобщенной информации о финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта (предприятия или (кредитной) организации), а также изменениях в его финансовом положении за отчетный период в удобной и понятной форме для принятия решения пользователями первичных регистров финансовой отчетности.



Рис. 2.16. Понятие, свойства, элементы и формы финансовой отчетности



Выделяют основные свойства первичных регистров бухгалтерского учета:

- полезность – приоритет имеет потребительская полезность бухгалтерской и финансовой отчетности для конечного потребителя в среде использования (применения);
- требования к качеству финансовой отчетности – высокий уровень качества первичных документов для формирования бухгалтерской проводки по принципу двойной записи при составлении первичных отчетных документов;
- достоверность – степень соответствия результатов финансово-хозяйственной деятельности номинальным значениям в бухгалтерской и финансовой отчетности;
- уместность – детерминированный конечный потребитель бухгалтерской и финансовой отчетности (ориентация на внешнего или на внутреннего потребителя);
- своевременность – формирование отчетности на определенную точку актуальности;
- значимость – оценивается энтропией экономической системы: изменение информативности до и после получения форм отчетности с данными;
- ценность – оценивается потребительской полезностью отчетности;
- правдивость – степень соответствия финансовых результатов финансово-хозяйственной деятельности данным в бухгалтерской и финансовой отчетности;
- преобладание – приоритет формы над содержанием отчетности;
- содержание и форма – соотношение формы и содержания отчетности;
- понятность – интерпретируемость всех номинальных значений в отчетности;
- сопоставимость – соотношение статей и агрегатов в отчетности;
- верифицируемость – потенциальная возможность сопоставления результатов финансово-хозяйственной деятельности и номинальных значений отчетности;
- нейтральность – соотношение прозрачности и ограниченности распространения.

Выделяют существенные принципы включения информации в отчетность:

- двойная запись – бухгалтерская проводка (запись) включает два счета синтетического учета второго порядка на основании первичного отчетного документа;
- денежная оценка – деньги выступает всеобщим меновым эквивалентом;
- периодичность – финансовая и бухгалтерская отчетность формируется бухгалтерией систематически на определенную точку актуальности (дату);
- функциональность – каждая форма отчетности имеет функциональное назначение;
- экономическая единица – источники привлечения и направления размещения выражаются с использованием определенной единицы (международной) системы измерения ((М)СИ) (условные единицы, штуки, граммы, длина и прочие).

Выделяют существенные принципы ограничения включения информации в отчетность:

- затраты и выгоды – рационализация соотношения между затратами и выгодами;
- осторожность – ограничение степени раскрытия информации в отчетности;
- конфиденциальность – ограничение ширины хождения отчетности;
- метод – определенный экономический и математический метод измерения ((М)СИ);
- соответствие – эквивалентность финансовой отчетности по РСБУ и МСФО.

## 2.6. Выводы по второй главе

В результате работы над второй главой данной моей научной монографии:

- интенсификация роста разнородных информационных ресурсов, продуктов и услуг непосредственно обуславливает создание, распределение и использование средств автоматизации на основе достижений в области ИТ и КТ (аппаратное, программное и алгоритмическое обеспечение) в технике и экономике;
- описано появление когнитивного подхода и основные подходы к системному анализу сложных объектов, процессов и явлений исследования: системный подход в технике и экономике, информационный подход в технике и экономике, когнитивный подход в классических и инновационных (адаптивных) ИОС (мною уже разработан БПКМ, КМ субъекта обучения и КМ средства обучения), когнитивный подход в психологии (разработаны КМ Холодной М.А.), когнитивный подход в современной информатике (теории информации) (мною разработана ТКМ (на микро уровне) для системного анализа ИОС), когнитивный подход в современной экономике (финансовом анализе) (мною разработаны ТКМ и БПКМ для финансового анализа в данной монографии);
- проведен анализ и классификация произвольного объекта, процесса или явления исследования в определенной среде функционирования, а также основные виды сред при анализе поведения сложных объектов, процессов или явлений: линейные и нелинейные, статические и динамические, детерминированные и стохастические, локальные и распределенные, централизованные и супервизорные (децентрализация управления (АСУ));
- (сложные) объекты, процессы или явления являются независимыми (автономными), но расположены в структуре среды функционирования (интегрированные);
- выделены способы исследования объекта, процесса или явления: непосредственное (без использования определенного средства измерения) и опосредованное (посредством использования средств измерения);
- представлена организация мониторинга и управления объектом, процессом или явлением (типа «объект исследования – субъект исследования (наблюдатель)») и посредством использования различных средств измерения состояния ((М)СИ) (типа «объект исследования – средство измерения – субъект исследования») при сложном реальном эксперименте и имитационном моделировании;
- введено понятие КМ как инновационной информационной основы для (сложного) системного и финансового анализа – репертуар параметров эшелонированный на совокупность портретов с определенным научным обоснованием и стратифицированный на ряд множеств расположенных на двух различных уровнях выделенной иерархии: множество видов свойств, множество элементарных свойств, множество векторов параметров и множество элементарных параметров;
- введено понятие финансовой отчетности как информационной основы горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа на базе системы аналитических коэффициентов, а также выделены основные свойства (особенности) разнородной бухгалтерской и финансовой отчетности и требования к ее качеству, непосредственно принципы включения информации и ограничения данных, объекты бухгалтерского учета и финансового анализа, элементы и формы отчетности.

### **3. Международные стандарты финансовой отчетности на пути к унификации форм финансовой и бухгалтерской отчетности**

Глобализация оказывает существенное влияние на социально-экономическую и общественно-политическую формацию постиндустриального общества, обуславливает транснационализацию деятельности хозяйствующих субъектов экономической системы государства [1].

Международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности реализуют:

- изучение требований и ограничений к бухгалтерскому учету и финансовому анализу финансово-хозяйственной деятельности на международном уровне;
- формирование нормативно-правовой основы бухгалтерского учета и финансового анализа на внешнем экономическом рынке современного государства с учетом МСФО;
- формирование нормативно-правовой основы бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности в определенной стране и государстве с учетом действующего законодательства на федеральном, региональном и местном уровне;
- формирование рабочего плана счетов на основе регламентированного;
- разработка рабочей МБУ результатов финансово-хозяйственной деятельности на основе устава и учредительного договора предприятия или (кредитной) организации;
- верификация рабочего плана счетов и МБУ предприятия или (кредитной) организации;
- разработка средств автоматизации создания и верификации рабочего плана счетов и МБУ, анализа и аудита предприятия или (кредитной) организации;
- формирование информационной основы бухгалтерского учета и аудита, включая бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменении капитала, приложения и пояснительные записки (первичные регистры бухгалтерского учета);
- разработка средств автоматизации формирования информационной основы бухгалтерского учета, анализа и аудита финансово-хозяйственной деятельности;
- создание модели проведения горизонтального финансового анализа хозяйствующего субъекта (предприятия или (кредитной) организации);
- разработка средств автоматизации горизонтального финансового анализа;
- разработка модели проведения вертикального финансового анализа хозяйствующего субъекта (предприятия или (кредитной) организации);
- разработка средств автоматизации вертикального финансового анализа;
- разработка модели проведения трендового финансового анализа хозяйствующего субъекта (предприятия или (кредитной) организации) на основе предварительно сформированной системы аналитических коэффициентов;
- разработка средств автоматизации проведения трендового финансового анализа;
- постановка и осуществление бухгалтерского учета и финансового анализа организационных структур на международном уровне государства;
- разработка методов параллельного ведения бухгалтерского учета и аудита;
- создание, распределение и использование методов трансформации (перекладки) первичных регистров бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- формирование таблиц для расчета статей и агрегатов финансовой отчетности на основе синтетических счетов первого и второго порядка;
- формирование корректировочных таблиц для учета начислений в начале и конце отчетного периода в первичных регистрах бухгалтерского учета и финансового анализа.

### 3.1. Структура и динамика функционирования финансового рынка

Структура и динамика функционирования структурированного финансового рынка экономической системы государства представлена непосредственно на рис. 3.1.



Рис. 3.1. Классификация субъектов и структура финансового рынка

### 3.2. Глобальные цели стандартизации и гармонизации бухгалтерского учета в рамках проблемы унификации (консолидированной) финансовой отчетности

На рис. 3.2 представлены глобальные цели стандартизации и гармонизации учета в рамках проблемы унификации первичных регистров бухгалтерской отчетности.

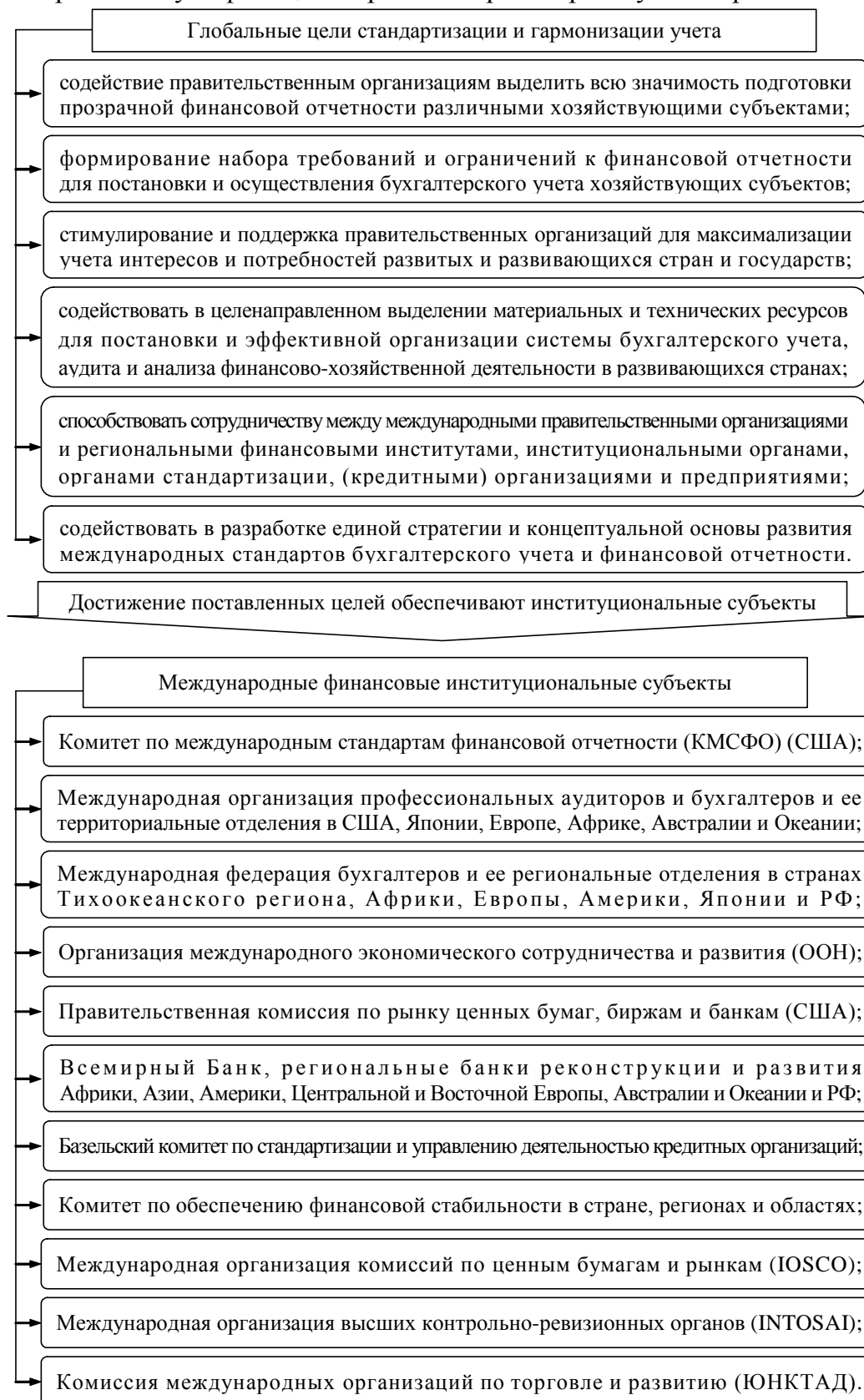


Рис. 3.2. Глобальные цели стандартизации и унификации бухгалтерского учета

### 3.3. Институциональные субъекты регулирующие создание, распределение и использование международных стандартов

На рис. 3.3. представлены интернациональные институциональные субъекты, которые регламентируют разнородные современные международные стандарты бухгалтерского учета и финансового анализа предприятий или (кредитных) организаций.

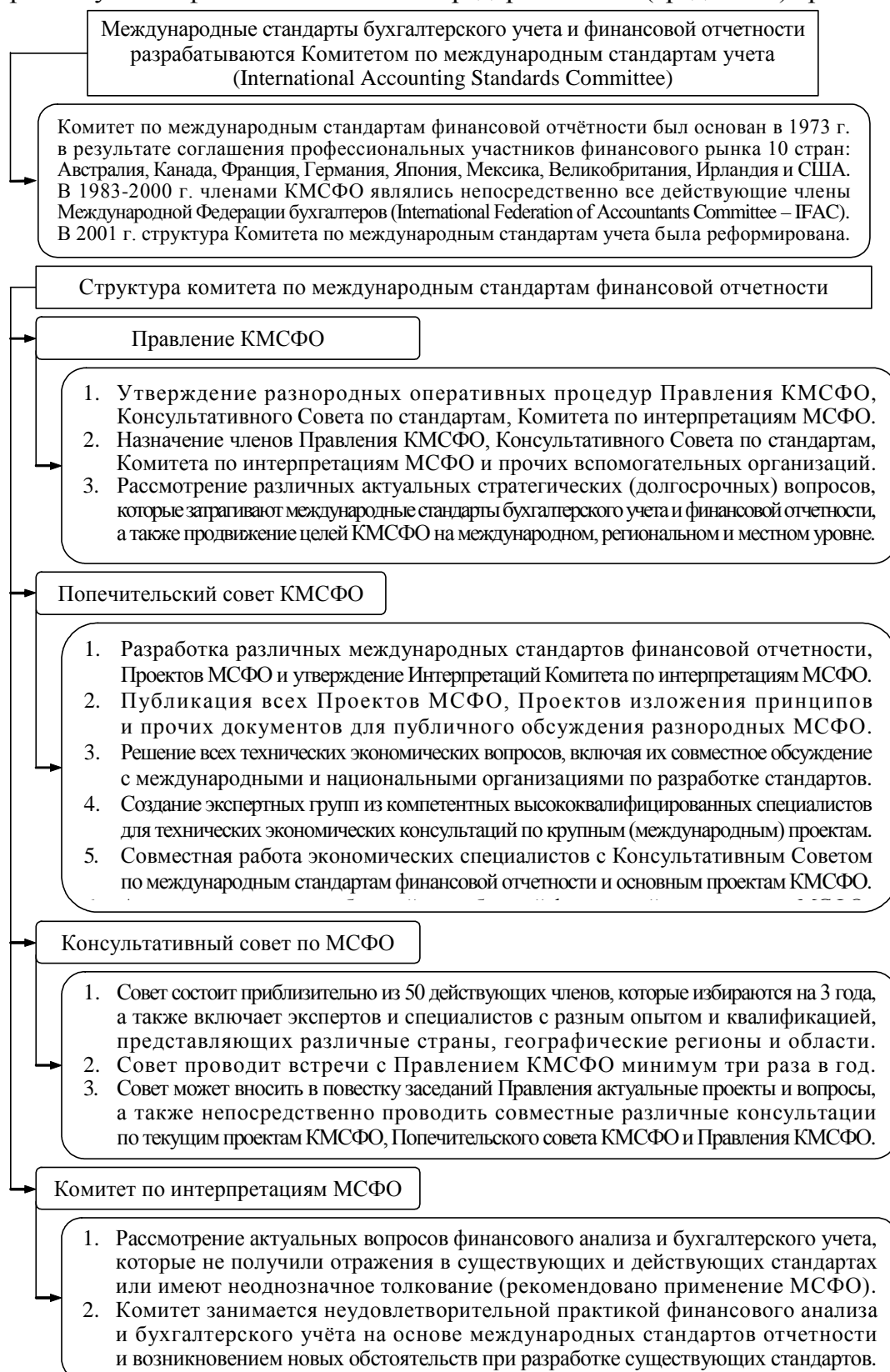


Рис. 3.3. Структура институциональных субъектов регламентирующих международные стандарты бухгалтерского учета и финансового анализа

### 3.4. Принципы создания, распределения и использования международных стандартов финансовой и бухгалтерской отчетности

На рис. 3.4 представлены принципы институциональных субъектов на уровне государства, которые регламентируют разнородные современные основные международные стандарты бухгалтерского учета и финансового анализа предприятий или (кредитных) организаций.

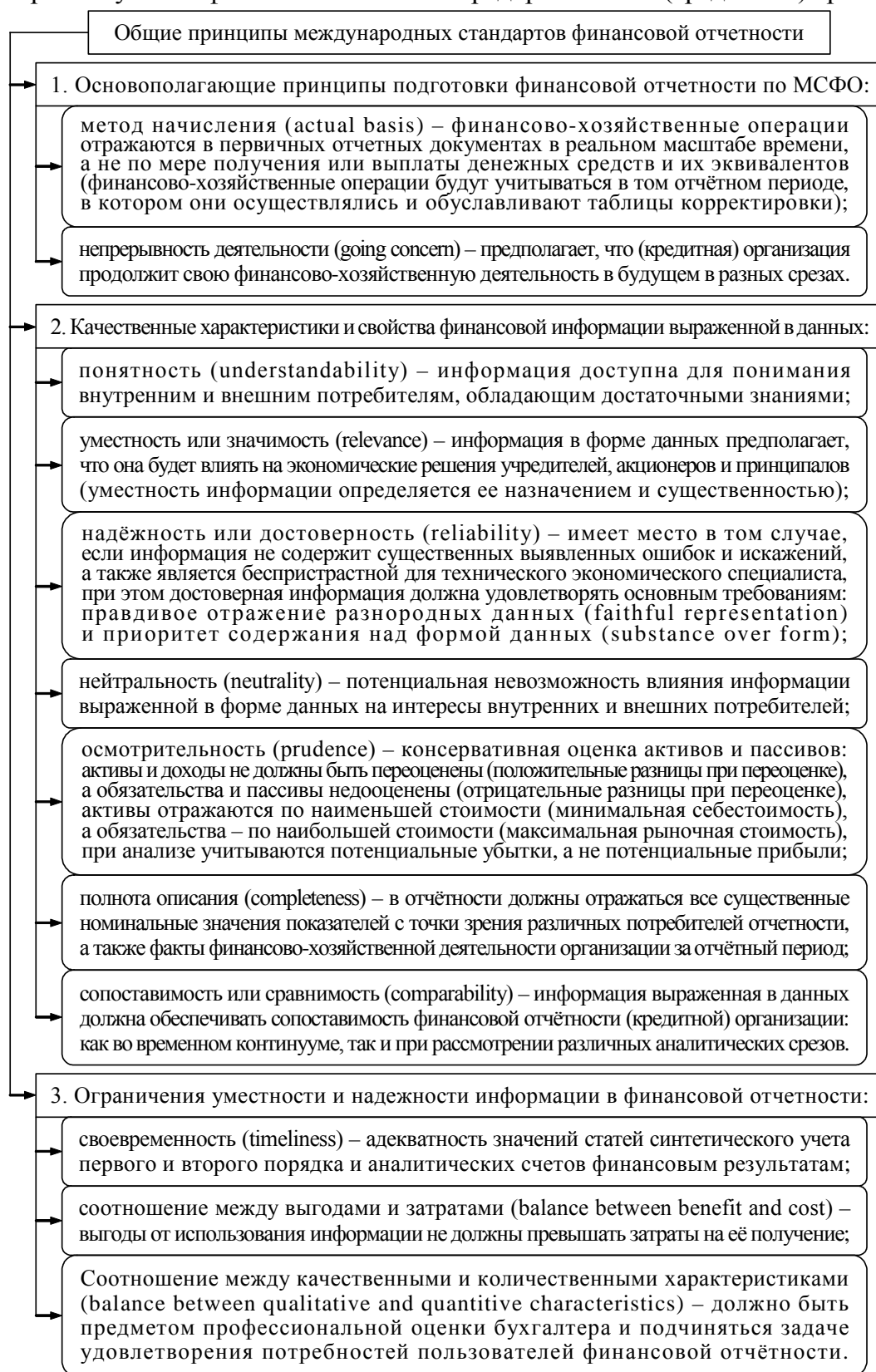


Рис. 3.4. Принципы создания, распределения и использования международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности

### 3.5. Основные методы трансформации финансовой отчетности

Основные методы трансформации финансовой и бухгалтерской отчетности предприятия или (кредитной) организации по МСФО представлены на рис. 3.5.

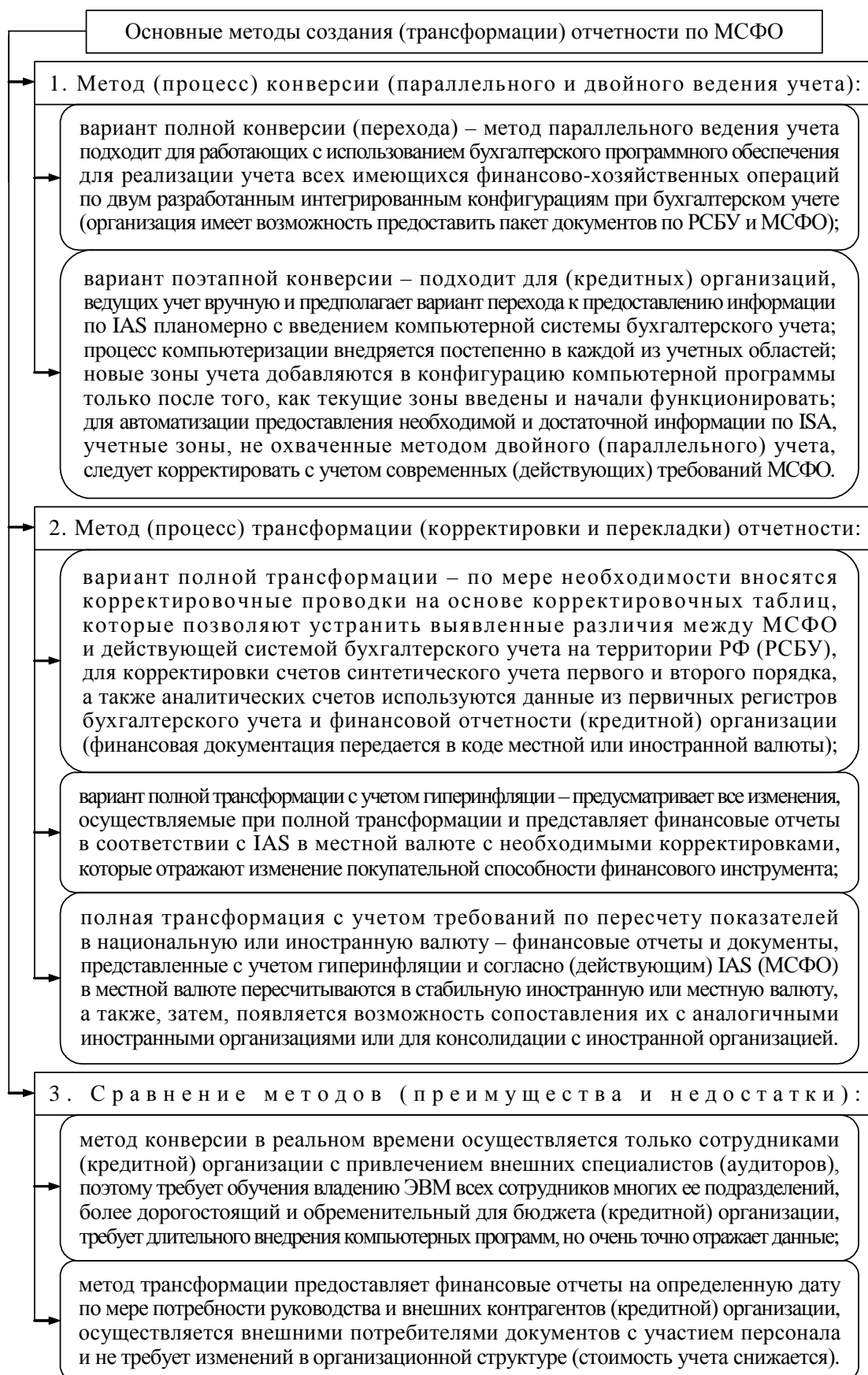


Рис. 3.5. Основные методы трансформации финансовой отчетности



### 3.6. Особенности формирования бухгалтерского баланса по международным стандартам финансовой отчетности

Бухгалтерский баланс обеспечивает отражение источников привлечения (пассив) и эффективности размещения денежных средств и финансовых инструментов (актив).

Бухгалтерский баланс по РСБУ обладает максимальной прозрачностью и содержит большое количество счетов синтетического учета первого и второго порядка, а также аналитических счетов в расширение синтетических счетов второго порядка.

Бухгалтерский баланс по МСФО обладает относительно очень низкой прозрачностью и содержит несколько больших разнородных агрегатов, которые рассчитываются на основе синтетических счетов первого и второго порядка, а также их расширений – разнородных аналитических счетов (рис. 3.6).

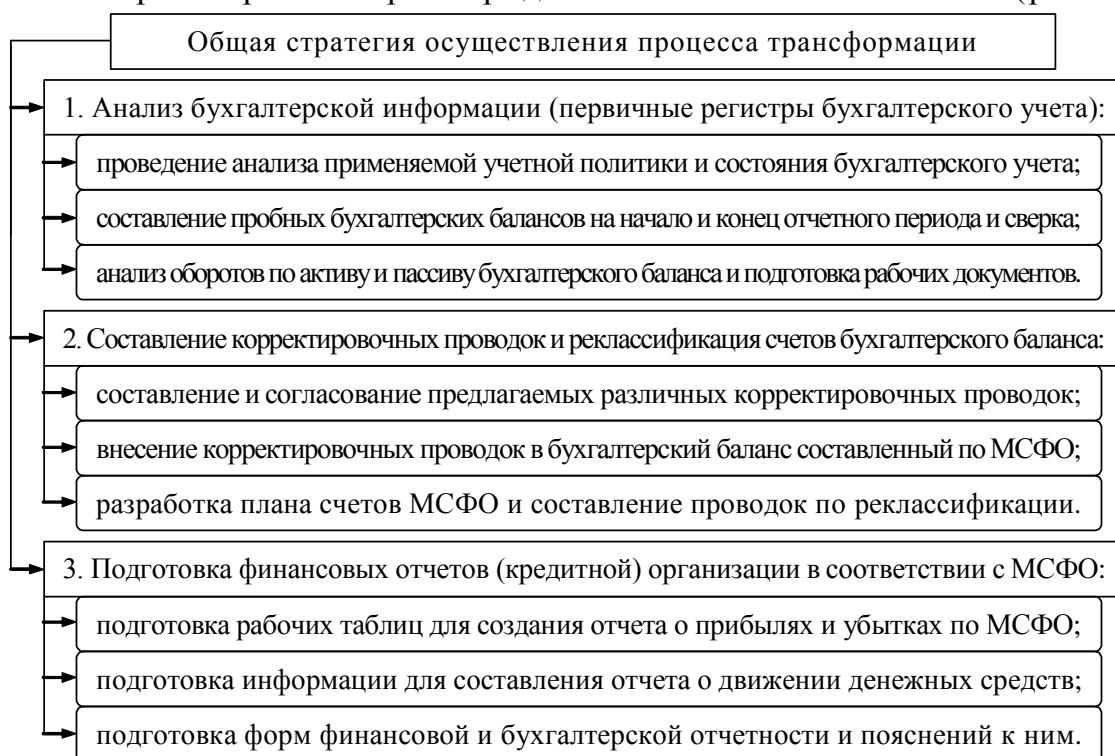


Рис. 3.6. Особенности трансформации финансовой отчетности

Схема формирования бухгалтерского баланс по методу параллельного бухгалтерского учета и трансформации (перекладки) представлена на рис. 3.7.



Рис. 3.7. Особенности трансформации финансовой отчетности

Для реализации параллельного ведения бухгалтерского учета и финансового анализа:

- разработка конфигурации в комплексной компьютерной системе бухгалтерского учета (КСБУ) для осуществления бухгалтерского учета и финансового анализа по РСБУ;
- разработка определенной конфигурации в КСБУ для осуществления бухгалтерского учета и финансового анализа по МСФО/ГААР;
- формирование бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках предприятия или (кредитной) организации на определенную точку актуальности по РСБУ;
- формирование бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках предприятия или (кредитной) организации на точку актуальности по МСФО/ГААР;
- вычисление номинальных значений агрегатов и счетов по РСБУ (РФ);
- вычисление номинальных значений агрегатов и счетов по МСФО/ГААР (США, Европа и РФ);
- эффективное осуществление разнородных бухгалтерских проводок (записей) всех различных финансово-хозяйственных операций по РСБУ (РФ);
- эффективное осуществление разнородных бухгалтерских проводок (записей) всех финансово-хозяйственных операций по МСФО/ГААР (США, Европа и РФ);
- верификация номинальных значений бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках с учетом номинальных значений агрегатов и счетов по ГААР (США) и номинальных значений агрегатов и счетов по МСФО (США и Европа);
- эффективное формирование итогового бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках на начало определенного отчетного периода по МСФО (США, Европа и РФ).

Для реализации трансформации при бухгалтерском учете и финансовом анализе:

- формирование бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках предприятия или (кредитной) организации на определенную точку актуальности по РСБУ;
- вычисление номинальных значений новых агрегатов и счетов по ГААР (США);
- эффективное применение корректировочных проводок по ГААР (США) к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках хозяйствующего субъекта (предприятия или (кредитной) организации) согласно корректировочным таблицам (проводкам) на начало и конец периода времени;
- эффективное формирование определенного пробного бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках на начало отчетного периода времени по ГААР (США);
- эффективное осуществление разнородных бухгалтерских проводок (записей) всех различных финансово-хозяйственных операций по ГААР (США);
- вычисление номинальных значений новых агрегатов и счетов по МСФО (США и Европа);
- эффективное применение корректировочных проводок (записей) по МСФО (США и Европа) к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках предприятия или (кредитной) организации согласно корректировочным таблицам (проводкам) на начало и конец периода времени;
- эффективное формирование пробного бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках на начало определенного отчетного периода времени по МСФО (США и Европа);
- верификация номинальных значений пробного бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках с учетом номинальных значений новых агрегатов и счетов по ГААР (США) и номинальных значений новых агрегатов и счетов по МСФО (США и Европа);
- эффективное формирование итогового бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках на начало определенного отчетного периода времени по МСФО (США, Европа и РФ).

Схема формирования бухгалтерского баланса по методу параллельного бухгалтерского учета и трансформации (перекладки) представлена на рис. 3.8.

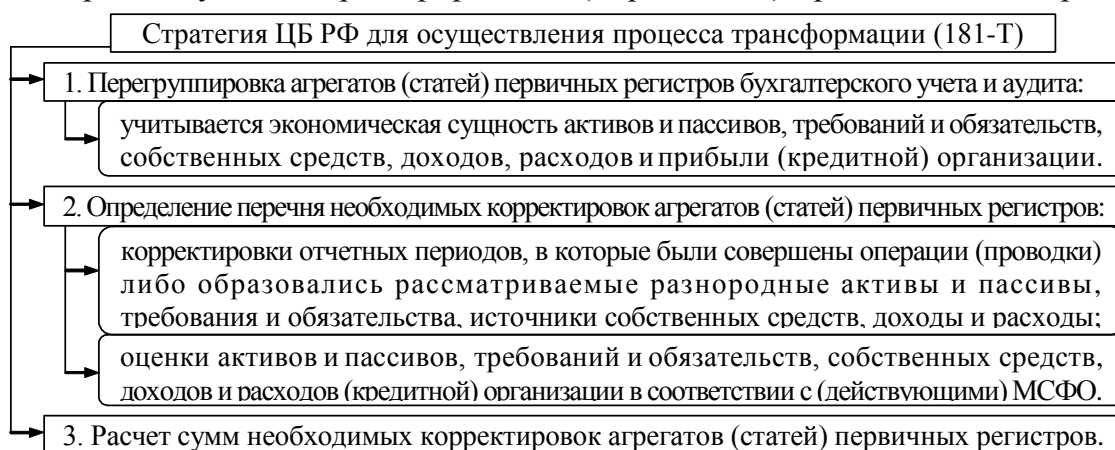


Рис. 3.8. Стратегия Центрального банка РФ при трансформации финансовой отчетности  
Преобразование бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках эффективно осуществляется различными двумя основными способами:

- перекладка документации (отчетности) по РСБУ на документацию по МСФО и наоборот;
  - расчет сальдо начального по активным и пассивным счетам по РСБУ и МСФО;
  - проводки в течение аналитического периода времени в документации по РСБУ и МСФО;
  - расчет оборотов по дебету и кредиту активных и пассивных счетов финансовой и бухгалтерской документации по РСБУ и МСФО;
  - расчет сальдо конечного по активным и пассивным счетам по РСБУ и МСФО;
  - формирование корректировочных таблиц (проводок) для учета начислений в начале и в конце аналитического периода времени (несоответствий РСБУ и МСФО);
  - расчет номинальных значений новых агрегатов (статей) в документации по МСФО на основе номинальных значений агрегатов (статей) в документации по РСБУ;
  - формирование документации по МСФО на основе документации по РСБУ;
- параллельное ведение документации по РСБУ и документации по МСФО;
  - расчет сальдо начального по активным и пассивным агрегатам (счетам) по РСБУ;
  - расчет сальдо начального по активным и пассивным агрегатам (счетам) по МСФО;
  - осуществление разнородных бухгалтерских проводок (записей) в течение определенного аналитического или статистического периода времени в подготовленной бухгалтерской и финансовой документации по РСБУ;
  - осуществление разнородных бухгалтерских проводок (записей) в течение определенного аналитического или статистического периода времени в подготовленной бухгалтерской и финансовой документации по МСФО;
  - расчет оборотов по дебету и кредиту активных и пассивных агрегатов (счетов) в подготовленной бухгалтерской и финансовой документации по РСБУ;
  - расчет оборотов по дебету и кредиту активных и пассивных агрегатов (счетов) в подготовленной бухгалтерской и финансовой документации по МСФО;
  - расчет сальдо конечного по активным и пассивным агрегатам (счетам) по РСБУ;
  - расчет сальдо конечного по активным и пассивным агрегатам (счетам) по МСФО;
  - эффективное формирование итоговой бухгалтерской и финансовой документации хозяйствующего субъекта подготовленной по РСБУ и МСФО (по определенному предприятию или (кредитной) организации, банку (КБ) и (консолидированной) банковской группе).

Представленная последовательность характеризует различие двух методов.

### 3.7. Квалификационные испытания профессиональных участников финансовой системы государства

Классификация профессиональных участников финансового рынка экономической системы и система квалификационных испытаний профессиональных участников представлена на рис. 3.9 [34].

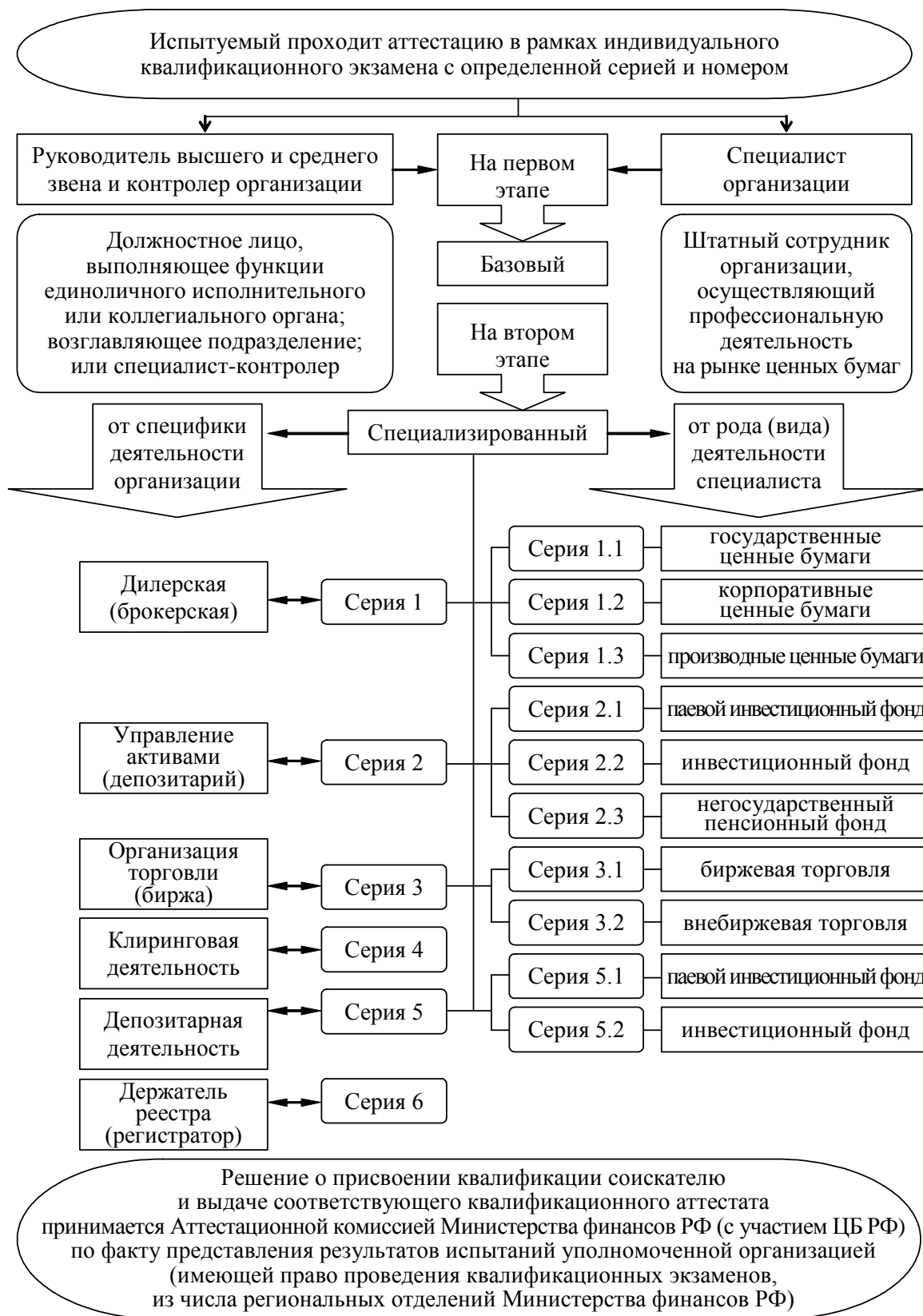


Рис. 3.9. Квалификационные испытания профессиональных участников финансового рынка

Оценка квалификации с целью аттестации и сертификации определенных профессиональных участников финансового рынка и рынка ценных бумаг предполагает проведение системы испытаний (автоматизированное тестирование):

- базовый экзамен – для профессиональных участников по направлению деятельности;
  - дилерская (брокерская) – деятельность на финансовом рынке экономической системы от (своего) имени и по поручению заказчика;
  - управление активами (депозитарий) – доверительное управление;
  - организация торговли (биржа) – управление вторичным хождением финансовых инструментов на организованном финансовом рынке;
  - клиринговая деятельность – расчеты и взаимные зачеты на финансовом рынке;
  - депозитарная деятельность – ответственное хранение на финансовом рынке;
  - держатель реестра (регистратор) – регистрирует номинальных держателей финансовых инструментов и прав на финансовом рынке экономической системы;
- специализированный экзамен – для некоторых профессиональных участников по специализации деятельности на финансовом рынке экономической системы;
  - для дилерской (брокерской) деятельности – действия от имени и по поручению;
    - государственные ценные бумаги РФ – вторичное хождение государственных краткосрочных облигаций (ГКО) и облигаций федерального займа (ОФЗ);
    - корпоративные ценные бумаги – долевые и долговые ценные бумаги негосударственных хозяйствующих субъектов, включая голубые фишки;
    - производные ценные бумаги – опционные и фьючерсные контракты;
  - для управления активами (депозитария) – действия по доверительному управлению;
    - паевой инвестиционный фонд – привлечение денежных средств ФЛ и ЮЛ для представления (консолидированных) кредитов (денежных средств);
    - инвестиционный фонд – привлечение и продажа финансовых инструментов ФЛ и ЮЛ для определенного портфеля покупок и портфеля продаж;
    - негосударственный пенсионный фонд – привлечение временно свободных денежных средств для предоставления консолидированных кредитов, формирование портфеля покупок и продаж финансовых инструментов;
  - для организатора торговли (биржи) – действия на организованном рынке инструментов;
    - биржевая торговля – организованная торговля разнородными финансовыми инструментами на бирже как организаторе торгов;
    - внебиржевая торговля – неорганизованная торговля разнородными финансовыми инструментами (концентрация пакетов продажи и покупки) через сеть дилеров и брокеров как профессиональных участников фондовой биржи;
  - клиринговая деятельность – не требует специализированного экзамена, направлена на взаимные зачеты и расчеты между профессиональными участниками;
  - депозитарная деятельность – действия по ответственному хранению;
    - паевой инвестиционный фонд – хранение и консолидация временно свободных денежных средств при дополнительной эмиссии акций;
    - инвестиционный фонд – хранение и консолидация денежных средств и финансовых инструментов при дополнительной эмиссии акций;
  - держатель реестра (регистратор) – не требует специализированного экзамена, деятельность направлена на регистрацию номинальных держателей инструментов.

### 3.8. Административно-правовые формы существования хозяйствующего субъекта

Виды организационно-правовых форм хозяйствующих субъектов представлены на рис. 3.10.

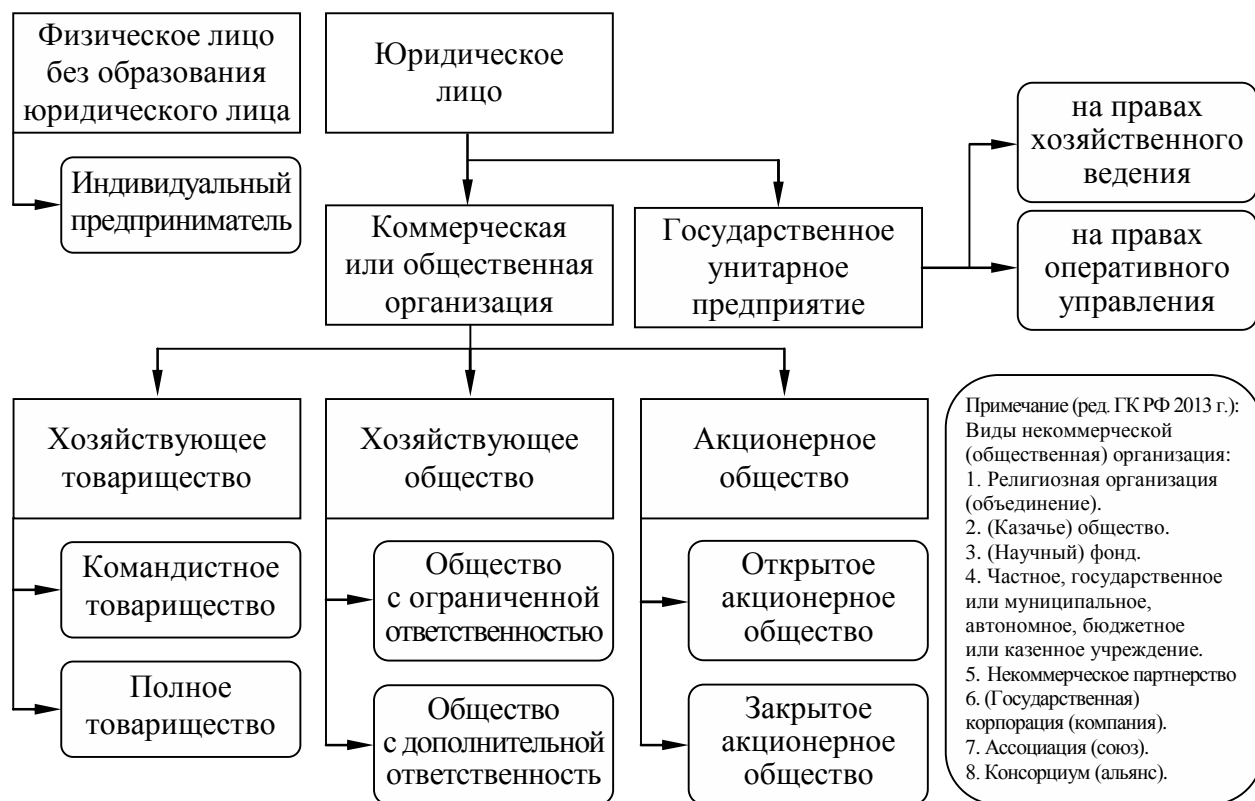


Рис. 3.10. Административно-правовые формы хозяйствующих субъектов  
 Хозяйствующие субъекты выступают в роли разнородных ФЛ и ЮЛ.  
 ФЛ – определенный гражданин ((не)резидент) определенного государства.  
 ФЛ без образования ЮЛ – индивидуальный частный предприниматель, самостоятельно ведущий финансово-хозяйственную деятельность в экономической системе.

ЮЛ имеет определенное обособленное имущество (имущественный комплекс), расчетный счет в обслуживающем банке, самостоятельный баланс, устав и договор.

ЮЛ характерна организационная структура хозяйствующего субъекта, ФЛ без образования ЮЛ не имеет выраженной организационной структуры.

Коммерческая организация в процессе функционирования согласно уставу нацелена на получение прибыли как разницу между потоком доходов и расходами.

Государственное учреждение ориентировано на социальный эффект от работы (унитарное предприятие на правах оперативного управления и хозяйственного ведения).

Командитное товарищество имеет одного полного товарища-командиста, который реализует функции управления и несколько участников-товарищей.

Полное товарищество содержит одного или нескольких полных товарищей.

Общество с ограниченной ответственностью несет ограниченную субсидиарную ответственность стоимостью объема принадлежащего товариществу имущества.

Общество с дополнительной ответственностью характеризуется коэффициентом кратности, определяющим субсидиарную ответственность по его требованиям и обязательствам (существенно повышается уровень доверия к хозяйствующему субъекту на финансовом рынке).

### **3.9. Выводы по третьей главе**

В результате работы над третьей главой данной моей научной монографии:

- глобализация оказывает существенное влияние на социально-экономическую и научно-техническую формации постиндустриального общества, обуславливает разработку подходов, методов и технологий унификации и стандартизации бухгалтерского учета и финансового анализа предприятия или (кредитной) организации и инициирует появление МСФО;
- финансовый рынок включает несколько важных структурных компонентов (рынок валют, рынок драгоценных металлов, фондовый рынок, рынок страхования), рынок ценных бумаг выступает частью фондового рынка экономической системы;
- представлена классификация финансовых инструментов и рынка ценных бумаг по природе (первичное и вторичное обращение), по срочности (спотовый и срочный), по способу организации торгов (биржевой и неорганизованный рынок), по типу участников (инвестор, посредник или профессиональный участник и эмитент);
- выделены механизмы функционирования финансового рынка: прямое посредничество и институциональное посредничество (схема с профессиональным участником финансового рынка экономической системы);
- переход от прямого посредничества к институциональному посредничеству решает проблему возникновения финансовой дезинтеграции экономической системы;
- профессиональные участники финансового рынка экономической системы проходят квалификационные испытания с учетом их деятельности: брокерская и дилерская, управление активами, организатор торговли (биржевая), клиринговая (взаимные зачеты), депозитарная и регистрационная деятельность;
- выделены глобальные цели стандартизации и гармонизации бухгалтерского учета и финансового анализа в рамках проблемы унификации отчетности: международные институциональные органы на государственном уровне вырабатывают мировые, государственные, региональные и местные стандарты для гармонизации и унификации информационной основы финансового анализа;
- выделяются разнородные институциональные субъекты на уровне государства, регулирующие создание, распределение и использование определенных МСФО (документов): Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (США) (КМСФО), Международная организация профессиональных аудиторов и бухгалтеров и ее территориальные представительства в развивающихся и развитых странах, Организация международного экономического сотрудничества и развития (ООН), Правительственная комиссия по рынку ценных бумаг, биржам и банкам (США), Всемирный банк и региональные банки реконструкции и развития стран мира;
- выделены различные принципы создания, распределения и использования международных стандартов финансовой и бухгалтерской отчетности в мире и РФ;
- основные методы трансформации финансовой отчетности (документации) и формирования (консолидированного) бухгалтерского баланса по МСФО;
- предлагаются квалификационные испытания профессиональных участников финансовой системы с использованием базового и специальных экзаменов;
- перечислены административно-правовые формы хозяйствующего субъекта.

#### **4. Технология когнитивного моделирования как аппарат финансового анализа организационной структуры**

ТКМ (на микро уровне) выступает универсальной по отношению к объекту, процессу или явлению для исследования и предметной области, в частности может применяться для (микроскопического) финансового анализа информационной среды организационной структуры хозяйствующего субъекта ((не)производственного предприятия или (кредитной) организации) (подтверждена первая моя диссертация в форме рукописи «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» на соискание ученой степени доктора технических наук по спец. 05.13.01 и 19.00.03) (с прил.) [7, 9, 10, 11, 19, 32, 45], а также для системного анализа и повышения эффективности ИОС системы АДО (подтверждена вторая моя диссертации в форме научной монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации» на соискание ученой степени доктора экономических наук по спец. 08.00.10) (с прил.) [11, 24, 34], поэтому предполагает регламентированную последовательность разных мероприятий:

- выделение одного или нескольких объектов, процессов или явлений исследования для (микроскопического) финансового анализа;
- первичная идентификация предметной области с целью подбора совокупности научных аспектов для обеспечения процесса исследования и системного анализа определенного объекта, процесса или явления в среде его функционирования, и научного обоснования выявленных тенденций, зависимостей и закономерностей;
- выделение заданного объекта исследования из среды своего функционирования;
- применение методики использования итеративного цикла ТКМ, а также формирование набора методов и алгоритмов адекватно определенной предметной области и объекту, процессу или явлению для исследования;
- использование алгоритма формирования структуры параметрических КМ на основе классических и инновационных способов (моделей) представления данных:
  - традиционные модели представления структурированных данных;
    - логическая модель – исчисление высказываниями и предикатами;
    - продукционная модель – последовательность ядер продукции;
    - фреймовая модель – последовательность таблиц и списков;
    - семантическая сеть – пространственная конфигурация ядер и связей;
    - онтология – смешанная модель для слабо формализуемых областей;
  - инновационные модели представления структурированных данных;
    - ориентированный граф сочетающий теорию множеств – ядра и дуги;
    - многоуровневая структурная схема (без каких-либо связей) (с вложенностью) (с инкапсуляцией) и исчисление посредством теории множеств и кортежей на доменах;
    - иерархическая (многоуровневая) структурная схема (диаграмма) с набором взаимно вложенных пирамид (информационных элементов);
    - когнитивный диск, когнитивное кольцо, когнитивный цилиндр, когнитивный конус и классическая когнитивная сфера, а также один-, два-, три-, четыре-, пять- и n-когнитивный диск, когнитивное кольцо, когнитивный цилиндр, когнитивный конус, когнитивная сфера и прочие;
- использование методик горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа предприятия или (кредитной) организации на основе БПКМ;
- использование алгоритма обработки апостериорных данных финансового анализа.



Современное (международное) предприятие или (кредитная) организация, в частности ИЦ автоматизированного обучения (на расстоянии) (АДО) выступает сложной организационной структурой и имущественным комплексом, который имеет существенный теоретический и практический интерес в процессе исследования посредством использования разных методов и технологий системного анализа, а также финансового анализа.

Разработанная и предложенная ТКМ (на микро уровне) предназначена для исследования произвольного объекта, процесса или явления в среде его функционирования, поэтому ее использование в разных проблемных средах и предметных областях имеет существенное значение, поскольку обуславливает расширение ее аппарата.

Ранее предлагался набор методик и алгоритмов для системного анализа ИОС, а сейчас появилась потенциальная возможность применения ТКМ (на микро уровне) для (микроскопического) финансового анализа хозяйствующего субъекта на основе разных первичных регистров бухгалтерского учета с простой или сложной структурой.

Предлагается интегральная совокупность различных методов и алгоритмов в основе аппарата ТКМ (на микро уровне) для реализации (микроскопического) финансового анализа предприятия или (кредитной) организации [11, 24]:

- методика использования ТКМ для финансового анализа организации на основе данных первичных регистров бухгалтерского учета и финансового анализа ((консолидированный) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет о целевом использовании денежных средств, аудиторское заключение и приложения к указанным документам);
- методика формирования нормативно-правовой основы финансового анализа организации;
- методика формирования информационной основы финансового анализа организации;
- рекомендуемая основа для построения структуры КМ – набор моделей представления структурированных данных полностью аналогичен рассмотренным ранее;
- методика дополнительной проверки информационной основы финансового анализа организации (позволяет верифицировать информационную основу бухгалтерского учета);
- методика создания рабочего плана счетов и МБУ организации (формируется на основе регламентированного плана счетов бухгалтерского учета);
- методика проведения финансового анализа организации на основе БПКМ (позволяет провести горизонтальный, вертикальный и трендовый анализ);
- КМ для горизонтального финансового анализа (кредитной) организации;
- КМ для вертикального финансового анализа (кредитной) организации;
- КМ для трендового финансового анализа (кредитной) организации на основе сформированной системы аналитических коэффициентов;
- методика исследования КМ для финансового анализа организационной структуры (позволяет реализовать (автоматизированную) параметрическую идентификацию КМ для горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа на основе предварительно сформированной системы аналитических коэффициентов);
- алгоритм обработки апостериорных данных финансового анализа организации (позволяет реализовать непосредственное сопоставление между собой различных организаций в пределах сегментов рынка в отрасли экономики).

#### 4.1. Итеративный цикл технологии когнитивного моделирования

Итеративный цикл ТКМ (на микро уровне) содержит исчерпывающую последовательность различных этапов обеспечивающих системный и финансовый анализ произвольного объекта, процесса или явления исследования независимо от определенной среды его функционирования (объект, процесс или явление подбираются произвольным образом), позволяет обеспечить формирование одной или более теоретических и актуальных КМ как информационной основы (микроскопического) финансового анализа (рис. 4.1) [11, 24].

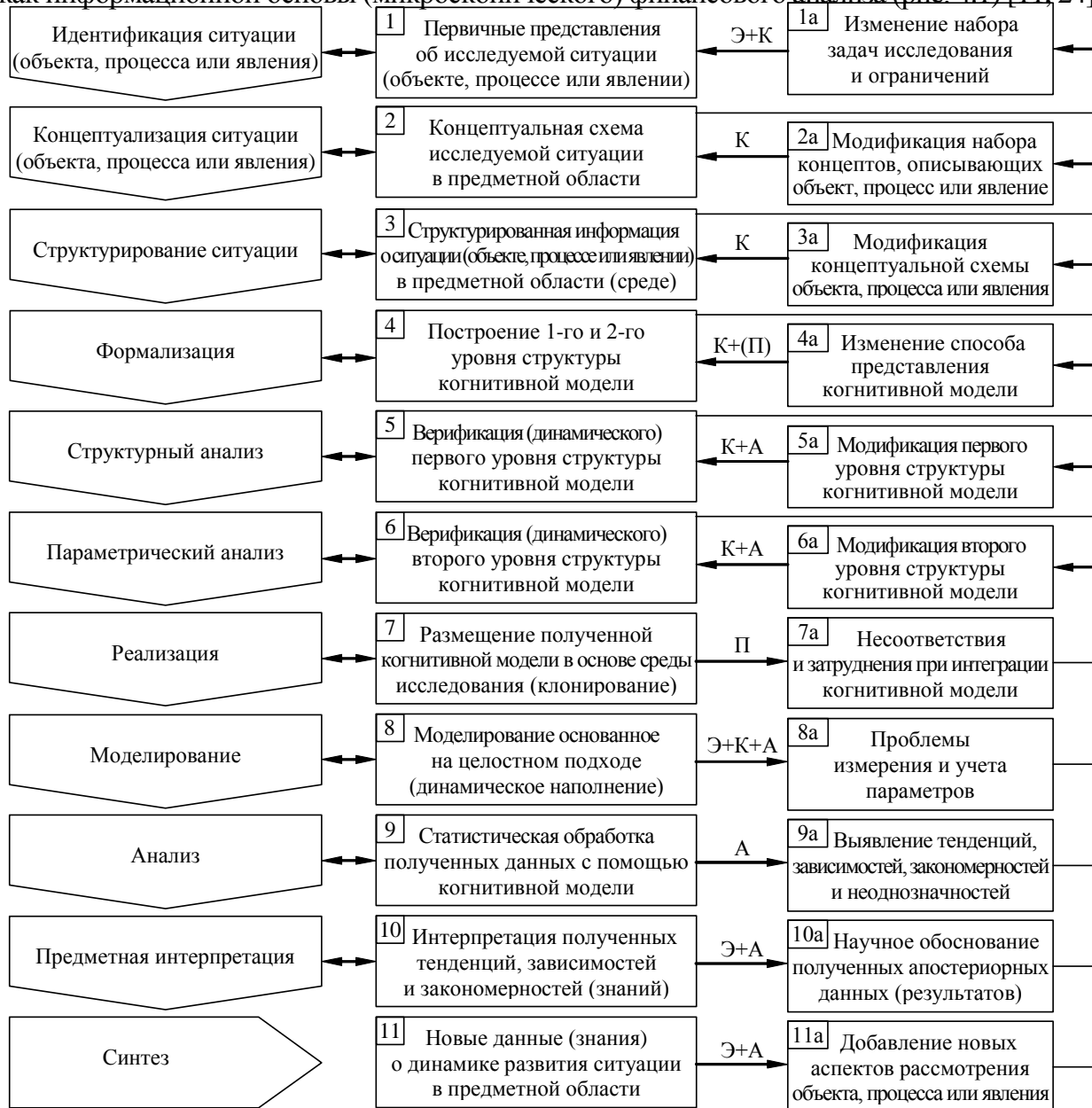


Рис. 4.1. Итеративный цикл технологии когнитивного моделирования

Примечание: ученый или методист (Э) – эксперт в области экономики; когнитолог (К) – специалист обеспечивающий корректность полученной структуры КМ; финансовый (системный) аналитик (А) – специалист (эксперт) в области (сложного) финансового (системного) анализа и моделирования финансовой системы постиндустриального государства и хозяйствующего субъекта (инновационной ИОС) и программист (П) – высоко квалифицированный специалист (эксперт), владеющий современными методами и подходами к реализации определенных высокотехнологичных средств автоматизации ИОС (МДО) посредством интегрированных сред программирования на языках высокого уровня (Borland C++ Builder).

Сложность объекта, процесса или явления исследования обуславливает необходимость привлечения экспертов, внутренних и внешних потребителей информации выраженной в данных для системного и финансового анализа объекта, процесса или явления в предметной области или проблемной сфере (системный анализ ИОС и финансовый анализ предприятий или (кредитных) организаций).

## 4.2. Методика использования технологии когнитивного моделирования для финансового анализа организации

Методика использования ТКМ (на микро уровне) для (микроскопического) финансового анализа организационной структуры (предприятия или (кредитной) организации) как имущественного комплекса представлена и описана на рис. 4.2 [11, 24].

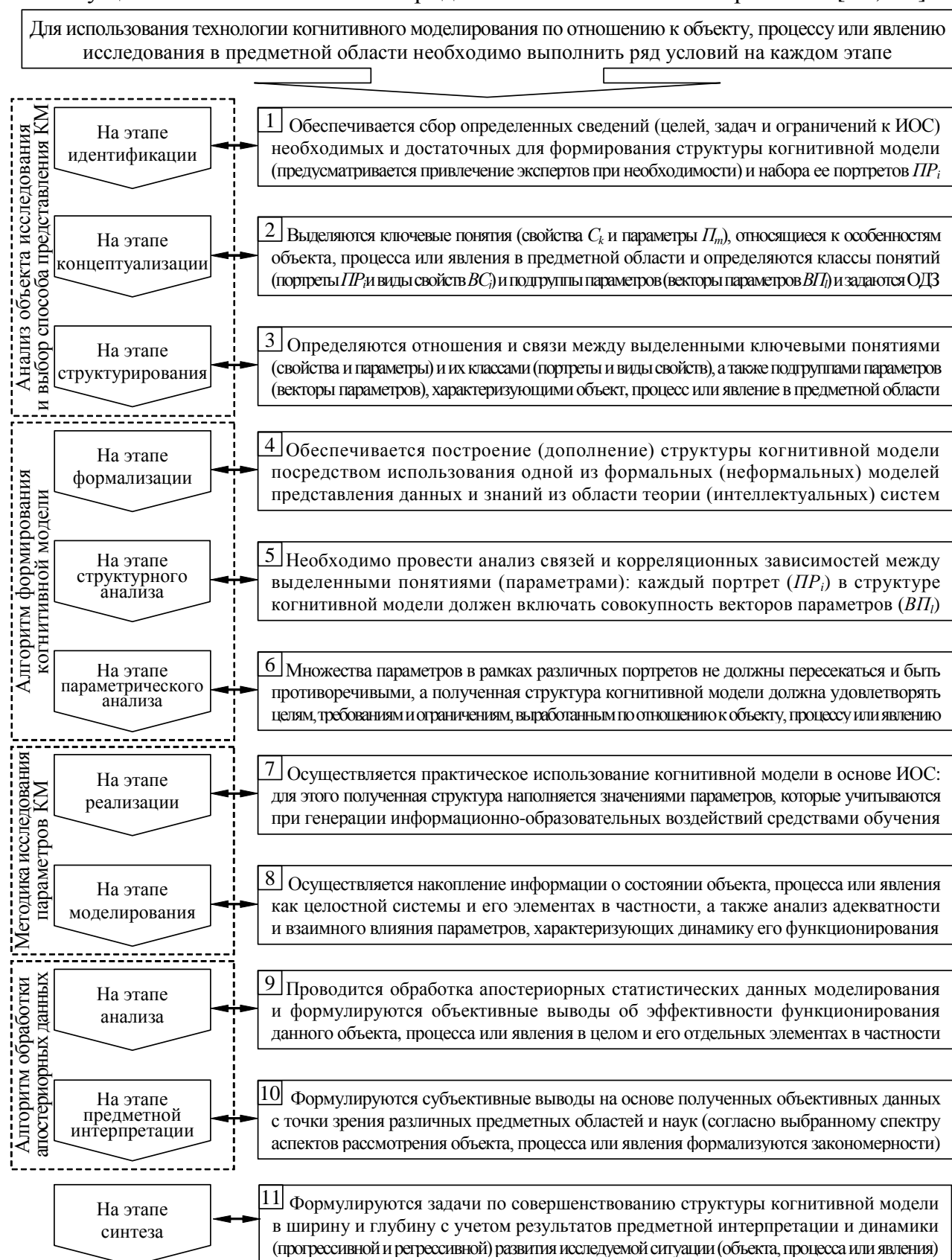


Рис. 4.2. Методика использования технологии когнитивного моделирования для финансового (системного) анализа организации

### **4.3. Особенности подбора методик и алгоритмов для реализации анализа объекта исследования**

Подбор совокупности методик и алгоритмов существенно зависит от особенностей предметной области и сложности выбранного объекта, процесса или явления.

Рекомендуемый набор методов и алгоритмов в основе аппарата ТКМ (на микро уровне) для (сложного) системного анализа ИОС и в основе аппарата ТКМ (на микро уровне) для (микроскопического) финансового анализа организационной структуры существенно отличается.

Рекомендуемая последовательность различных этапов позволяет использовать аппарат ТКМ (на микро уровне) для (микроскопического) финансового анализа организационной структуры (предприятия и (кредитной) организации):

- итеративный цикл ТКМ – итеративная последовательность этапов использования ТКМ для финансового анализа организации на основе БПКМ;
- методика использования ТКМ для финансового анализа организации – регламентирует последовательность этапов финансового анализа хозяйствующего субъекта;
- особенности подбора методик и алгоритмов для реализации анализа объекта;
- способы представления структуры КМ объекта, процесса или явления исследования;
- представление структуры параметрической КМ (БПКМ) посредством инновационного ориентированного графа сочетающего теорию множеств;
- представление структуры параметрической КМ (БПКМ) посредством инновационной многоуровневой структурной схемы без каких-либо связей;
- представление структуры параметрической КМ (БПКМ) посредством инновационной теории множеств и исчисления с использованием кортежей на доменах;
- методика формирования нормативно-правовой основы для финансового анализа организации на основе динамического свода федеральных, региональных и местных Законов;
- методика формирования информационной основы финансового анализа организации на основе разнородных первичных регистров бухгалтерского учета и финансового анализа;
- методика дополнительной проверки информационной основы финансового анализа организации на основе инновационного БПКМ и разнородных первичных регистров бухгалтерской отчетности (документов);
- методика создания и модификации рабочего плана счетов и МБУ организации на основе определенного регламентированного плана счетов бухгалтерского учета, административно-правовой формы, учредительного договора и вида уставной деятельности предприятия или (кредитной) организации;
- методика проведения финансового анализа состояния организации;
- БПКМ как информационная основа финансового анализа организации;
- КМ для проведения горизонтального финансового анализа организации;
- КМ для проведения вертикального финансового анализа организации;
- КМ для проведения трендового финансового анализа организации;
- методика исследования параметров КМ для финансового анализа организации;
- алгоритм обработки апостериорных данных горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа на основе системы аналитических коэффициентов;
- рекомендации к использованию ТКМ для финансового анализа организации.

Рекомендуемая последовательность различных определенных этапов позволяет эффективно использовать аппарат ТКМ (на микро уровне) для системного анализа ИОС и повышения эффективности системы АДО (предлагается детальное рассмотрение в личной моей научной монографии «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей»):

- итеративный цикл ТКМ – отражает особенности использования ТКМ для системного анализа ИОС и повышения эффективности системы АДО;
- методика использования ТКМ – регламентирует последовательность проведения анализа ИОС для повышения эффективности (результативности) функционирования системы автоматизированного обучения (АДО) со свойствами адаптации на основе БПКМ;
- выбор способа представления структуры КМ – модель представления данных;
  - традиционные модели представления структурированных данных;
    - логическая модель – исчисление высказываниями и предикатами;
    - продукционная модель – последовательность ядер продукции;
    - фреймовая модель – последовательность таблиц и списков;
    - семантическая сеть – пространственная конфигурация ядер и связей;
    - онтология – смешанная модель для слабо формализуемых областей;
  - инновационные модели представления структурированных данных;
    - ориентированный граф сочетающий теорию множеств – ядра и дуги;
    - многоуровневая структурная схема (без каких-либо связей) (с вложенностью) (с инкапсуляцией) и исчисление посредством теории множеств и кортежей на доменах;
    - иерархическая (многоуровневая) структурная схема (диаграмма) с набором взаимно вложенных пирамид (информационных элементов);
    - когнитивный диск, когнитивное кольцо, когнитивный цилиндр, когнитивный конус и классическая когнитивная сфера, а также один-, два-, три-, четыре-, пять- и n-когнитивный диск, когнитивное кольцо, когнитивный цилиндр, когнитивный конус, когнитивная сфера и прочие;
- алгоритм формирования структуры КМ – формирование структуры параметрической КМ субъекта обучения и КМ средства обучения;
- методика исследования параметров КМ субъекта обучения – позволяет реализовать диагностику значений параметров КМ субъекта обучения (имеется возможность удалять устаревшие и добавлять новые методы исследования параметров КМ субъекта обучения в БД прикладного ДМ);
- методика исследования параметров КМ средства обучения – позволяет провести параметрическую идентификацию значений параметров КМ средства обучения на основе технического описания средства обучения (удаление старых и добавление новых технических описаний средств обучения);
- алгоритм анализа апостериорных данных тестирования – позволяет обработать апостериорные данные тестирования УОЗО (испытуемых) и разнородных индивидуальных особенностей контингента испытуемых.

Параметрическая КМ может быть представлена посредством использования традиционных и инновационных способов представления структурированных данных.

Выделяют исчерпывающее теоретическое множество параметров КМ и определенное актуальное разнородное множество параметров КМ для реализации исследования (сложного) объекта, процесса или явления.

Теоретическая КМ включает исчерпывающее множество разных параметров.

Актуальная КМ включает минимально необходимое множество разных параметров достаточное для проведения системного анализа объекта, процесса или явления.

#### 4.4. Способы представления структуры когнитивной модели

Структура КМ представляет собой (ре)конструируемый репертуар параметров, который эшелонирован на несколько разнородных портретов с научным обоснованием, каждый из которых стратифицирован на ряд множеств расположенных на двух уровнях выделенной иерархической (многоуровневой) структуры: множество видов свойств, множество элементарных свойств, множество векторов параметров и множество элементарных параметров, характеризующих определенный объект, процесс или явление исследования.

Параметрическая КМ представляется несколькими основными способами:

- классическими – традиционные способы представления структурированных данных;
  - формальными – имеет какой-либо аналитически-численный аппарат;
    - логическая модель – исчисление высказываниями и предикатами;
    - продукционная модель – ядра продукции эквивалентные правилам;
  - неформальными – структурно-графическое или эквивалентное представление;
    - фреймовая модель – протофреймы и фреймы-экземпляры (список и таблица);
    - семантическая сеть – граф с вершинами (узлами) и дугами (отношениями);
    - онтология – нетрадиционный (неформальный) способ представления определенных предварительно структурированных данных для слабо формализованных и слабо структурируемых предметных областей;
- инновационными – нетрадиционные модели представления структурированных данных;
  - формальными – аналитически численный аппарат основанный на формулах;
    - ориентированный граф сочетающий теорию множеств (рис. 4.3);
  - неформальными – неформальное сложное представление слабо формализуемых предметных областей (проблемных сфер) и слабо структурируемых (сложных) объектов, процессов и явлений исследования;
    - многоуровневая структурная схема без каких-либо связей (рис. 4.4).
    - исчисление посредством использования кортежей на доменах;
    - основное объемное представление структуры параметрической КМ посредством иерархической (многоуровневой) структурной схемы с набором взаимно вложенных пирамид (информационных элементов) (рис. 4.5);
    - дополнительное объемное представление структуры КМ – когнитивный диск (рис. 4.5.1), когнитивное кольцо (рис. 4.5.2), когнитивный цилиндр (рис. 4.5.3), когнитивный конус (рис. 4.5.4), когнитивная сфера (рис. 4.5.5), а также один- (рис. 4.5.5.1), два- (рис. 4.5.5.2), три- (рис. 4.5.5.3), четыре- (рис. 4.5.5.4), пять- (рис. 4.5.5.5) и  $n$ - (рис. 4.5.5.6) когнитивный диск, когнитивное кольцо, когнитивный цилиндр, когнитивный конус, когнитивная сфера и прочие.

Модель представления предварительно структурированных данных предназначена для отображения связанной совокупности информационных элементов разного типа и размера, которые предназначены для работы конечного пользователя или персонального компьютера.

Модель представления структурированных данных связана с инфологической схемой БД, содержащей набор (ключевых) информационных полей разного типа и размера.

(Ключевой) информационный элемент (поле) расположен в основе любой информационной модели (инфологической схемы) или вычислительной системы, при этом он характеризуется некоторыми основными атрибутами (свойствами) (IEEE/ISO):

- размером – размер хранимой или передаваемой информации в форме данных;
  - хранимой информации – разнородные данные на накопителях информации на перфокартах, бумажных и магнитных лентах и дисках (гибких и мягких), на оптических и электронных дисках и картах памяти и прочих носителях;
  - передаваемой информации – информация выраженная в сигнальной форме, передаваемая в виде волны или пучка посредством физического принципа;
- типом – способ представления информации в информационной системе;
  - текстовая – маска ввода включает буквы национального или иностранного алфавита;
  - цифровая (числовая) – маска ввода включает цифры (арабские или римские);
  - графическая – маска ввода включает графические изображения;
  - звуковая – маска ввода включает звуки и систему звуков на инструменте;
  - смешанная – маска ввода предполагает ввод любой информации.

#### 4.4.1. Представление структуры когнитивной модели посредством ориентированного графа сочетающего теорию множеств

С точки зрения инновационного аппарата теории графов и теории множеств КМ представляет собой ориентированный граф сочетающий теорию множеств, в вершинах которого сосредоточены (сверху вниз) определенные: портреты КМ ( $PP_i$ ), виды свойств ( $BC_j$ ), элементарные свойства ( $C_k$ ), векторы параметров ( $BP_l$ ) и элементарные параметры ( $P_m$ ), образующие соответствующие множества на двух уровнях выделенной иерархии, характеризующие (сложный) объект, процесс или явление исследования в определенной предметной области (проблемной сфере) (рис. 4.3).

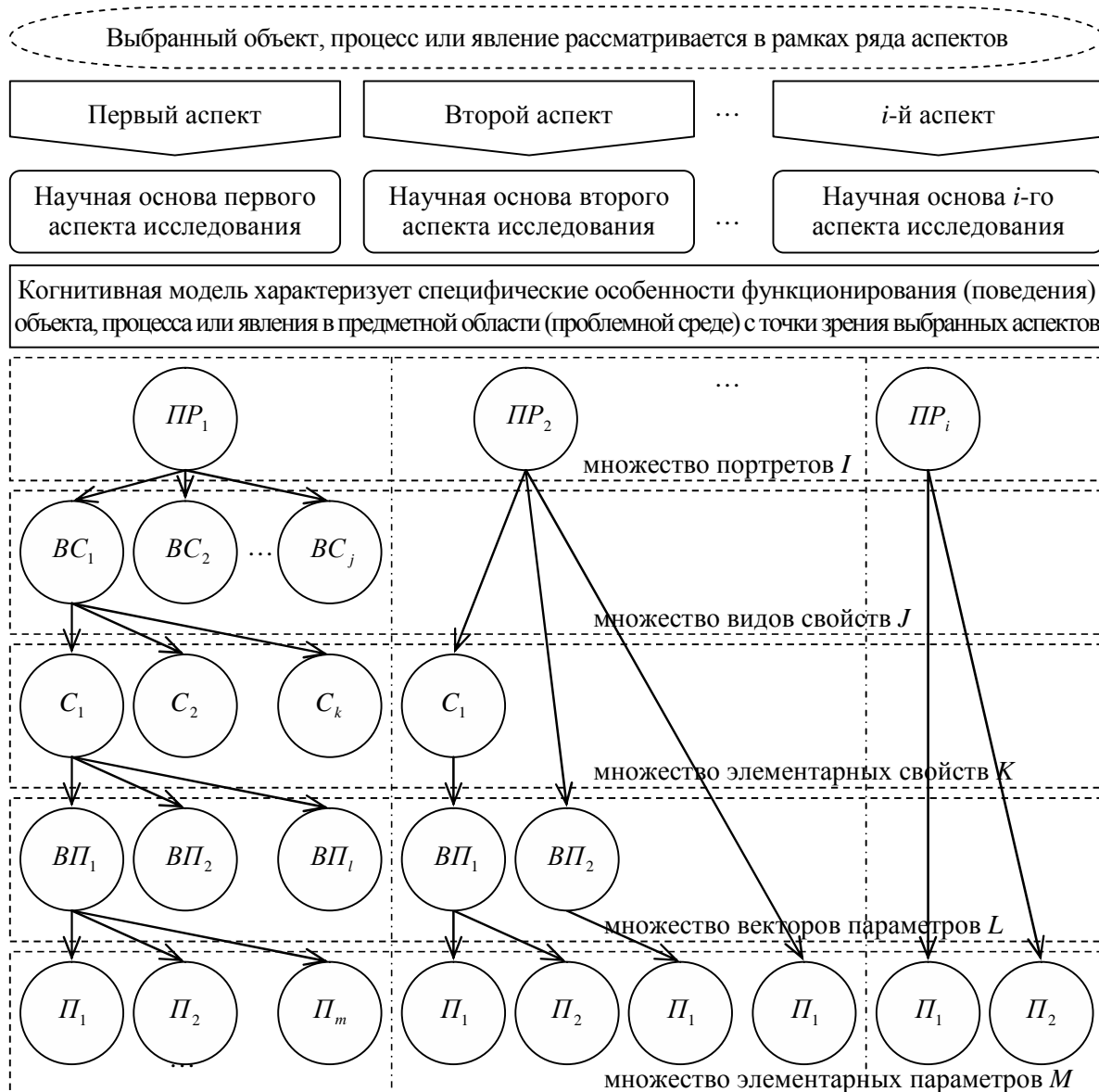


Рис. 4.3. Рекомендуемая основа для формирования структуры когнитивной модели в виде ориентированного графа сочетающего теорию множеств (формальное представление)

Использование определенного (способа) представления параметрической КМ посредством инновационной теории графов и теории множеств (рис. 4.3) различных подразделений инновационного предприятия или (кредитной) организации (компонентов и алгоритмов инновационной ИОС системы АДО на основе БПКМ) позволяет с минимальными транзакционными и временными издержками быстро проводить ее модернизацию, реконструкцию и (ре)конфигурирование в процессе (микроскопического) финансового анализа хозяйствующего субъекта для обеспечения повышения эффективности горизонтального, вертикального и трендового анализа.

#### 4.4.2. Представление структуры когнитивной модели посредством многоуровневой структурной схемы

На рис. 4.4 представлена определенная инновационная структура КМ в виде многоуровневой структурной схемы без каких-либо связей (инкапсуляция).



Рис. 4.4. Рекомендуемая основа для построения структуры когнитивной модели в виде структурной схемы (неформальное представление)

Рекомендуется каждому определенному научному аспекту рассмотрения объекта, процесса или явления исследования вводить в соответствие определенный портрет КМ с имеющимся научным обоснованием, в пределах которого располагаются: научное обоснование, виды свойств, элементарные свойства, векторы параметров и элементарные параметры. В процессе (ре)конструирования структуры параметрической КМ допустима редукция информационных элементов ее структуры (некоторые из них могут отсутствовать).

На рис. 4.3 и 4.4 введены и используются следующие обозначения для разных информационных элементов многоуровневой (иерархической) структурной схемы, имеющих разнородных множеств и определенных счетных индексов:  $PP_i$  – множество портретов  $I$  с научным обоснованием и индекс портрета  $i$ ,  $BC_j$  – множество видов свойств  $J$  и индекс вида свойства  $j$ ,  $C_k$  – множество элементарных свойств  $K$  и индекс элементарного свойства  $k$ ,  $VP_l$  – множество векторов параметров  $L$  и индекс вектора параметров  $l$ ,  $П_m$  – множество элементарных параметров  $M$  и индекс элементарного параметра  $m$ .



(Ре)конструирование представленной структуры параметрической КМ реализуется посредством использования разработанного алгоритма формирования структуры КМ, при этом представляется потенциальная возможность использования инновационной модели представления структурированных данных: инновационный ориентированный граф сочетающий теорию множеств, исчисление с использованием кортежей на доменах и многоуровневая структурная схема.

(Ре)конструирование рассматриваемой двухуровневой структуры параметрической КМ осуществляется в определенной оптимальной последовательности шагов:

- выбирается определенное количество портретов КМ согласно введенному количеству научных аспектов рассмотрения объекта, процесса или явления для обеспечения научного обоснования и интерпретации выявленных зависимостей;
- формируется ((ре)конструируется) первый уровень структуры параметрической КМ;
  - в каждой параметрической КМ (БПКМ) соответствующей заданному (сложному) объекту, процессу или явлению исследования вводится в рассмотрение определенное количество видов свойств, при этом: если наблюдается корреляция между существующим и новым видом свойств, то его не вводят в рассмотрение и переходят к элементарному свойству;
  - в каждом виде свойств параметрической КМ (БПКМ) заданного (сложного) объекта, процесса или явления исследования вводится в рассмотрение определенное количество элементарных свойств, при этом: если наблюдается корреляция между определенным существующим и новым элементарным свойством, то его не вводят в рассмотрение и переходят к вектору параметров;
- формируется ((ре)конструируется) второй уровень структуры параметрической КМ;
  - в каждом элементарном свойстве параметрической КМ (БПКМ) заданного (сложного) объекта, процесса или явления исследования вводится в рассмотрение определенное количество векторов параметров, при этом: если наблюдается корреляция между существующим и новым вектором параметров, то его не вводят в рассмотрение и переходят к элементарному параметру (характеризуется областью допустимых номинальных значений);
  - в каждом векторе параметров параметрической КМ (БПКМ) заданного (сложного) объекта, процесса или явления исследования вводится в рассмотрение определенное количество элементарных параметров.

Таким образом, можно сделать ряд очень важных и существенных выводов:

- первый уровень иерархической структуры КМ уточняется в ходе структурной адаптации – выделяется структура экономического или технического объекта, процесса или явления;
- второй уровень иерархической структуры КМ уточняется в ходе параметрической адаптации – содержит определенные разнородные элементарные параметры, которые структурно не декомпозируются и поэтому являются наименьшими логически неделимыми информационными элементами, характеризующимися определенными номинальными значениями и их областями допустимых значений (определяется методом измерения) ((М)СИ) – для экономического объекта используется бухгалтерская и финансовая отчетность (первичные регистры бухгалтерского учета и финансового анализа) и для технического объекта применяются различные методы тестирования;
- номинальные значения параметров КМ для горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа обрабатываются посредством пакета прикладных программ статистического назначения (SPSS, Statistica и прочие).

#### 4.4.3. Представление структуры когнитивной модели посредством исчисления с использованием кортежей на доменах

Кортежи на доменах позволяют описать и структурно декомпозировать КМ:

- система обозначений позволяет создать и описать иерархическую (многоуровневую) структурную схему (пирамидальную структуру) с взаимно вложенными пирамидами ( $KM_u$  – КМ,  $PP_{u,i}$  – портрет КМ,  $HO_{u,i}$  – научное обоснование портрета КМ,  $BC_{u,i,j}$  – вид свойств,  $C_{u,i,j,k}$  – элементарное свойство,  $BP_{u,i,j,k,l}$  – вектор параметров,  $\Pi_{u,i,j,k,l,m}$  – элементарный параметр,  $u$  – индекс параметрической КМ,  $i$  – индекс портрета КМ с  $HO_{u,i}$ ,  $j$  – индекс вида свойств,  $k$  – индекс элементарного свойства,  $l$  – индекс вектора параметров и  $m$  – индекс элементарного параметра);
- каждому (сложному) объекту, процессу или явлению вводится в соответствие КМ ( $KM_u$ ), которая включает счетное конечномерное множество портретов КМ ( $PP_{u,i}$ ) с определенным заданным четким научным обоснованием ( $HO_{u,i}$ ) в рамках определенной предметной области и отрасли наук (техника, экономика, статистика, история, литература и прочие):

$$\begin{cases} KM_1 = \{ \langle PP_{1.1}, HO_{1.1} \rangle, \langle PP_{1.2}, HO_{1.2} \rangle, \dots, \langle PP_{1.i}, HO_{1.i} \rangle \}; \\ KM_2 = \{ \langle PP_{2.1}, HO_{2.1} \rangle, \langle PP_{2.2}, HO_{2.2} \rangle, \dots, \langle PP_{2.i}, HO_{2.i} \rangle \}; \\ KM_u = \{ \langle PP_{u.1}, HO_{u.1} \rangle, \langle PP_{u.2}, HO_{u.2} \rangle, \dots, \langle PP_{u.i}, HO_{u.i} \rangle \}; \end{cases}$$

- каждый портрет КМ ( $PP_{u,i}$ ) включает множество видов свойств ( $BC_{u,i,j}$ ):

$$\begin{cases} PP_{1.1} = \{ BC_{1.1.1}, BC_{1.1.2}, \dots, BC_{1.1.j} \}; \\ PP_{2.2} = \{ BC_{2.2.1}, BC_{2.2.2}, \dots, BC_{2.2.j} \}; \\ PP_{u.i} = \{ BC_{u.i.1}, BC_{u.i.2}, \dots, BC_{u.i.j} \}; \end{cases}$$

- каждый вид свойств ( $BC_{u,i,j}$ ) включает множество элементарных свойств ( $C_{u,i,j,k}$ ):

$$\begin{cases} BC_{1.1.1} = \{ C_{1.1.1.1}, C_{1.1.1.2}, \dots, C_{1.1.1.k} \}; \\ BC_{2.2.2} = \{ C_{2.2.2.1}, C_{2.2.2.2}, \dots, C_{2.2.2.k} \}; \\ BC_{u.i.j} = \{ C_{u.i.j.1}, C_{u.i.j.2}, \dots, C_{u.i.j.k} \}; \end{cases}$$

- каждое элементарное свойство ( $C_{u,i,j,k}$ ) включает векторы параметров ( $BP_{u,i,j,k,l}$ ):

$$\begin{cases} C_{1.1.1.1} = \{ BP_{1.1.1.1.1}, BP_{1.1.1.1.2}, \dots, BP_{1.1.1.1.l} \}; \\ C_{2.2.2.2} = \{ BP_{2.2.2.2.1}, BP_{2.2.2.2.2}, \dots, BP_{2.2.2.2.l} \}; \\ C_{u.i.j.k} = \{ BP_{u.i.j.k.1}, BP_{u.i.j.k.2}, \dots, BP_{u.i.j.k.l} \}; \end{cases}$$

- каждый вектор параметров ( $BP_{u,i,j,k,l}$ ) включает несколько разнородных определенных элементарных параметров ( $\Pi_{u,i,j,k,l,m}$ ) на нижнем уровне выделенной иерархии параметрической КМ:

$$\begin{cases} BP_{1.1.1.1} = \{ \Pi_{1.1.1.1.1.1}, \Pi_{1.1.1.1.1.2}, \dots, \Pi_{1.1.1.1.1.m} \}; \\ BP_{2.2.2.2} = \{ \Pi_{2.2.2.2.1.1}, \Pi_{2.2.2.2.2.2}, \dots, \Pi_{2.2.2.2.2.m} \}; \\ BP_{u.i.j.k.l} = \{ \Pi_{u.i.j.k.l.1.1}, \Pi_{u.i.j.k.l.1.2}, \dots, \Pi_{u.i.j.k.l.1.m} \}. \end{cases}$$

#### 4.4.4. Основное объемное представление структуры когнитивной модели посредством иерархической (многоуровневой) структурной схемы с набором взаимно вложенных пирамид

Параметрическая КМ потенциально может быть представлена не только аналитически (логическая и продукционная модели, кортежи на доменах и прочие), но также в виде инновационного структурно-графического представления (ориентированный граф сочетающий теорию множеств и иерархическая (многоуровневая) структурная схема (без связей)).

В процессе (ре)конструирования предложенной структуры параметрической КМ на основе представленной системы аналитических уравнений можно получить иерархическую (многоуровневую) структурную схему (основное объемное представление), которая включает определенный набор взаимно вложенных пирамид (рис. 4.5).

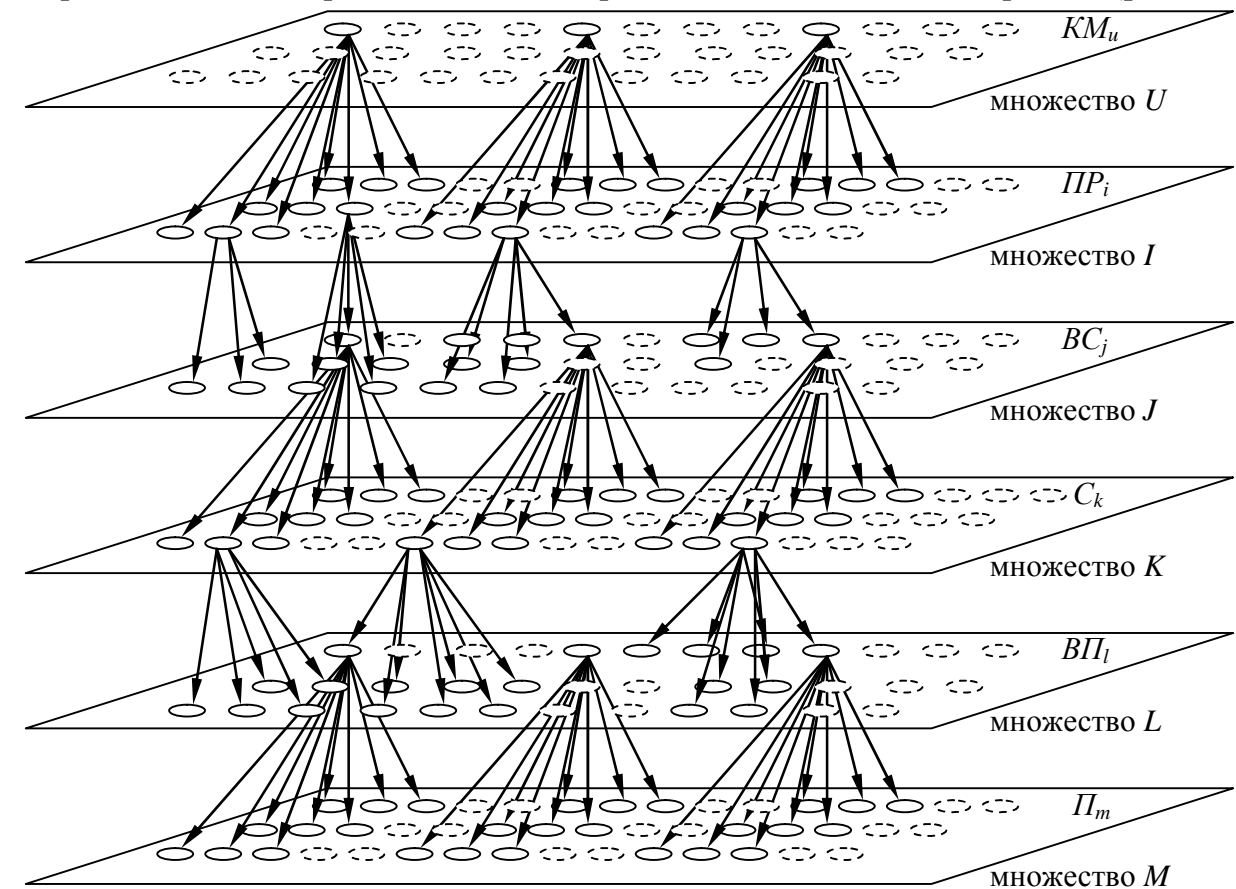


Рис. 4.5. Рекомендуемая основа для построения структуры когнитивной модели в виде иерархической (многоуровневой) структурной схемы с набором взаимно вложенных пирамид (неформальное объемное представление)

В процессе (ре)конструирования структуры параметрической КМ на основе представленной иерархической (многоуровневой) структурной схемы (основное объемное представление) можно получить определенные аналогичные инновационные иерархические (многоуровневые) структурные схемы, которые являются несколькими различными вариантами определенного дополнительного объемного представления сформированной структуры КМ: когнитивный диск (рис. 4.5.1), когнитивное кольцо (рис. 4.5.2), когнитивный цилиндр (рис. 4.5.3), когнитивный конус (рис. 4.5.4) и классическая когнитивная сфера (рис. 4.5.5), а также один- (рис. 4.5.5.1), два- (рис. 4.5.5.2), три- (рис. 4.5.5.3), четыре- (рис. 4.5.5.4), пять- (рис. 4.5.5.5) и  $n$ - (рис. 4.5.5.6) когнитивный диск, когнитивное кольцо, когнитивный цилиндр, когнитивный конус, когнитивная сфера и прочие.

**4.4.5. Дополнительное объемное представление структуры когнитивной модели посредством иерархической (многоуровневой) структурной схемы в виде один-, два-, три-, четыре-, пять- и  $n$ -когнитивного диска, когнитивного кольца, когнитивного цилиндра, когнитивного конуса, когнитивной сферы и прочих.**  
 КМ представляется в виде когнитивного диска (рис. 4.5.1) и когнитивного кольца (рис. 4.5.2).

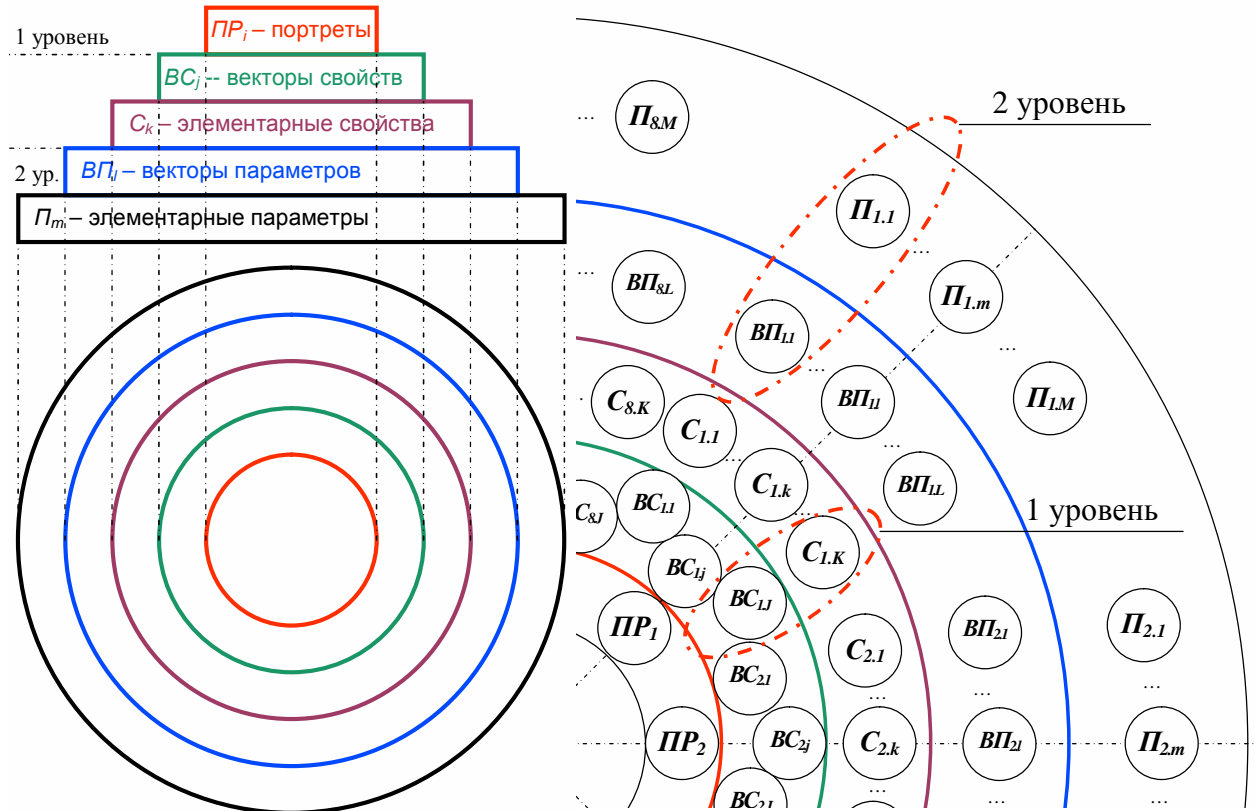


Рис. 4.5.1. КМ в виде когнитивного диска

Рис. 4.5.2. КМ в виде когнитивного кольца

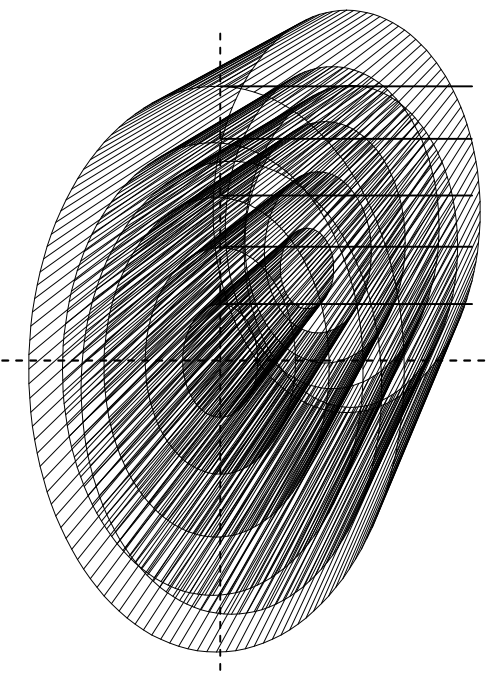


Рис. 4.5.3. КМ в виде когнитивного цилиндра

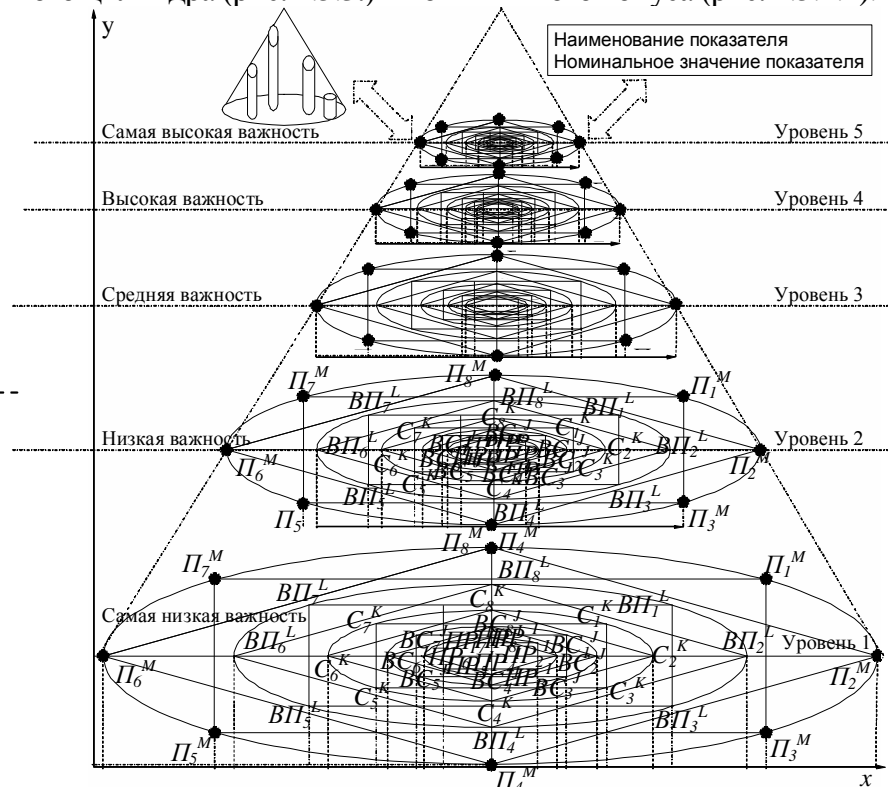


Рис. 4.5.4.1. КМ в виде когнитивного конуса

КМ представляется в виде инновационного сложного когнитивного конуса (рис. 4.5.4.2.), когнитивной сферы (рис. 4.5.5) и один-когнитивной сферы (4.5.5.1).

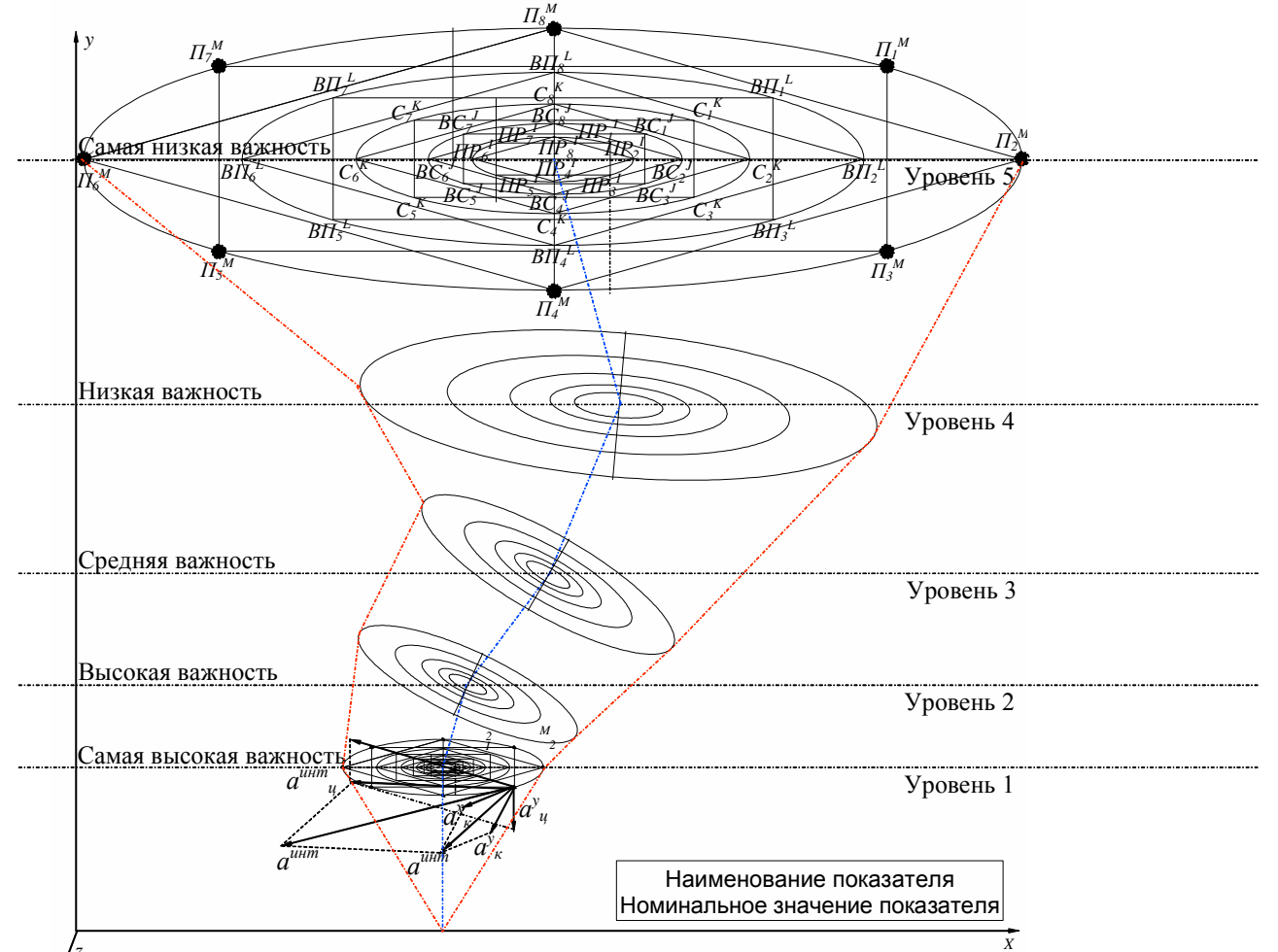


Рис. 4.5.4.2. Когнитивная модель в виде сложного когнитивного конуса

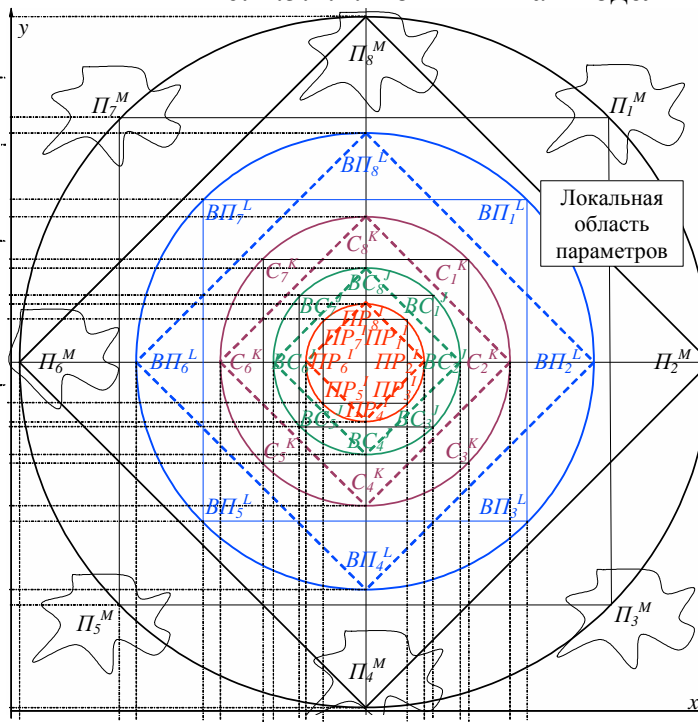


Рис. 4.5.5. КМ в виде когнитивной сферы

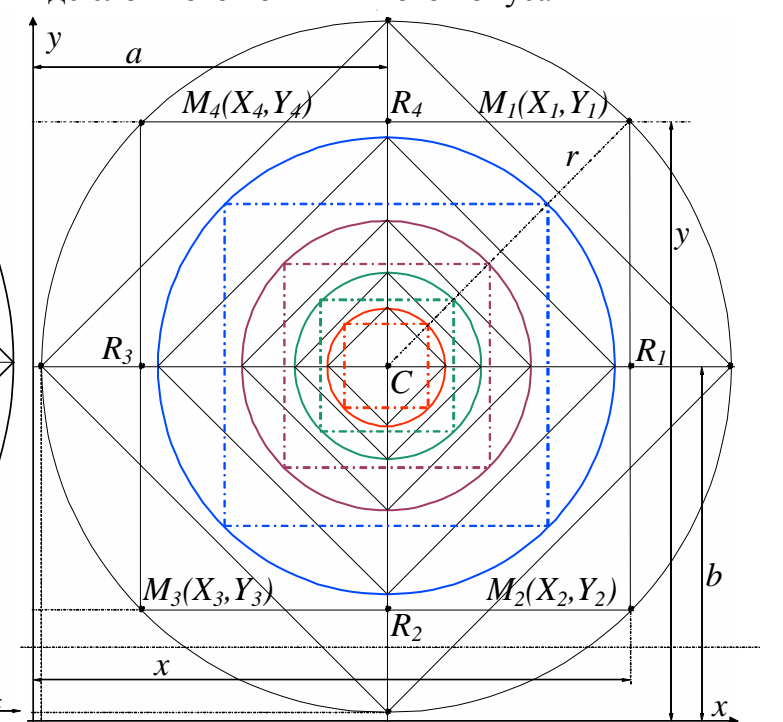


Рис. 4.5.5.1. КМ в виде один-когнитивной сферы

Получена параметрическая КМ в виде (сложной) иерархической (многоуровневой) структурной схемы (для исследования сложных объектов, процессов или явлений), которая представляет собой совокупность взаимно вложенных пирамид с одно(много)родными параметрами и включает несколько множеств разной мощности на различных уровнях выделенной иерархии:

- множество параметрических КМ  $U$  и мощность множества КМ  $u'$ ;
- множество портретов КМ  $I$  и мощность множества портретов КМ  $i'$ ;
- множество векторов свойств  $J$  и мощность множества векторов свойств  $j'$ ;
- множество элементарных свойств  $K$  и мощность множества свойств  $k'$ ;
- множество векторов параметров  $L$  и мощность множества векторов параметров  $l'$ ;
- множество элементарных параметров  $M$  и мощность множества параметров  $m'$ .

Интегральная мощность пирамидальной структуры КМ:  $p=u' \cdot i' \cdot j' \cdot k' \cdot l' \cdot m'$ . Сразу после определения оптимального количества портретов параметрической КМ обеспечивается формирование соответствующих различных множеств: видов свойств, элементарных свойств, векторов параметров и элементарных параметров.

Каждый имеющийся информационный элемент структуры параметрической КМ, который расположен на произвольном уровне выделенной иерархии обеспечивает потенциальную возможность включения определенных нескольких производных (подчиненных) информационных элементов, которые создаются в расширении на соответствующем нижнем уровне (слое) КМ.

Все множества в основе структуры параметрической КМ конечномерны, а количество информационных элементов в базовом и соподчиненных множествах произвольно, поэтому потенциально возможно дополнение и редукция информационных элементов представленной сформированной структуры параметрической КМ (БПКМ) на основе определенного сложного способа представления, при этом параметрическая КМ сложного объекта, процесса или явления в виде иерархической (многоуровневой) структурной схемы имеет ряд особенностей:

- простейшее визуальное восприятие позволяет говорить о трехмерной структуре КМ в отличие от ее двухмерного представления посредством использования плоского ориентированного графа сочетающего теории множеств или плоской иерархической (многоуровневой) структурной схемы (без связей);
- выделяются независимые множества информационных элементов КМ, каждое из которых образует независимый информационный слой на определенном уровне выделенной иерархии параметрической КМ;
- каждый информационный элемент множества расположенный на определенном уровне иерархии параметрической КМ является первообразным, поскольку обуславливает потенциальную возможность введения нескольких производных информационных элементов на следующих слоях КМ, при этом образуется подчиненная (низлежащая) локальная пирамида;
- последний уровень иерархии представленной параметрической КМ не содержит подчиненных уровней и информационных элементов, а образован набором разнородных элементарных параметров;
  - каждый информационный элемент множества параметрических КМ  $U$  порождает производное множество портретов параметрической КМ  $I$  – мощность множества  $u$  (рассчитывается посредством суммы элементов);
  - каждый информационный элемент множества портретов параметрической КМ  $I$  порождает производное множество векторов свойств  $J$  – мощность множества  $i$  (рассчитывается посредством суммы элементов);
  - каждый информационный элемент множества векторов свойств  $J$  порождает производное множество элементарных свойств  $K$  – мощность множества  $j$  (рассчитывается посредством суммы элементов);
  - каждый информационный элемент множества элементарных свойств  $K$  порождает производное множество векторов параметров  $L$  – мощность множества  $k$  (рассчитывается посредством суммы элементов);
  - каждый информационный элемент множества векторов параметров  $L$  порождает производное множество элементарных параметров  $M$  – мощность множества  $l$  (рассчитывается посредством суммы элементов);
  - множество элементарных параметров  $M$  далее структурно не декомпозируется – мощность множества  $m$  (рассчитывается посредством суммы элементов).

Иерархическая (многоуровневая) структурная схема с использованием исчисления на доменах позволяет исследовать (сложные) объекты, процессы или явления, а также формировать определенную (сложную) информационную основу (сложного) финансового анализа, системного анализа и прочих видов анализа.

Многоуровневая структурная схема обладает максимальной степенью визуализации при проведении (микроскопического) финансового анализа хозяйствующего субъекта как имущественного комплекса с различными подразделениями и информационными связями.

Потенциально возможно применение пакета прикладных программ для автоматизации процесса статистической обработки апостериорных данных на основе первичных регистров бухгалтерского учета и финансового анализа (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала и прочие).

## 4.5. Методика формирования нормативно-правовой основы для финансового анализа организации

Методика формирования нормативно-правовой основы для финансового анализа организации позволяет проанализировать правила ведения бухгалтерского учета и аудита (рис. 4.6).



Рис. 4.6. Методика формирования нормативно-правовой основы для финансового анализа организации



#### 4.6. Методика формирования информационной основы для финансового анализа организации

Методика формирования информационной основы финансового анализа организации позволяет верифицировать регистры бухгалтерского учета и аудита (РСБУ и IAS/GAAP) и оценить эффективность функционирования предприятия или (кредитной) организации на основе полученных результатов финансово-хозяйственной деятельности (рис. 4.7).

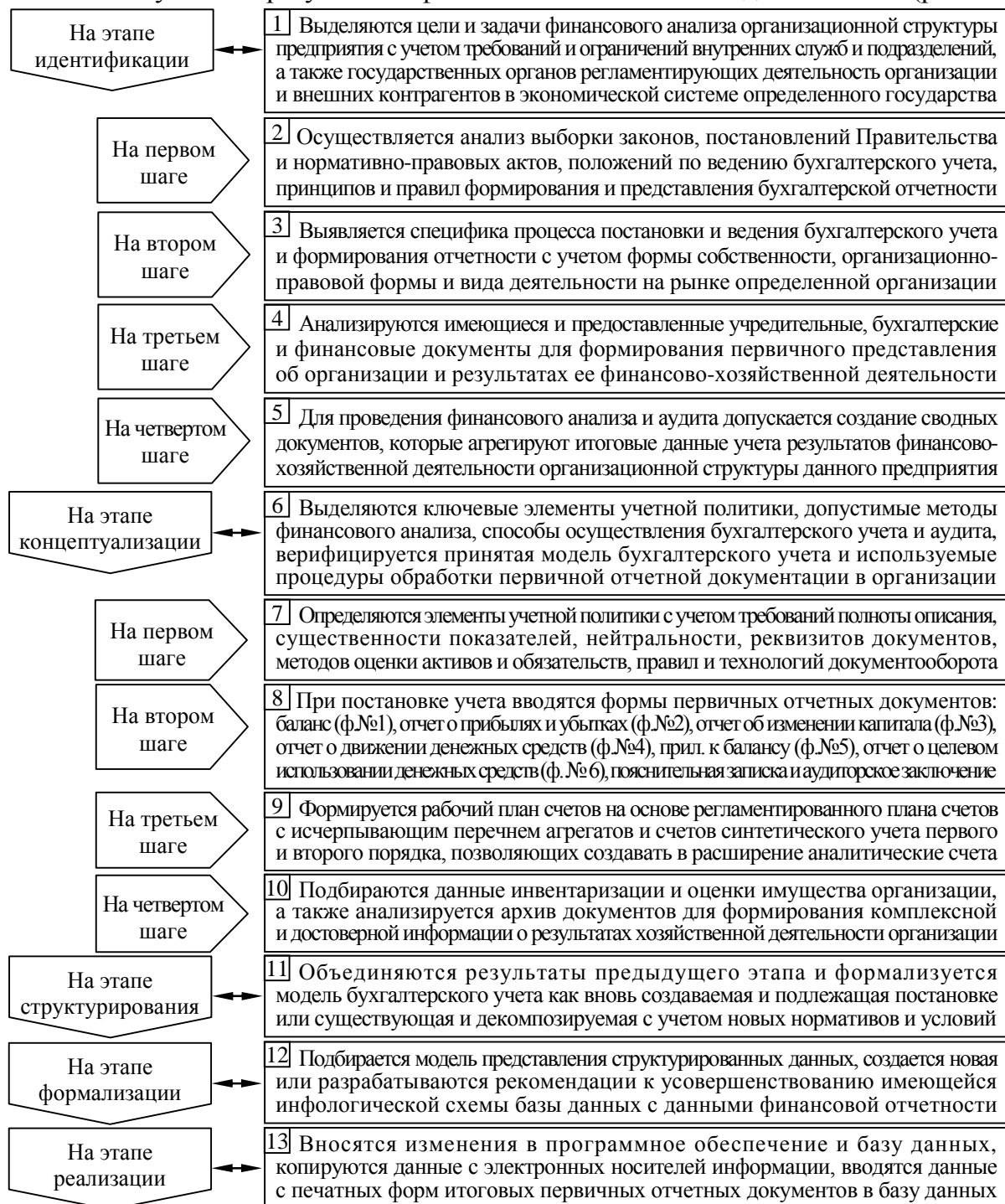


Рис. 4.7. Методика подбора информационной основы для финансового анализа организации

Информационная основа – формы бухгалтерской и финансовой отчетности (ERP): (консолидированный) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, приложение к (консолидированному) бухгалтерскому балансу, пояснительная записка и аудиторское заключение о достоверности сведений для последующего (микроскопического) финансового анализа предприятия или (кредитной) организации.

#### 4.7. Методика дополнительной проверки информационной основы для финансового анализа организации

Степень достоверности сведений о результатах финансово-хозяйственной деятельности в бухгалтерской и финансовой отчетности (ERP) определяет возможность использования методики дополнительной проверки информационной основы для финансового анализа организации как хозяйствующего субъекта (предприятия или (кредитной) организации) (рис. 4.8).



Рис. 4.8. Методика дополнительной проверки информационной основы для финансового анализа организации

#### 4.8. Методика создания и модификации рабочего плана счетов и модели бухгалтерского учета организации

На основе собранной нормативно-правовой базы и принятой учетной политики предлагается сформировать МБУ и рабочий план счетов бухгалтерского учета на основе нормативно-регламентированного плана счетов бухгалтерского учета для вновь созданного хозяйствующего субъекта (предприятия или (кредитной) организации) или модернизировать МБУ и рабочий план счетов бухгалтерского учета для существующего хозяйствующего субъекта посредством использования инновационной методики создания рабочего плана счетов и МБУ организации, в частности (не)производственного предприятия или (кредитной) организации (рис. 4.9).

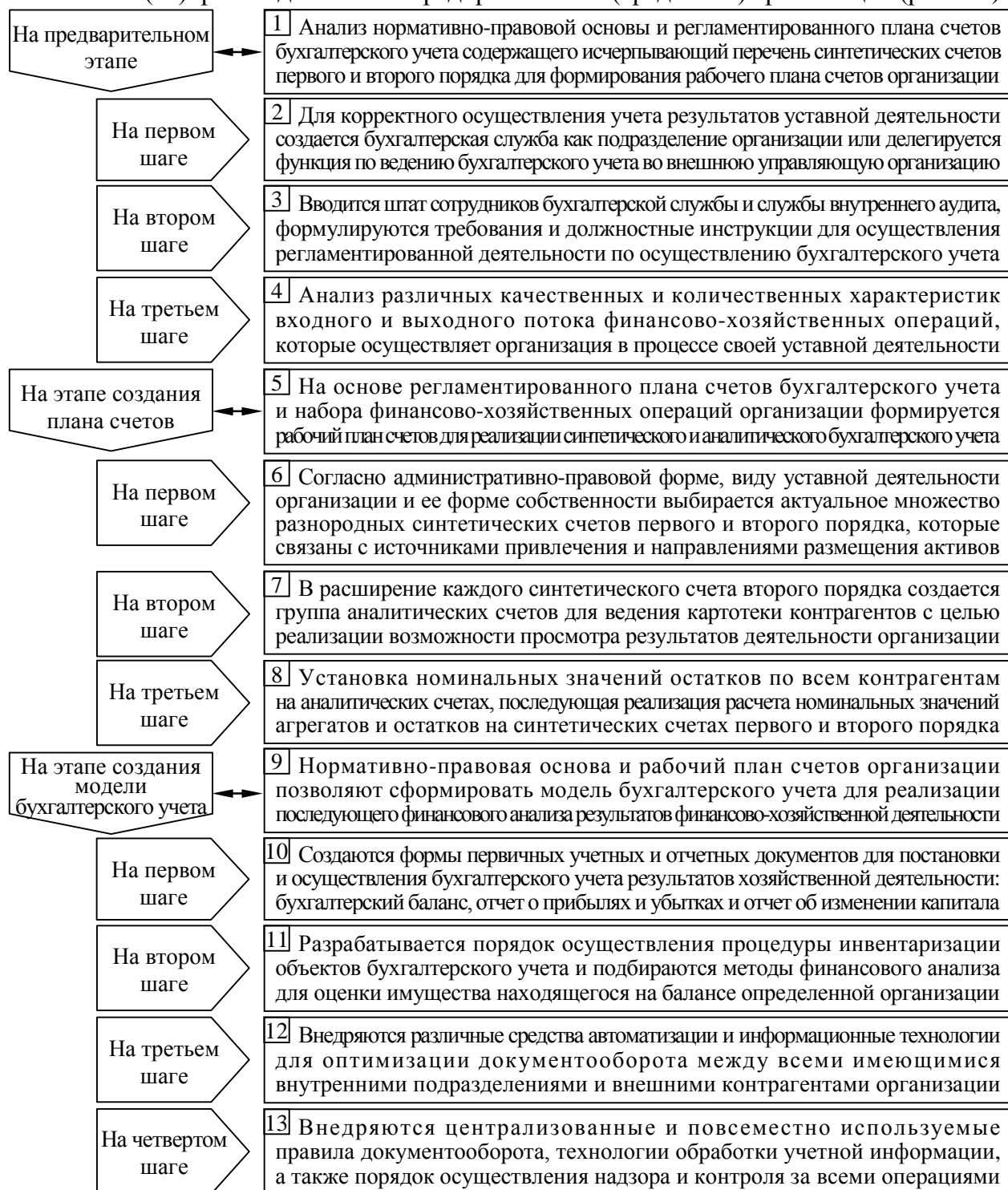


Рис. 4.9. Методика создания рабочего плана счетов и модели бухгалтерского учета



#### 4.9. Методика проведения финансового анализа состояния организации

(Микроскопический) финансовый анализ предприятия или (кредитной) организации ориентируется на нормативно-правовую базу, информационную основу и ряд методов его проведения: статических и динамических (рис. 4.10).

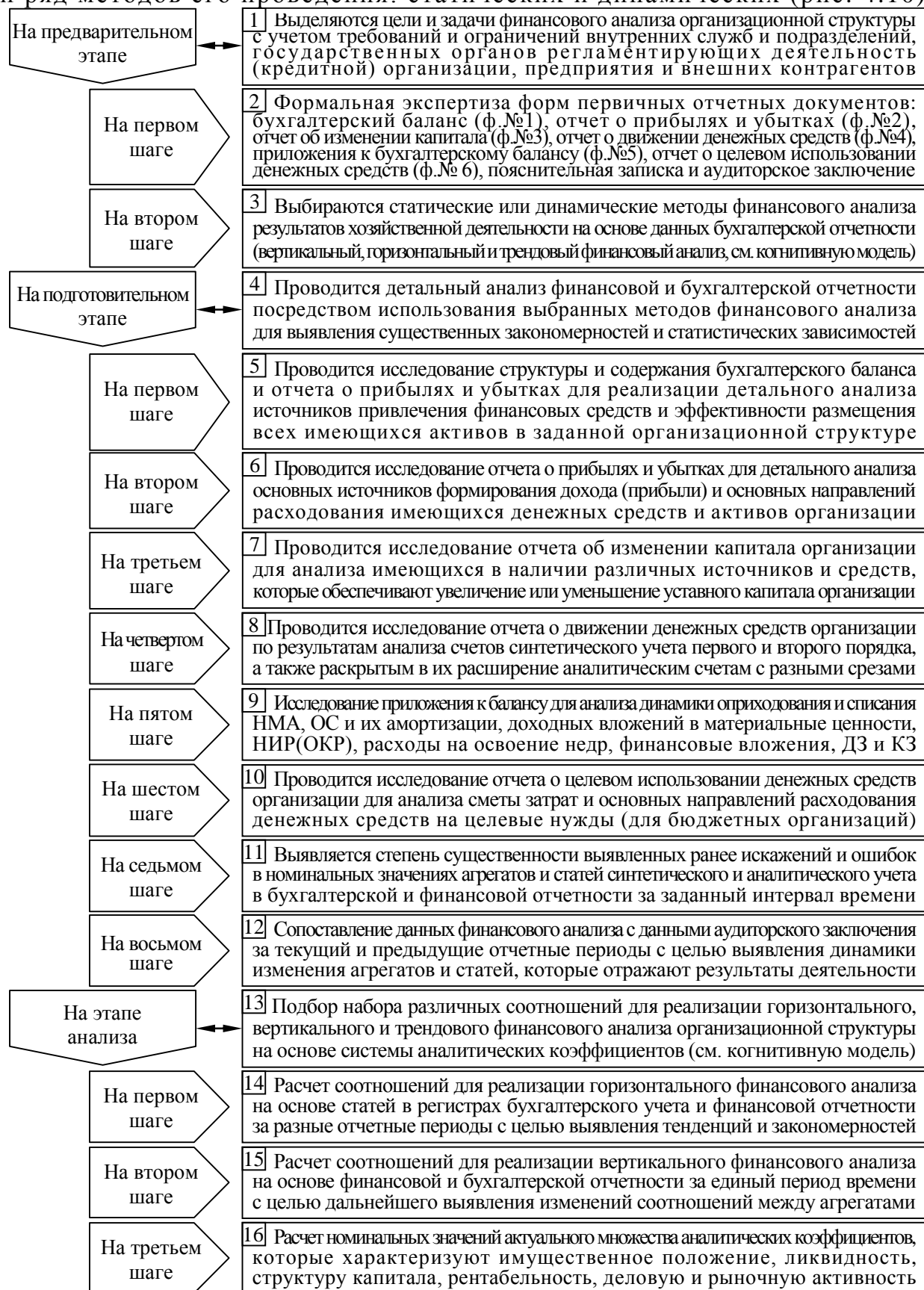


Рис. 4.10. Методика проведения финансового анализа организации

#### **4.10. Блок параметрических когнитивных моделей для финансового анализа организации**

Представленная инновационная ТКМ (на микро уровне) регламентирует, что каждому (сложному) объекту, процессу или явлению исследования вводится в соответствие параметрическая КМ (БПКМ) и научные аспекты рассмотрения.

Финансовый анализ предприятия или (кредитной) организации (РСБУ и IAS/GAAP), в частности инновационного распределенного интегрированного международного образовательного и научного кластера (научно-исследовательского центра (НИЦ) и ИЦ автоматизированного обучения (на расстоянии) (АДО)) предполагает:

- анализ особенностей отрасли экономической системы государства;
- анализ специфики сегмента рынка в определенной отрасли рынка;
- анализ особенностей организационной структуры (предприятия или (кредитной) организации) (организационно-правовой формы, рода и вида деятельности хозяйствующего субъекта, устава и учредительного договора и прочих документов и первичных регистров);
- формирование нормативно-правовой основы для финансового анализа организации;
- формирование информационной основы для финансового анализа организации;
- верификация информационной основы для финансового анализа организации на базе нормативной основы (федеральные, региональные и местные Законы);
- постановка и верификация МБУ и аудита предприятия или (кредитной) организации;
- разработка и верификация рабочего плана счетов бухгалтерского учета на основе определенного регламентированного плана счетов бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта (предприятия или (кредитной) организации);
- создание теоретических КМ объектов, процессов или явлений исследования: организационных структур – предприятий или (кредитных) организаций;
- формирование актуального множества параметров для финансового анализа.

Определенная параметрическая КМ представляет собой (сложный) (ре)конструируемый в ширину и глубину репертуар параметров, который эшелонирован на несколько разнородных портретов с определенным научным обоснованием (для обеспечения интерпретации) и стратифицирован на ряд разных множеств расположенных на нескольких уровнях выделенной иерархии (структуры):

- первый уровень – множество видов свойств и элементарных свойств;
- второй уровень – множество векторов параметров и элементарных параметров.

БПКМ включает несколько разнородных параметрических КМ, каждая из которых предназначена для реализации (микроскопического) финансового анализа хозяйствующего субъекта – предприятия или (кредитной) организации (РСБУ и IAS/GAAP):

- КМ для горизонтального финансового анализа организации – содержит набор различных номинальных значений агрегатов и статей, которые отражают первичные регистры (первичные отчетные документы) бухгалтерского учета подготовленные на разную дату (точку актуальности) (ERP), что позволяет реализовать анализ динамики номинальных значений;
- КМ для вертикального финансового анализа организации – содержит набор различных номинальных значений соотношений, которые отражают зависимости между агрегатами и статьями первичных регистров бухгалтерского учета (первичных отчетных документов) подготовленных на определенную дату (точку актуальности) (ERP);
- КМ для трендового финансового анализа организации на основе сформированной системы аналитических коэффициентов – позволяет выявить тенденции к росту или спаду ключевых показателей, которые характеризуют ликвидность, доходность, имущественное положение, инвестиционную привлекательность, деловую и финансовую активность (принимаются за основу номинальные значения предварительно сформированной системы аналитических коэффициентов (ERP)).

#### 4.10.1. Когнитивная модель для проведения горизонтального финансового анализа организации

Структура КМ для проведения горизонтального финансового анализа предприятия или (кредитной) организации представлена на рис. 4.11.

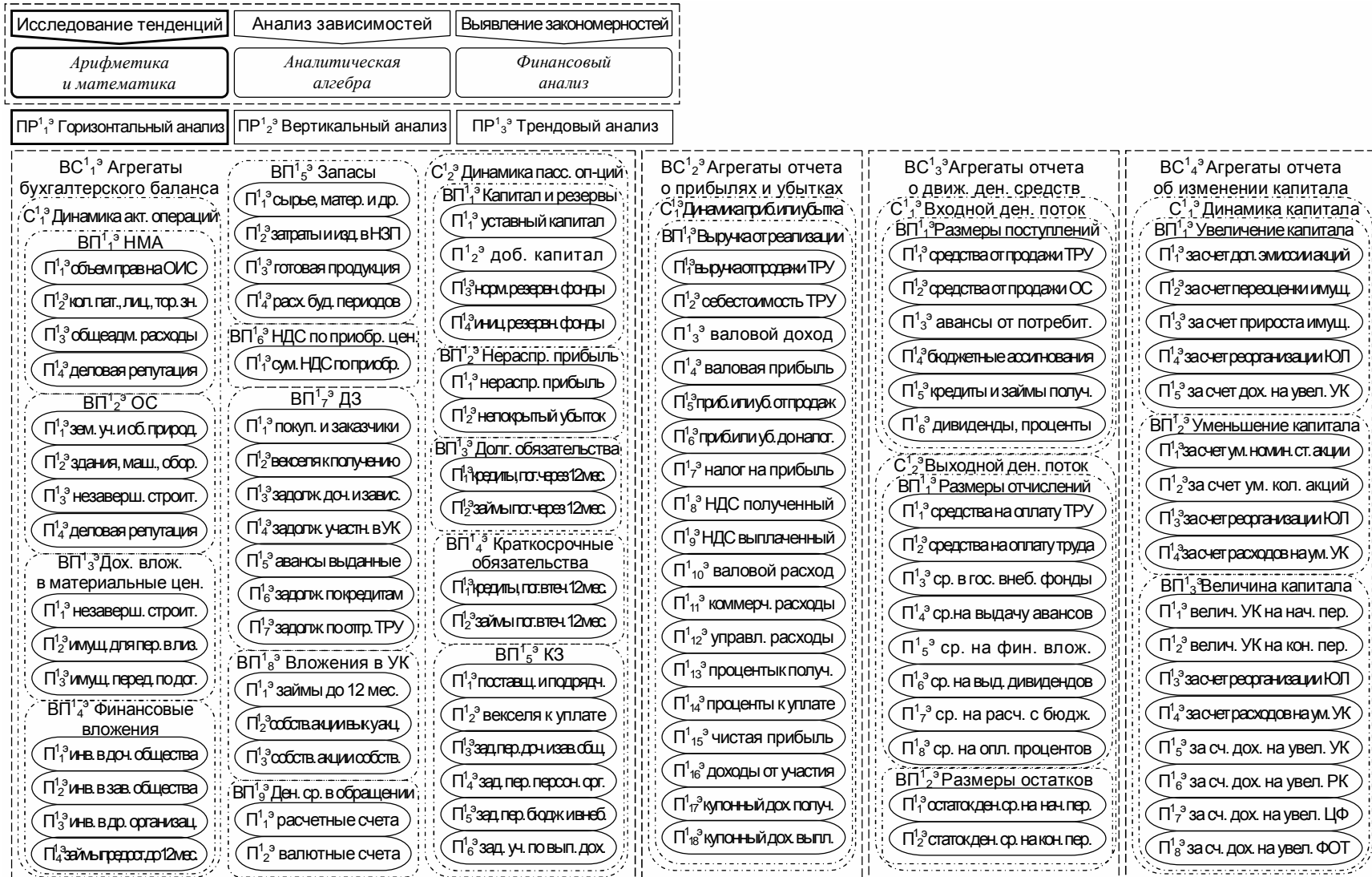


Рис. 4.11. Когнитивная модель для финансового анализа организации: горизонтальный анализ

#### 4.10.2. Когнитивная модель для проведения вертикального финансового анализа организации

Структура КМ для проведения вертикального финансового анализа предприятия или (кредитной) организации представлена на рис. 4.12.

Исследование тенденций	Анализ зависимостей	Выявление закономерностей			
Арифметика и математика	Аналитическая алгебра	Финансовый анализ			
ПР <sub>1</sub> <sup>3</sup> Горизонтальный анализ	ПР <sub>2</sub> <sup>3</sup> Вертикальный анализ	ПР <sub>3</sub> <sup>3</sup> Трендовый анализ			
<p>BC<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> Соотношение элементов бухгалтерского баланса</p> <p>C<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> Соотношение агрегатов и статей актива</p> <p>ВГ<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> Соотн. внеоборотных и оборотных активов</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> соотн. внеоб. к обр. акт.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> соотн. ОС к запасам</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>3</sub><sup>3</sup> соотн. фин. к запасам</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>4</sub><sup>3</sup> соотн. ОС к ден. ср.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>5</sub><sup>3</sup> соотн. НМА к фин. вл.</p> <p>C<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> Соотношение агрегатов и статей пассива</p> <p>ВГ<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> Соотн. капитала и рез. к долгосрочным обя.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> соотн. НРП к грив. ср.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> соотн. УК к РК</p> <p>ВГ<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> Соотн. прибыли к краткосрочным обя.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> соотн. НРП к заем. ср.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> соотн. НРП к КЗ</p> <p>C<sup>2</sup><sub>3</sub><sup>3</sup> Соотношение агрегатов и статей в активе и пассиве</p> <p>ВГ<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> Соотн. капитала и рез. к краткосрочным обя.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> соотн. УК к ОС</p>	<p>BC<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> Соотн. элементов отчета и прибылях и убытках</p> <p>C<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> Соотн. агрегатов и статей</p> <p>ВГ<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> Соотн. прибыли к расходам</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> соотн. приб. к себест.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> соотн. приб. к адм. расх.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>3</sub><sup>3</sup> соотн. приб. к ком. расх.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>4</sub><sup>3</sup> соотн. приб. к прочим расх.</p> <p>ВГ<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> Соотн. прибыли к доходам</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> соотн. приб. к див. и пл. пол.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> соотн. приб. к пр. дох.</p> <p>ВГ<sup>2</sup><sub>3</sub><sup>3</sup> Соотн. прибыли к обязательствам</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> соотн. приб. к зап. акт.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> соотн. приб. к зап. об.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>3</sub><sup>3</sup> соотн. приб. к штр. п. н.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>4</sub><sup>3</sup> соотн. приб. к чв. рез. ф.</p> <p>ВГ<sup>2</sup><sub>4</sub><sup>3</sup> Соотн. прибыли к прочим доходам</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> соотн. ЧП к нет. продаж.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> соотн. ЧП к доходам</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>3</sub><sup>3</sup> соотн. гр. на а. к. цен. гр.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>4</sub><sup>3</sup> соотн. гр. к ит. др. хв. УК</p>	<p>BC<sup>2</sup><sub>3</sub><sup>3</sup> Агрегаты отчета об изменении капитала</p> <p>C<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> Динамика капитала</p> <p>ВГ<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> Увеличение капитала</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> зас. от эмиссии акций</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> зас. от прив. и инв. вклада</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>3</sub><sup>3</sup> зас. от гр. прост. и инв. вклада</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>4</sub><sup>3</sup> зас. от гр. реинв. вклада</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>5</sub><sup>3</sup> зас. от гр. дох. на увел. УК</p> <p>ВГ<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> Уменьшение капитала</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> зас. от умнож. ст. акции</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> зас. от гр. ум. коп. акций</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>3</sub><sup>3</sup> зас. от гр. реинв. вклада</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>4</sub><sup>3</sup> зас. от гр. расх. др. на ум. УК</p> <p>ВГ<sup>2</sup><sub>3</sub><sup>3</sup> Размер капитала</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> вел. ин. УК на нач. пер.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> вел. ин. УК на кон. пер.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>3</sub><sup>3</sup> зас. от гр. реинв. вклада</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>4</sub><sup>3</sup> зас. от гр. расх. др. на ум. УК</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>5</sub><sup>3</sup> зас. от гр. дох. на увел. УК</p> <p>ВГ<sup>2</sup><sub>4</sub><sup>3</sup> Размер чистой прибыли</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> отн. отн. ЧП к рез. экв. отч.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> отн. отн. ЧП к предст. расх.</p>	<p>BC<sup>2</sup><sub>4</sub><sup>3</sup> Агрегаты отчета о движении ден. средств</p> <p>C<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> Входной ден. поток</p> <p>ВГ<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> Размеры поступлений</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> средства от продаж ТРУ</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> средства от продаж ОС</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>3</sub><sup>3</sup> авансы от потребит.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>4</sub><sup>3</sup> бюджетные ассигнования</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>5</sub><sup>3</sup> кредиты и займы</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>6</sub><sup>3</sup> дивиденды, проценты</p> <p>ВГ<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> Размеры отчислений</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> средства на оплату ТРУ</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> ср. на оплату труда</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>3</sub><sup>3</sup> ср. в гос. внеб. фонды</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>4</sub><sup>3</sup> ср. на выд. авансов</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>5</sub><sup>3</sup> ср. на фин. влож.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>6</sub><sup>3</sup> ср. на выд. дивидендов</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>7</sub><sup>3</sup> ср. на расч. с бодж.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>8</sub><sup>3</sup> ср. на отп. процентов</p> <p>ВГ<sup>2</sup><sub>3</sub><sup>3</sup> Размеры остатков</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> остаток ден. ср. на нач. пер.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> остаток ден. ср. на кон. пер.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>3</sub><sup>3</sup> остаток ден. ср. на кон. бл.</p>	<p>BC<sup>2</sup><sub>5</sub><sup>3</sup> Соотношение элементов приложения к бухгалтерскому балансу</p> <p>C<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> Соотношение агрегатов и статей актива</p> <p>ВГ<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> Соотн. агрегатов и статей НМА</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> соотн. НМА к амортиз. НМА</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> соотн. ОС к инв. др. ПМ</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>3</sub><sup>3</sup> соотн. ОС к инв. др. ПМ</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>4</sub><sup>3</sup> соотн. ОС к инв. др. ПМ</p> <p>ВГ<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> Соотн. агрегатов и статей ОС</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> соотн. ОС к зд. соор.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> соотн. ОС к маш. оборуд.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>3</sub><sup>3</sup> соотн. ОС к транспорт. сред.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>4</sub><sup>3</sup> соотн. ОС к инв. др. ПМ</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>5</sub><sup>3</sup> соотн. ОС к инв. др. ПМ</p> <p>ВГ<sup>2</sup><sub>3</sub><sup>3</sup> Соотн. агрегатов и статей дох. влож. в маг. цен.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> соотн. ДВМЦ к амортиз.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> соотн. ДВМЦ к инв. др. ПМ</p> <p>ВГ<sup>2</sup><sub>4</sub><sup>3</sup> Соотношение агрегатов и статей расходов на НИР и ОКР</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> соотн. всего к незакон.</p>	<p>ВГ<sup>2</sup><sub>5</sub><sup>3</sup> Соотношение агрегатов и статей фин. вложений</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> соотн. всего к вл. в УК</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> соотн. всего к вл. в гос. ЦБ</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>3</sub><sup>3</sup> соотн. всего к займам</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>4</sub><sup>3</sup> соотн. всего к депозитам</p> <p>ВГ<sup>2</sup><sub>6</sub><sup>3</sup> Соотношение агрегатов и статей ДЗ и КЗ</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> соотн. всего к ДЗ</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> всего к расч. с покуп.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>3</sub><sup>3</sup> всего к авансам выд.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>4</sub><sup>3</sup> соотн. всего к КЗ</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>5</sub><sup>3</sup> всего к авансам пол.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>6</sub><sup>3</sup> всего к расч. по налогу и об.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>7</sub><sup>3</sup> всего к кредитам</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>8</sub><sup>3</sup> всего к займам</p> <p>ВГ<sup>2</sup><sub>7</sub><sup>3</sup> Соотн. агрегатов и статей расх. по об. видам</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>1</sub><sup>3</sup> соотн. итого к маг. зарп.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>2</sub><sup>3</sup> итого к зарп. отп. труда</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>3</sub><sup>3</sup> итого к отп. соц. нужд</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>4</sub><sup>3</sup> итого к амортиз.</p> <p>Г<sup>2</sup><sub>5</sub><sup>3</sup> итого к прочим затр.</p>

Рис. 4.12. Когнитивная модель для финансового анализа организации: вертикальный анализ

#### 4.10.3. Когнитивная модель для проведения трендового финансового анализа организации

КМ для проведения трендового финансового анализа хозяйствующего субъекта как предприятия или (кредитной) организации представлена на рис. 5.13 и отражает сформированную систему аналитических коэффициентов, характеризующих:

- имущественное положение – сумма средств на бухгалтерском балансе и соотношение агрегатов бухгалтерского баланса хозяйствующего субъекта;
- ликвидность организации – потенциальная способность оборачивать один актив в другой;
- ликвидность обслуживающего банка – потенциальная способность удовлетворять требования контрагентов и гарантировать выполнение финансовых обязательств;
- финансовую устойчивость – текущая и долгосрочная динамика собственного капитала;
- деловую активность – длительность операционного (производственного) цикла, интервал замораживания оборотного капитала и привлечение заемных средств;
- норму рентабельности – эффекты операционного и финансового левиреджа;
- рыночную активность – динамика доходности каждой вложенной условной единицы, котировочная стоимость дисконтных и купонных ценных бумаг (финансовых инструментов).



Рис. 4.13. Когнитивная модель для финансового анализа организации: трендовый анализ на основе системы аналитических коэффициентов

#### 4.11. Методика исследования параметров когнитивной модели для финансового анализа организации

Методика исследования параметров КМ для финансового анализа организации позволяет настроить разработанное инновационное программное обеспечение и реализовать диагностику (в форме тестирования) номинальных значений параметров, которые позволяют обеспечить горизонтальный, вертикальный или трендовый анализ на основе сформированной системы аналитических коэффициентов (рис. 4.14).

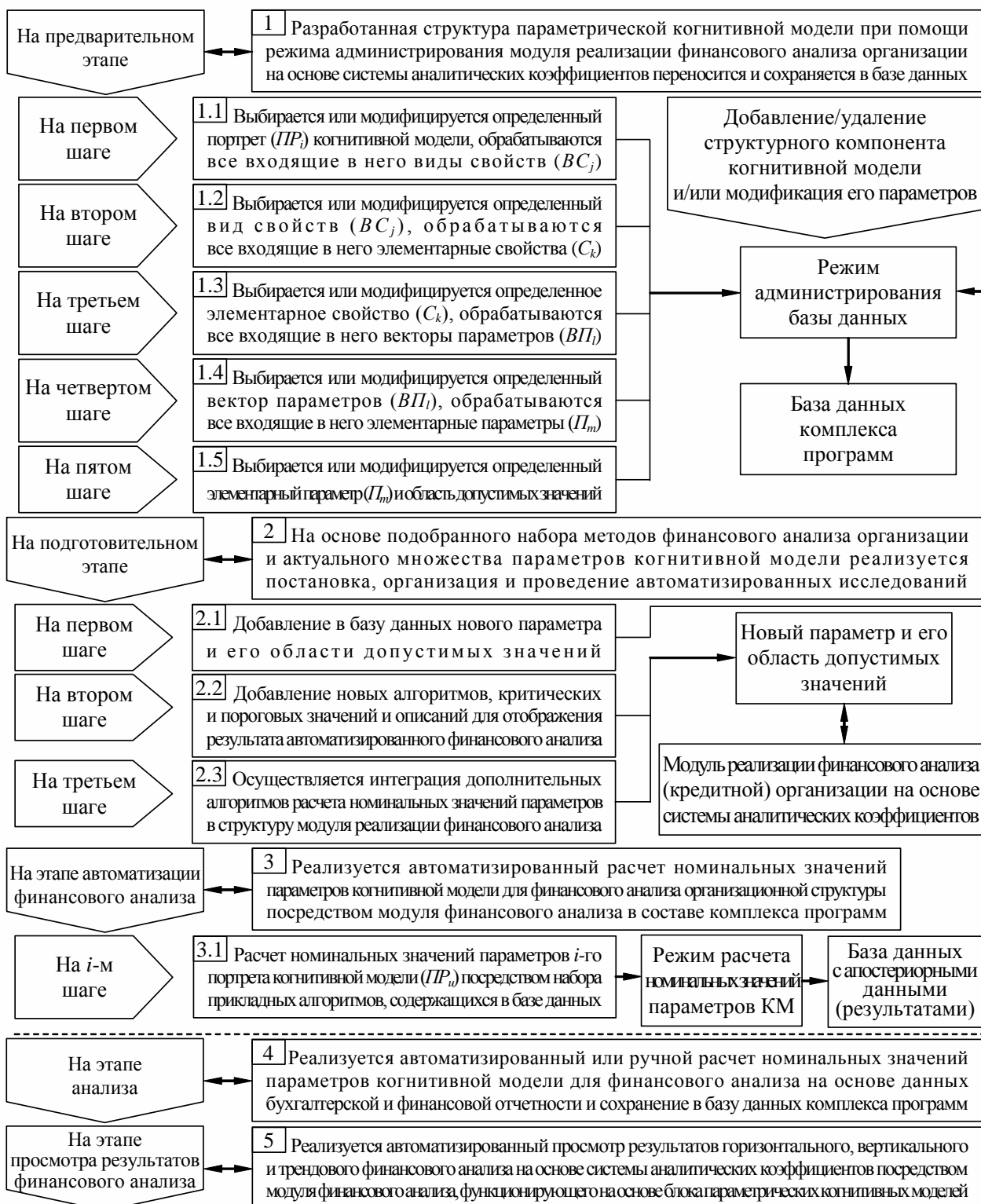


Рис. 4.14. Методика исследования когнитивной модели для финансового анализа организации

#### 4.12. Алгоритм обработки апостериорных данных горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа организации

Позволяет разработать определенную функцию оценивания и шкалу оценки для реализации рейтинговой оценки эффективности функционирования хозяйствующего субъекта на основе данных системы аналитических коэффициентов в результате трендового анализа, имеется потенциальная возможность добавления новых и удаления существующих разнородных актуальных аналитических коэффициентов при необходимости (рис. 4.15).



Рис. 4.15. Алгоритм обработки апостериорных данных горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа

#### **4.13. Рекомендации к использованию технологии когнитивного моделирования для финансового анализа организации**

Для практического использования инновационной ТКМ (на микро уровне) для реализации (микроскопического) финансового анализа (РСБУ и IAS/GAAP) сложной вертикально и горизонтально интегрированной определенной организационной структуры (предприятия или (кредитной) организации) необходимо:

- выбрать тип организационной структуры для вновь созданного хозяйствующего субъекта;
- верифицировать тип организационной структуры для существующего хозяйствующего субъекта;
- сформировать набор требований и задач к организационной структуре и финансовому анализу хозяйствующего субъекта на основе ТКМ;
- подобрать разнородные инновационные, модернизировать существующие и удалить устаревшие или добавить новые алгоритмы и методики в основе итеративного цикла ТКМ для финансового анализа хозяйствующего субъекта;
- проанализировать имеющиеся учредительные документы: устав, учредительный договор, а также рабочий план счетов, рабочую МБУ и финансового анализа хозяйствующего субъекта на основе разнородных определенных данных первичных регистров бухгалтерского учета, аудита и финансовой отчетности (документации) (ERP);
- сформировать и верифицировать нормативно-правовую основу для финансового анализа посредством использования методики формирования нормативно-правовой основы;
- сформировать и верифицировать информационную основу для финансового анализа посредством использования методики формирования информационной основы (проанализировать (консолидированный) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о целевом использовании средств и прочие финансовые документы);
- сформировать и верифицировать рабочий план счетов и рабочую МБУ;
- разработать разнородные параметрические КМ для реализации горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа хозяйствующего субъекта на основе системы аналитических коэффициентов посредством использования алгоритма формирования структуры КМ;
- выбрать и применить одну из представленных определенных классических (логическая, производственная, фреймовая, семантическая и онтологическая) или инновационных (разработан ориентированный граф сочетающий теорию множеств, многоуровневая структурная схема (без каких-либо связей) (с вложенностью) (с инкапсуляцией) и исчисление посредством теории множеств и кортежей на доменах, иерархическая (многоуровневая) структурная схема (диаграмма) с набором взаимно вложенных пирамид (информационных элементов), когнитивный диск, когнитивное кольцо, когнитивный цилиндр, когнитивный конус и классическая когнитивная сфера, а также один-, два-, три-, четыре-, пять- и n-когнитивный диск, когнитивное кольцо, когнитивный цилиндр, когнитивный конус, когнитивная сфера и прочие) моделей представления предварительно структурированных данных;
- применить методику проведения горизонтального финансового анализа на основе сопоставления агрегатов и статей синтетического бухгалтерского учета первого и второго порядка на разную дату (точку актуальности);
- применить методику проведения вертикального финансового анализа на основе соотнесения агрегатов и статей синтетического бухгалтерского учета первого и второго порядка на определенную дату (точку актуальности), (возможно сопоставление первичных регистров бухгалтерской и финансовой отчетности на разные точки актуальности в процессе сочетания с горизонтальным анализом);
- применить методику проведения статического и динамического трендового финансового анализа в условиях (не)определенности на основе сформированной системы аналитических коэффициентов (ERP), а также агрегатов и статей синтетического бухгалтерского учета первого и второго порядка, которые находятся в первичных регистрах бухгалтерского учета, аудита и финансового анализа на определенную или разную дату (точку актуальности);
- применить алгоритм обработки апостериорных данных финансового анализа с целью выявления несоответствий и усовершенствования аппарата ТКМ для финансового анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности организационных структур (предприятий или (кредитных) организаций).



#### **4.14. Выводы по четвертой главе**

В результате работы над четвертой главой данной моей научной монографии:

- проведен анализ особенностей ТКМ (на микро уровне) для реализации горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа предприятия или (кредитной) организации как имущественного комплекса;
- представлены особенности инновационного аппарата ТКМ (на микро уровне) для организации и проведения (микроскопического) финансового анализа определенной организационной структуры (РСБУ и IAS/GAAP) и повышения эффективности (результативности) функционирования заданного предприятия или (кредитной) организации на основе БПКМ, в частности инновационного распределенного интегрированного международного образовательного и научного кластера (НИЦ и ИЦ автоматизированного обучения (на расстоянии));
- отражается итеративный цикл ТКМ для финансового анализа организации и ИЦ системы автоматизированного обучения (АОС) со свойствами адаптации на основе БПКМ как информационной основы для финансового анализа;
- приведена инновационная методика использования ТКМ (на микро уровне) для (микроскопического) финансового анализа организационной структуры, в частности инновационного распределенного интегрированного международного образовательного и научного кластера (НИЦ и ИЦ системы автоматизированного обучения (на расстоянии) (АДО)) на основе различных номинальных значений параметров параметрических КМ;
- предложены способы представления структуры параметрических КМ посредством ориентированного графа сочетающего теорию множеств, исчисления с использованием кортежей на доменах и иерархической (многоуровневой) структурной схемы (без связей) (с инкапсуляцией);
- приведен алгоритм формирования КМ для (ре)конструирования КМ на основе существующих классических и инновационных предложенных способов представления предварительно структурированных данных определенного объекта, процесса или явления исследования;
- предложена инновационная методика формирования информационной основы финансового анализа организации;
- приведена методика дополнительной проверки информационной основы финансового анализа организации с целью реализации (микроскопического) финансового анализа хозяйствующего субъекта;
- представлена методика создания и верификации рабочего плана счетов и МБУ организации на основе нормативно-регламентированного плана счетов бухгалтерского учета;
- приведена методика проведения горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа организации на основе системы аналитических коэффициентов;
- сформирована КМ для реализации горизонтального финансового анализа организации;
- сформирована КМ для реализации вертикального финансового анализа организации;
- сформирована КМ для реализации трендового финансового анализа организации (организационной структуры) на основе предварительно сформированной системы аналитических коэффициентов с разным номинальным значением;
- представлена инновационная методика исследования КМ для проведения горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа организации (организационной структуры) посредством использования предварительно сформированной системы аналитических коэффициентов;
- приведен инновационный алгоритм обработки апостериорных данных горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа организации (организационной структуры) на основе системы аналитических коэффициентов (с использованием пакета прикладных программа статистического назначения).

## 5. Особенности процедуры финансового анализа хозяйствующего субъекта

Глобализация как «сложный» процесс оказывает существенное влияние на научно-техническую и социально-экономическую формации постиндустриального общества, проявляется в технике как интернационализация региональных и объединение локальных ИОС и в экономике как глобальная экономическая интеграция хозяйствующих субъектов экономической системы развитого постиндустриального современного государства, поэтому инициирует создание, распределение и использование разнородных информационных ресурсов, продуктов и услуг для (сложного) системного анализа сложных объектов, процессов и явлений, а также для (микроскопического) финансового анализа вертикально и горизонтально интегрированных организационных структур как имущественных комплексов на основе первичных регистров бухгалтерского учета и финансовой отчетности: (консолидированный) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств приложение к бухгалтерскому балансу и прочие документы.

ТКМ (на микро уровне) проектировалась как универсальный инструмент (сложного) системного анализа (сложных) объектов, процессов и явлений исследования, может применяться для разных предметных областей и проблемных сфер (не)производственной деятельности постиндустриального общества (срок полезного использования данной технологии практически неограничен, поскольку имеется модифицируемый набор различных методов и алгоритмов):

- разработан инновационный аппарат ТКМ (на микро уровне) для реализации процесса трансформации финансовой отчетности сформированной по РСБУ в финансовую отчетность подготовленную по МСФО (см. мою аттестационную работу на правах монографии на тему «Международные стандарты финансовой отчетности: особенности трансформации (финансовой отчетности подготовленной по РСБУ в отчетность по МСФО)» по спец. 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» (24 июня 2004 г.);
- разработан инновационный аппарат ТКМ (на микро уровне) для реализации (сложного) системного анализа ИОС и повышения эффективности функционирования системы АДО на расстоянии (см. мою научную монографию и первую мою диссертацию в форме рукописи «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» на соискание ученой степени доктора технических наук по спец. 05.13.01 и 19.00.03 (с прил.);
- разработан инновационный аппарат ТКМ (на микро уровне) для реализации (микроскопического) финансового анализа предприятия или (кредитной) организации (организационной структуры) (см. указанную мою научную монографию и вторую мою диссертацию в форме монографии «Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации» на соискание ученой степени доктора экономических наук по спец. 08.00.10 (с прил.);
- рассматривается возможность практического использования ТКМ (на микро уровне) для финансового анализа федеральных, региональных и местных Законов на основе сферической КМ (объемное представление параметрической КМ);
- исследовалась ТКМ (на микро уровне) для (сложного) системного анализа АСУ депомпажным регулированием электрическим приводом при расходе воды на (в)выход в замкнутой (автоматической) системе управления (система управления нефтеналивным терминалом или резервуаром).

## 5.1. Особенности организационной структуры (не)производственного предприятия экономической системы

Расширение организационной структуры предприятия или (кредитной) организации возможно: в глубину – вертикальная интеграция и в ширину – горизонтальная интеграция (рис. 5.1).

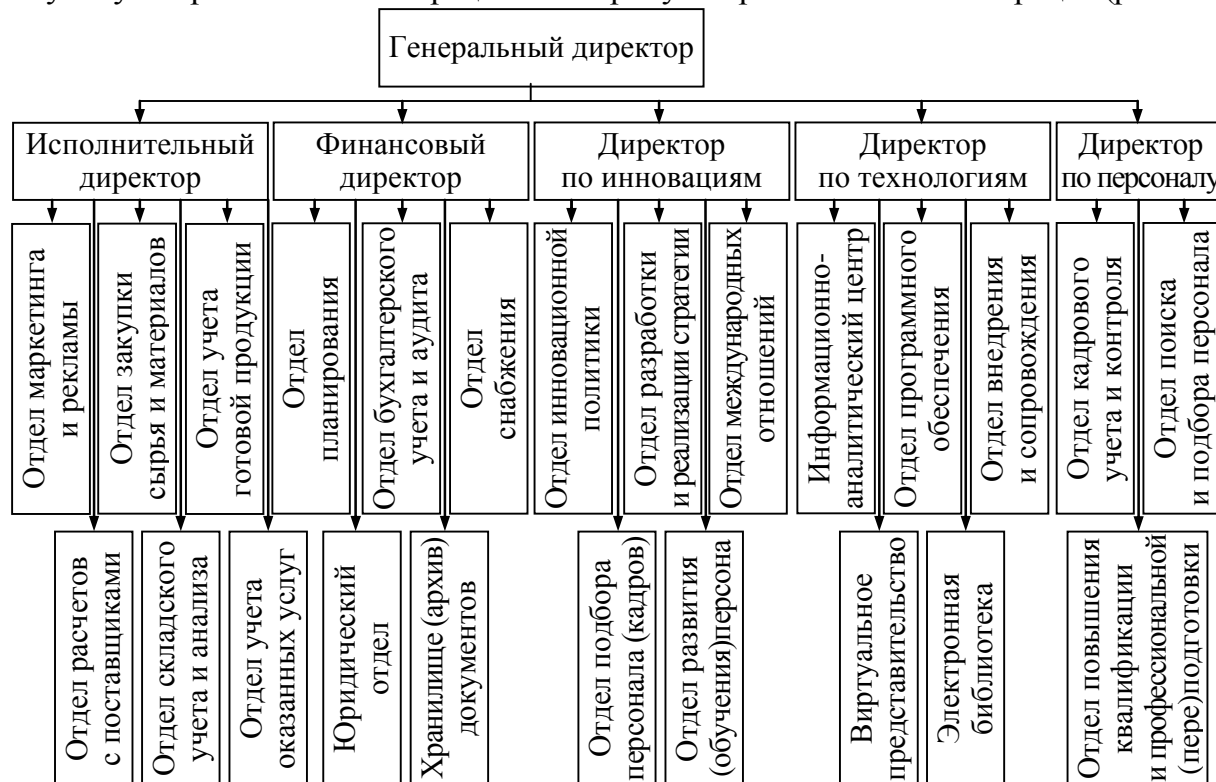


Рис. 5.1. Интегрированная организационная структура хозяйствующего субъекта

Имеется существенное отличие при интеграции хозяйствующего субъекта.

Вертикально интегрированная организационная структура основана на большом количестве разнородных подразделений и отделов выполняющих определенные функции производства.

Горизонтально интегрированная организационная структура предполагает диверсификацию деятельности хозяйствующего субъекта на финансовом рынке при единичном, серийном и массовом производстве номенклатурных единиц продукции.

Сегодня существуют разные способы построения организационных структур [7, 8]:

- линейная – включает упорядоченную последовательность подразделений и отделов;
- разветвленная – горизонтально или вертикально интегрированная совокупность подразделений и отделов, каждый из которых выполняет определенную функцию;
- дивизиональная – включает одновременно различные функциональные центры ответственности, сборочных цехов и складов с сырьевой базой, которые обеспечивают производство широкого ассортимента разнородных номенклатурных единиц продукции;
- зонтичная – соответствует холдингу предполагающему объединение определенных хозяйствующих субъектов (предприятий и (кредитных) организаций), один из которых выступает в роли управляющей организацией и владеет преобладающим количеством акционерного капитала прочих организаций;
- гибридная – сочетает особенности всех перечисленных организационных структур, предусматривает сложный (не)государственный механизм резервирования, соответствует Федеральной резервной системе (ФРС) США (механизм резервирования обеспечивает максимальную финансовую устойчивость предприятия или (кредитной) организации в экономической системе государства). ТКМ позволяет проводить финансовый анализ любой организационной структуры.

Принципы организации управления финансами в процессе финансового анализа:

- принцип экономической эффективности (оправданность затрат);
- принцип финансового контроля (прозрачность и наблюдаемость);
- принцип финансового стимулирования (финансирование и инвестирование);
- принцип материальной ответственности (отделы и центры ответственности).

На рис. 5.2 представлена структура организации управления на предприятии.



Рис. 5.2. Схема управления организационной структурой предприятия

На рис. 5.3 представлен цикл финансового анализа хозяйствующего субъекта.

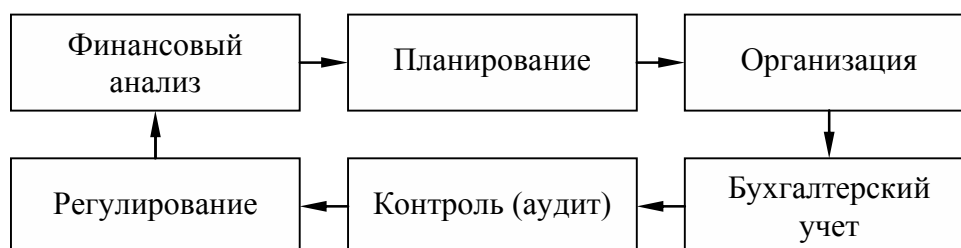


Рис. 5.3. Цикл (микроскопического) финансового анализа хозяйствующего субъекта на основе первичных регистров бухгалтерского учета

ТКМ применяется при любом способе организации управления хозяйствующим субъектом.

## 5.2. Особенности организационной структуры образовательного учреждения системы образования

Организационная структура образовательного учреждения включает совокупность разнородных подсистем, подразделений и отделов, которые выполняют определенные производственные функции (рис. 5.4).



Рис. 5.4. Особенности организационной структуры образовательного учреждения

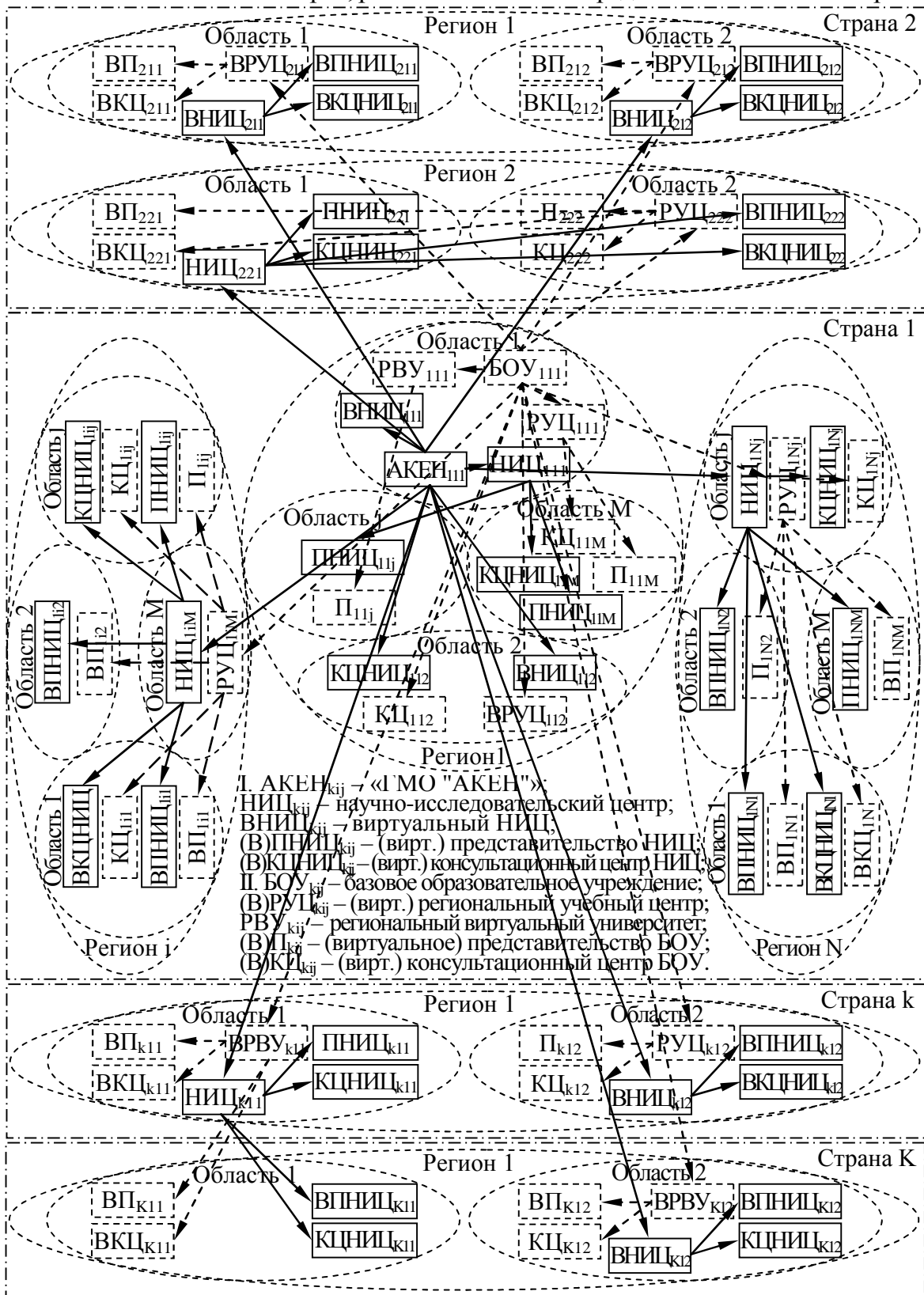
Информационная среда автоматизированного обучения (АОС) (на расстоянии) включает определенные средства автоматизации разного уровня, назначения и специализации:

- система автоматизации ученого совета – оптимизация деятельности ученого совета;
- система автоматизации финансового планирования, учета и анализа;
- система автоматизации стратегического и оперативно-тактического планирования;
- система автоматизации деканата – формирование документации и инновационной электронной зачетной книжки (ЭЗК) (iCardVAN);
- система автоматизации информационно-аналитического центра;
- система автоматизации внедрения и сопровождения программного обеспечения;
- система автоматизации научно-исследовательской деятельности;
- система автоматизации юридического отдела – подготовка юридического сопровождения;
- система автоматизации классификации информационных ресурсов и документов;
- САО (на расстоянии или дистанционного автоматизированного обучения);
- электронная библиотека – систематический и библиографический каталог.

Результаты практического использования ТКМ (на микро уровне) представлены в моей научной монографии и первой моей диссертации в форме рукописи «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» на соискание ученой степени доктора технических наук по спец. 05.13.01 и 19.00.03 (с прил).

### 5.3. Пример территориально распределенной организационной структуры в основе информационно-образовательной среды

Структура распределенной интеграционной среды кластера научных учреждений и ИОС может охватывать несколько стран, регионов и областей представлена и описана на рис. 5.5.



I. АКЕН<sub>kij</sub> – «ГМО "АКЕН»;  
 НИЦ<sub>kij</sub> – научно-исследовательский центр;  
 ВНИЦ<sub>kij</sub> – виртуальный НИЦ;  
 (В)ПНИЦ<sub>kij</sub> – (вирт.) представительство НИЦ;  
 (В)КЦНИЦ<sub>kij</sub> – (вирт.) консультационный центр НИЦ;  
 П. БОУ<sub>kij</sub> – базовое образовательное учреждение;  
 (В)РУЦ<sub>kij</sub> – (вирт.) региональный учебный центр;  
 РВУ<sub>kij</sub> – региональный виртуальный университет;  
 (В)ПБОУ<sub>kij</sub> – (виртуальное) представительство БОУ;  
 (В)КЦБОУ<sub>kij</sub> – (вирт.) консультационный центр БОУ.

$k$  – индекс страны,  $i$  – индекс региона,  $j$  – индекс области;  
 $K$  – количество стран,  $I$  – количество регионов,  $J$  – количество областей.

Рис. 5.5. Топологическая схема интегрированного международного научного кластера (научно-исследовательские центры и информационные центры автоматизированного обучения (на расстоянии) в нескольких географических регионах): на примере информационно-образовательной и научной среды «ГМО "АКЕН"»

#### 5.4. Пример распределенной автоматизированной организационной структуры в основе информационно-образовательной среды

Распределенная ИОС с использованием средств автоматизации на основе новых ИТ и КТ выступает сложным объектом исследования как в рамках (сложного) системного анализа (IEEE/ISO), так и в рамках (микроскопического) финансового анализа, представлена на рис. 5.6 (РСБУ и IAS/GAAP).

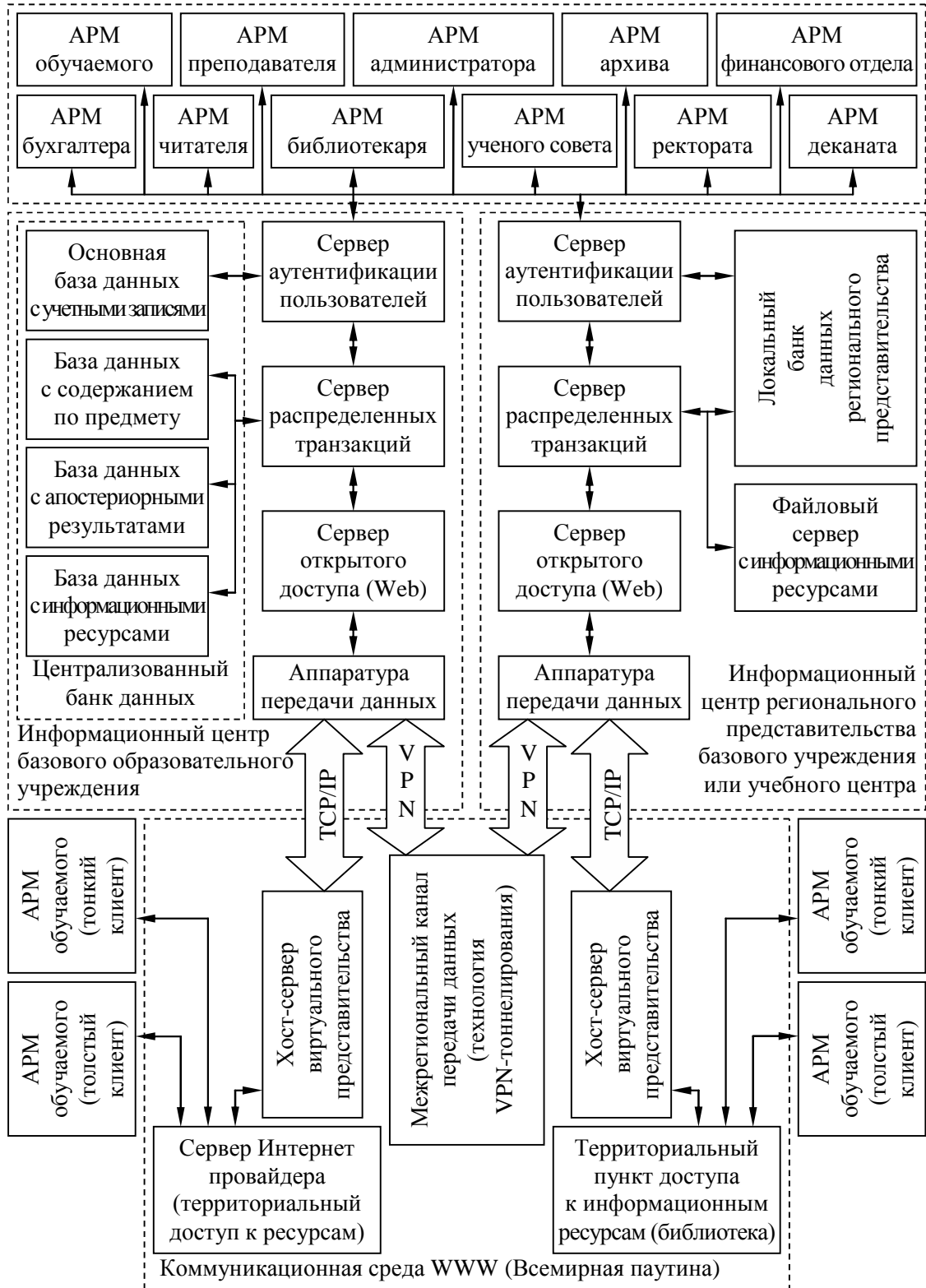


Рис. 5.6. Типовая схема взаимодействия информационного центра образовательного учреждения и автоматизированных рабочих мест субъектов обучения

## 5.5. Особенности инфляционного обесценения денежных потоков в экономической системе государства

Инфляция рассматривается как налог на номинального держателя денежных средств.

Глобализация оказывает существенное влияние на относительное обесценение покупательной способности денежных средств в экономической системе государства, что обуславливает различие между номинальной стоимостью и реальной стоимостью денежной единицы определенной национальной или иностранной валюты.

Относительное обесценение денежных средств имеет различный темп, который определяется общими и частными экономическими финансовыми показателями.

По темпам относительного обесценения денежных средств выделяют:

- скользящая инфляция (3-7%) – относительно низкие темпы инфляции;
- галопирующая инфляция (7-20%) – средние темпы инфляции;
- стагфляция (20-30%) – относительно высокие темпы инфляции;
- гиперинфляция (более 30%) – очень высокие темпы инфляции.

Выделяют несколько индексов относительного обесценения денежных средств, например: индекс Ласпейроса (относительно занижает номинальное значение инфляции), индекс Пааше (относительно завышает номинальное значение инфляции), индекс Фишера (среднее геометрическое индекса Ласпейроса и индекса Пааше).

Расчет индекса Ласпейроса осуществляется следующим способом:

$$I_{\text{Ласпейроса}} = \frac{\sum_{i=1}^N P_i^{\text{расч}} Q_i^{\text{баз}}}{\sum_{j=1}^N P_j^{\text{баз}} Q_j^{\text{баз}}}, \text{ где}$$

$P_i^{\text{расч}}$  – номинальное значение цены потребительского блага в расчетный период времени;

$P_i^{\text{баз}}$  – номинальное значение цены потребительского блага в базовый период времени;

$Q_i^{\text{баз}}$  – номинальное значение количества потребительского блага в базовый период времени.

Расчет индекса Пааше осуществляется следующим способом:

$$I_{\text{Пааше}} = \frac{\sum_{i=1}^N P_i^{\text{расч}} Q_i^{\text{расч}}}{\sum_{j=1}^N P_j^{\text{баз}} Q_j^{\text{расч}}}, \text{ где}$$

$P_i^{\text{расч}}$  – номинальное значение цены потребительского блага в расчетный период времени;

$P_i^{\text{баз}}$  – номинальное значение цены потребительского блага в базовый период времени;

$Q_i^{\text{расч}}$  – номинальное значение количества потребительского блага в расчетный период времени.

Расчет индекса Фишера осуществляется непосредственно следующим способом:

$$I = \sqrt{I_{\text{Ласпейроса}} \cdot I_{\text{Пааше}}}$$



## 5.6. Особенности изменения стоимости денежных потоков в экономической системе государства

Выделяют несколько методов (микроскопического) финансового анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия или (кредитной) организации:

- статические методы – основаны на горизонтальном, вертикальном и трендовом финансовом анализе финансового состояния организационной структуры, предполагают расчет системы аналитических коэффициентов, отражающих состояние активов и пассивов, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость и деловую активность, норму прибыли и рентабельность активных и пассивных операций, рыночную активность, сбытовую политику и безубыточность финансово-хозяйственной деятельности предприятия или (кредитной) организации;
- динамические методы – предполагают соотношение разновременных входящих денежных потоков (input cash flow) [ПД – поток доходов] и исходящих денежных потоков (output cash flow) [ПР – поток расходов] к единому моменту времени до и после точки актуальности на основе наращивания назад – дисконтирования (Д) и наращивания вперед – компаундирования (К): модель полного финансового плана инвестиций и капиталовложений, метод Монте-Карло и функционально-стоимостной анализ.

Величина чистого дисконтированного дохода (Net Present Value) отражает величину прибыли (положительного дохода) или убытка (отрицательного дохода), которая образована разницей между разновременными денежными доходами (входными потоками – притоками) (Input Cash Flow) и расходами (выходными потоками – оттоками) (Output Cash Flow) приведенными к единому моменту времени посредством дисконтирования и компаундинга, что позволяет учитывать процентную ставку установленную профессиональными участниками финансового рынка на привлечение, размещение и предоставление денежных средств (MIBID – Moscow Interbank Bid Rate как ставка по привлечению денежных средств Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ), MIBOR – Moscow Interbank Offer Rate как ставка по размещению денежных средств ММВБ и MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate как ставка по предоставлению денежных средств ММВБ), а также относительное и абсолютное инфляционное обесценение денежных средств, обуславливающее снижение фактической потребительской способности наличных и безналичных средств в национальной и иностранной валюте.

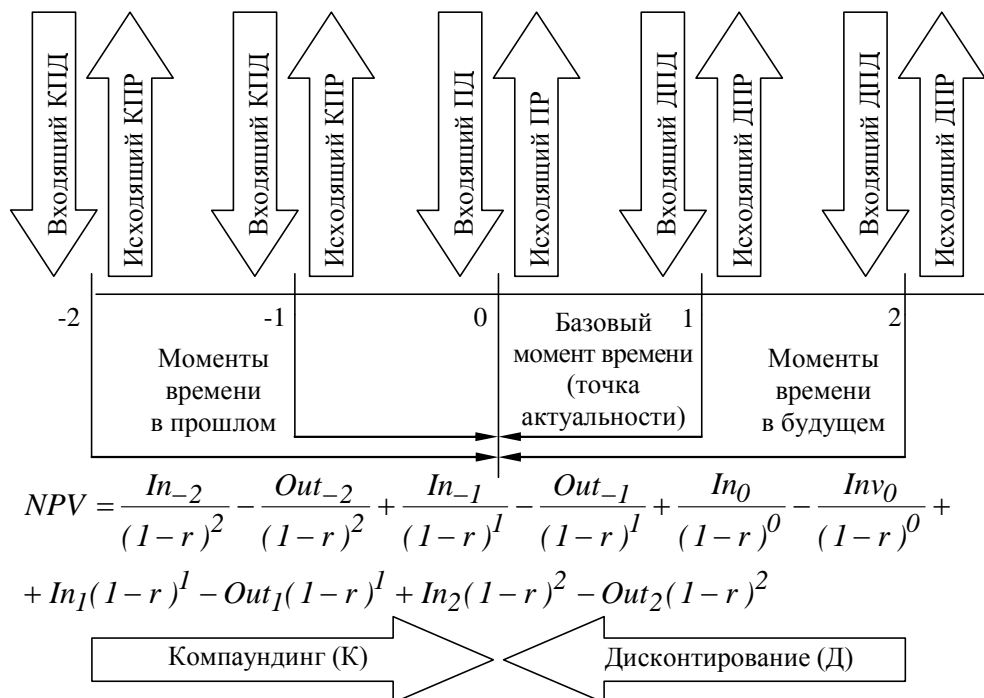


Рис. 5.7. Дисконтирование и компаундинг при расчете чистого дисконтированного дохода на основе разновременных входящих и исходящих денежных потоков

На рис. 5.8 представлено соотношение важных экономических показателей единичного, серийного и массового производства товаров, работ и услуг:

- постоянные издержки – не изменяются в зависимости от объема производства;
- переменные издержки – изменяются в зависимости от объема производства;
- общие издержки – сумма постоянных и переменных издержек производства;
- выручка от реализации – непосредственно зависит от количества проданных номенклатурных единиц товаров, работ или услуг.

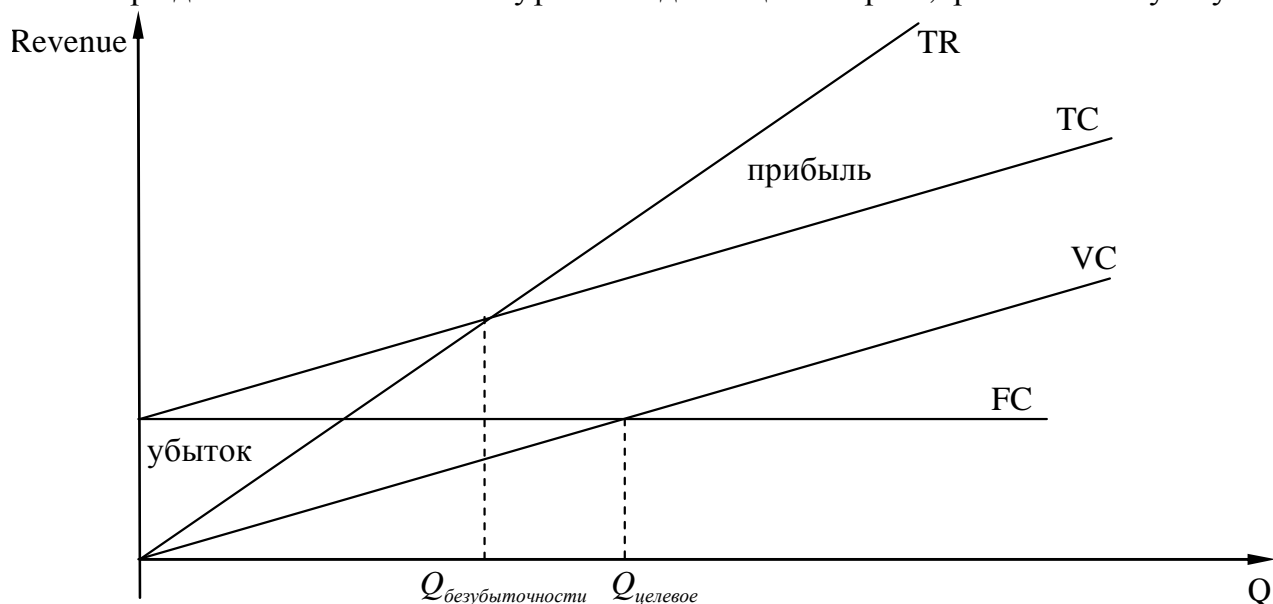


Рис. 5.8. Расчет издержек при выпуске продукции, валовой прибыли и точки безубыточности производства

Условно постоянные издержки (Fixed Cost) при производстве определенного количества номенклатурных единиц товаров, работ или услуг обусловлены трудозатратами на основной и вспомогательный персонал, который задействован на технологических заделах производственного цикла и обслуживает автоматизированную сборочную линию или конвейер.

Переменные издержки (Variable Cost) связаны с количеством выпущенной продукции Q предприятием или (кредитной) организацией, которое осуществляет специализированное или диверсифицированное единичное, серийное или массовое производство товаров, работ или услуг.

Совокупные затраты на обеспечение выпуска определенного количества номенклатурных единиц продукции (Total Cost) в первом приближении формируются посредством суммирования постоянных (FC) и переменных издержек (VC) на выпуск продукции.

Валовой доход (Total Revenue) определяется исходя из количества (объема) номенклатурных единиц продукции отгруженной или реализованной посредством сбытовой сети по определенной рыночной цене конечному потребителю.

Валовая прибыль (Total Profit) оценивается величиной рассогласования потока доходов от реализации (TR) и расходов на производство (TC) определенного количества номенклатурных единиц выпускаемой продукции.

ТМК (на микро уровне) позволяет оценить деятельность хозяйствующего субъекта, которое оказывает влияние на динамику функционирования финансового рынка экономической системы государства.

## **5.7. Индексы динамики финансового рынка и инструменты**

На финансовом рынке выделяют несколько различных показателей, которые характеризуют динамику функционирования определенного мирового, локального и регионального фондового рынка экономической системы:

- Дое Jones – индекс деловой активности наиболее перспективных и стабильных корпораций США, Японии, стран Восточной и Западной Европы, Австралии и Океании и РФ («голубые фишки» мирового финансового рынка);
- индексы сети фондовых бирж и банковской системы в РФ;
  - ставка рефинансирования Центрального Банка РФ (Банка России или ЦБ РФ) – определяет экономическую ставку по предоставлению ЦБ РФ временно свободных денежных средств определенному КБ (коммерческому банку) второго уровня банковской системы экономической системы государства, которые имеют корреспондирующий счет в расчетно-кассовом центре (РКЦ) ЦБ РФ;
  - M I B I D ( M o s c o w I n t e r B a n k B i d R a t e ) – ставка по привлечению временно свободных денежных средств для осуществления разнородных операций на фондовой бирже в г. Москва;
  - M I B O R ( M o s c o w I n t e r B a n k O f f e r R a t e ) – ставка по размещению временно свободных денежных средств для осуществления разнородных операций на фондовой бирже в г. Москва;
  - M I A C R ( M o s c o w I n t e r B a n k A c t u a l C r e d i t R a t e ) – ставка по предоставлению временно свободных денежных средств для осуществления разнородных операций на фондовой бирже в г. Москва;
- индексы сети фондовых бирж и банковской системы в Англии;
  - L I B I D ( L o n d o n I n t e r B a n k B i d R a t e ) – ставка по привлечению временно свободных денежных средств для осуществления разнородных операций на фондовой бирже в г. Лондон;
  - L I B O R ( L o n d o n I n t e r B a n k O f f e r R a t e ) – ставка по размещению временно свободных денежных средств для осуществления разнородных операций на фондовой бирже в г. Лондон;
  - L I A C R ( L o n d o n I n t e r B a n k A c t u a l C r e d i t R a t e ) – ставка по предоставлению временно свободных денежных средств для осуществления разнородных операций на фондовой бирже в г. Лондон;
- индексы сети фондовых бирж и банковской системы в Японии;
  - T I B I D ( T o k i o I n t e r B a n k B i d R a t e ) – ставка по привлечению временно свободных денежных средств для осуществления разнородных операций на фондовой бирже в г. Токио;
  - T I B O R ( T o k i o I n t e r B a n k O f f e r R a t e ) – ставка по размещению временно свободных денежных средств для осуществления разнородных операций на фондовой бирже в г. Токио;
  - T I A C R ( T o k i o I n t e r B a n k A c t u a l C r e d i t R a t e ) – ставка по предоставлению временно свободных денежных средств для осуществления разнородных операций на фондовой бирже в г. Токио;

- индексы Российской торговой системы (РТС) для оценки рыночной активности;
  - композитные индексы – интегрированные показатели функционирования РТС и рыночной активности 50 крупнейших хозяйствующих субъектов («голубых фишек»);
    - индекс РТС – основной индикатор фондового рынка РФ, который рассчитывается в течении торговой сессии на основе 50 ценных бумаг (финансовых инструментов) наиболее капитализированных российских компаний, отражает суммарную рыночную капитализацию разнородного множества эмитентов в относительных единицах («Акрон», «АФК Система», «Аэрофлот», «Банк ВТБ», «Башнефть», «Вимм-Билль-Данн», «Волга Телеком», «Верхнесалдинское металлургическое производственное объединение-титано-магниевого комбинат "АВИСМА"», «Газпром», «Газпром нефть», «ИНТЕР РАО ЕЭС», «Лукойл», «Магнит», «Магнитогорский металлургический комбинат», «Мечел», «Мосэнерго», «МТС», «М.видео», «Новатэк», «Новолипецкий металлургический комбинат», «Новороссийский морской торговый порт», «Норильский никель», «Оптовая генерирующая компания-1», «ОГК-2», «ОГК-3», «ОГК-4», «Открытые инвестиции», «Полиметалл», «Полнос Золото», «Распадская», «Роснефть», «РусГидро», «Сбербанк России», «Северо-Западный Телеком», «Северсталь», «Сибирьтелеком», «Сильвинит», «Соллерс», «Сургутнефтегаз», «Татнефть», «Транснефть», «Уралкалий», «Уралсвязьинформ», «Уфанефтехим», «Фармстандарт», «Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы», «Холдинг Межрегиональных распределенных сетевых компаний» и «Центр Телеком»);
  - отраслевые индексы – частные показатели функционирования РТС и рыночной активности крупнейших хозяйствующих субъектов по семи отраслям;
    - индекс RTSog – отражает рыночную активность финансовых инструментов хозяйствующих субъектов в РТС по отрасли нефти и газа;
    - индекс RTStl – отражает рыночную активность финансовых инструментов хозяйствующих субъектов в РТС по отрасли телекоммуникации;
    - индекс RTSmm – отражает рыночную активность финансовых инструментов хозяйствующих субъектов в РТС по отрасли металлы и добыча;
    - индекс RTSin – отражает рыночную активность финансовых инструментов хозяйствующих субъектов в РТС по отрасли промышленность;
    - индекс RTScr – отражает рыночную активность финансовых инструментов хозяйствующих субъектов в РТС по отрасли потребительские товары и розничная торговля;
    - индекс RTSeu – отражает рыночную активность финансовых инструментов хозяйствующих субъектов в РТС по отрасли электроэнергетика;
    - индекс RTSfn – отражает рыночную активность финансовых инструментов хозяйствующих субъектов в РТС по отрасли финансы;

- индексы фондового рынка среди организаторов торгов (фондовых бирж) РФ;
  - композитные индексы – интегрированные показатели функционирования фондового рынка и рыночной активности 30 крупнейших хозяйствующих субъектов («голубых фишек» фондового рынка экономической системы РФ);
    - индекс ММВБ – ценовой и взвешенный по рыночной капитализации (инвестированию) композитный фондовый индекс организатора торгов (фондовой биржи), включающий 30 наиболее ликвидных акций крупнейших и динамично развивающихся российских эмитентов среди номинальных держателей, виды финансово-экономической деятельности которых относятся к основным секторам экономики, представленным на ММВБ, при этом он рассчитывается в реальном времени при совершении сделок с акциями как отношение суммарной рыночной капитализации в акции, включенные в базу расчета указанного определенного индекса, к суммарной рыночной капитализации этих акций на начальную дату, умноженное на номинальное значение индекса на начальную дату (при расчете рыночной капитализации учитываются цена и количество акций на фондовой бирже, которым соответствует доля акционерного капитала эмитента согласно значению коэффициента free-float как приблизительная доля акций открытой компании в свободном обращении) («Аэрофлот», «Банк ВТБ», «Волга Телеком», «Газпром», «Газпром нефть», «Интер РАО ЕЭС», «Лукойл», «Магнитогорский металлургический комбинат», «Мобильные телесистемы», «Мосэнерго», «Новатек», «Новолипецкий металлургический комбинат», «Норильский никель», «Оптовая генерирующая компания-3», «Полиметалл», «Полус Золото», «Распадская угольная компания», «Роснефть», «Ростелеком», «РусГидро», «Сбербанк России», «Сбербанк России привилегированные», «Северсталь», «Сургутнефтегаз», «Сургутнефтегаз привилегированные», «Татнефть», «Транснефть привилегированные», «Уралкалий», «Уралсвязьинформ» и «Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы»);
    - индекс ММВБ 10 – производный показатель, ценовой и не взвешенный фондовый индекс как среднее арифметическое изменения цен десяти ликвидных акций, обращающихся на ММВБ как организаторе торгов («ВТБ», «Газпром», «Лукойл», «Норильский никель», «Роснефть», «РусГидро», «Сбербанк», «Сбербанк привилегированные», «Северсталь» и «Сургутнефтегаз»);

- отраслевые индексы – частный интегрированный показатель функционирования фондового рынка и рыночной активности крупнейших хозяйствующих субъектов по отраслям народного хозяйства;
  - индекс MICEX FNL – отражает рыночную активность финансовых инструментов хозяйствующих субъектов на ММВБ по отрасли финансы и финансовые рынки;
  - индекс MICEX O&G – отражает рыночную активность финансовых инструментов хозяйствующих субъектов на ММВБ по отрасли нефть и газ;
  - индекс MICEX PWR – отражает рыночную активность финансовых инструментов хозяйствующих субъектов на ММВБ по отрасли электроэнергетика;
  - индекс MICEX TLC – отражает рыночную активность финансовых инструментов хозяйствующих субъектов на ММВБ по отрасли телекоммуникации;
  - индекс MICEX M&M – отражает рыночную активность финансовых инструментов хозяйствующих субъектов на ММВБ по отрасли металлургия и горнодобыча;
  - индекс MICEX MNF – отражает рыночную активность финансовых инструментов хозяйствующих субъектов на ММВБ по отрасли машиностроение;
  - индекс MICEX CGS – отражает рыночную активность финансовых инструментов хозяйствующих субъектов на ММВБ по отрасли потребительский сектор;
  - индекс MICEX CHM – отражает рыночную активность финансовых инструментов хозяйствующих субъектов на ММВБ по отрасли химия и нефтехимия;
- капитализационные индексы финансовой системы государства по ликвидности разнородных финансовых инструментов разных (не)производственных предприятий и (кредитных) организаций страны;
  - индекс MICEX LC – отражает высокую капитализацию, при этом констатируется факт очень высокой надежности финансового инструмента на финансовом рынке государства;
  - индекс MICEX MC – отражает стандартную капитализацию, при этом констатируется факт средней надежности финансового инструмента на финансовом рынке государства;
  - индекс MICEX SC – отражает базовую капитализацию, при этом констатируется факт очень низкой надежности финансового инструмента на финансовом рынке государства.

Перечисленные индексы позволяют эффективно оценить доходность, деловую и рыночную активность хозяйствующего субъекта на финансовом рынке, что позволяет контролировать портфель покупок и продаж финансовых инструментов для принципалов, акционеров, брокеров, дилеров, организаторов торгов, регистраторов, депозитариев, субъектов клиринговой деятельности и прочих участников финансового рынка.

При формировании портфеля покупок и портфеля продаж финансовых инструментов на финансовом рынке государства необходимо учитывать ряд показателей:

- устав и учредительный договор – зарегистрированный вид деятельности определенного хозяйствующего субъекта экономической системы государства;
- административно-правовую форму хозяйствующего субъекта – определяет способ эмиссии дисконтных и купонных финансовых инструментов как ценных бумаг (распространяются по открытой подписке для открытого акционерного общества и по закрытой подписке для закрытого акционерного общества);
- форму собственности хозяйствующего субъекта – определяет вид собственности (частная, государственная, иностранная или смешанная);
- размер уставного капитала – определяет размер хозяйствующего субъекта (основной и резервный капитал хозяйствующего субъекта экономической системы);
- котировочный список – определяет допуск финансового инструмента к обращению на финансовом рынке (основной и дополнительный котировочный список);
- тип организационной структуры – определяет структуру хозяйствующего субъекта (линейная, разветвленная вертикально или горизонтально интегрированная, матричная или дивизиональная и зонтичная или пирамидальная);
- наличие обособленных подразделений, представительств и филиалов – определяет степень интернационализации, транснационализации и доступа к рынку.

При анализе котировочной стоимости финансового инструмента необходимо проводить анализ коридора (треда) ( $P_{\min}$ ,  $P_{\text{curr}}$  и  $P_{\max}$ ), который определяется минимальной ( $P_{\min}$ ), текущей ( $P_{\text{curr}}$ ) и максимальной ( $P_{\max}$ ) стоимостью определенного финансового инструмента за интервал времени.

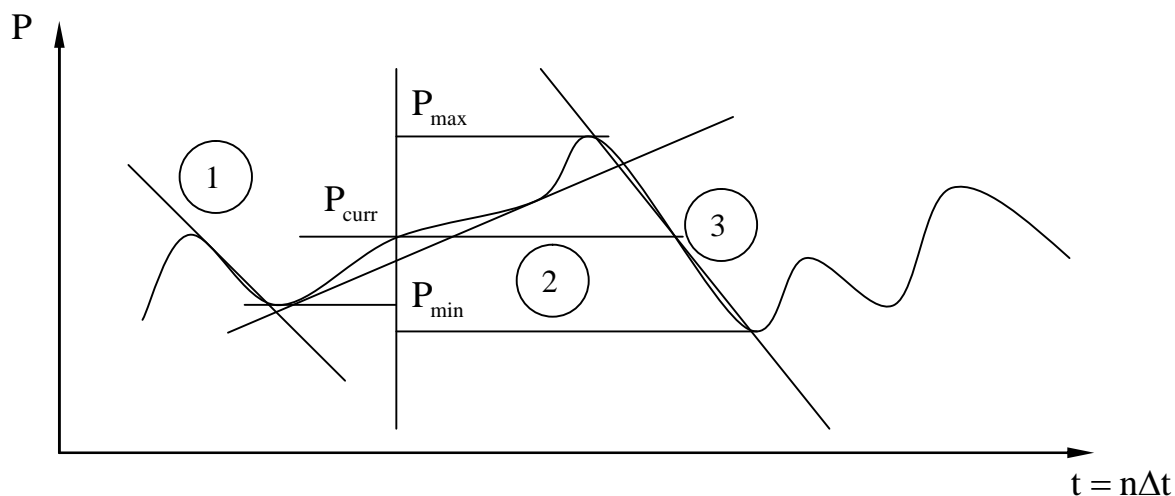


Рис. 5.9. Котировочная стоимость финансового инструмента

На рис. 5.9 введены различные буквенно-цифровые обозначения:

- идентификатор 1 – наблюдается выраженная тенденция к спаду стоимости;
- идентификатор 2 – наблюдается выраженная тенденция к росту стоимости;
  - $P_{\max}$  – номинальное значение максимальной цены финансового инструмента;
  - $P_{\text{curr}}$  – номинальное значение текущей цены финансового инструмента;
  - $P_{\min}$  – номинальное значение минимальной цены финансового инструмента;
- идентификатор 3 – наблюдается выраженная тенденция к спаду стоимости.

В зависимости от вида субъекта фондового рынка выделяют несколько функций:

- принципал – потенциальный акционер, который готов приобрести ценные бумаги (дисконтная ценная бумага – доход на разнице стоимости приобретения и продажи, а также купонная ценная бумага – доход в виде дивидендов и процентов к уплате);
- акционер – номинальный держатель финансового инструмента, в частности: купонной или дисконтной ценной бумаги хозяйствующего субъекта (эмитента);
- дилер – ЮЛ, которое формирует определенный портфель покупок и продаж от своего имени и за свой счет в интересах заказчика на фондовой бирже;
- брокер – ФЛ, которое формирует определенный портфель покупок и продаж от имени и в интересах заказчика на организованной торговой площадке;
- организатор торгов – обеспечивает функционирование организованных торгов;
- субъект осуществляющий клиринговую деятельность – посреднические операции на финансовом рынке экономической системы государства.

Профессиональные участники фондового рынка позволяют привлекать временно свободные денежные средства, концентрировать их и распределять по основным направлениям деятельности хозяйствующего субъекта и потребителей (сырьевая, технологическая, административная и прочая подготовка производства).

## 5.8. Динамика и связи хозяйствующего субъекта в финансовой системе государства

Каждый хозяйствующий субъект в экономической системе государства имеет информационные, административно-управленческие, финансовые и прочие связи (рис. 5.10).

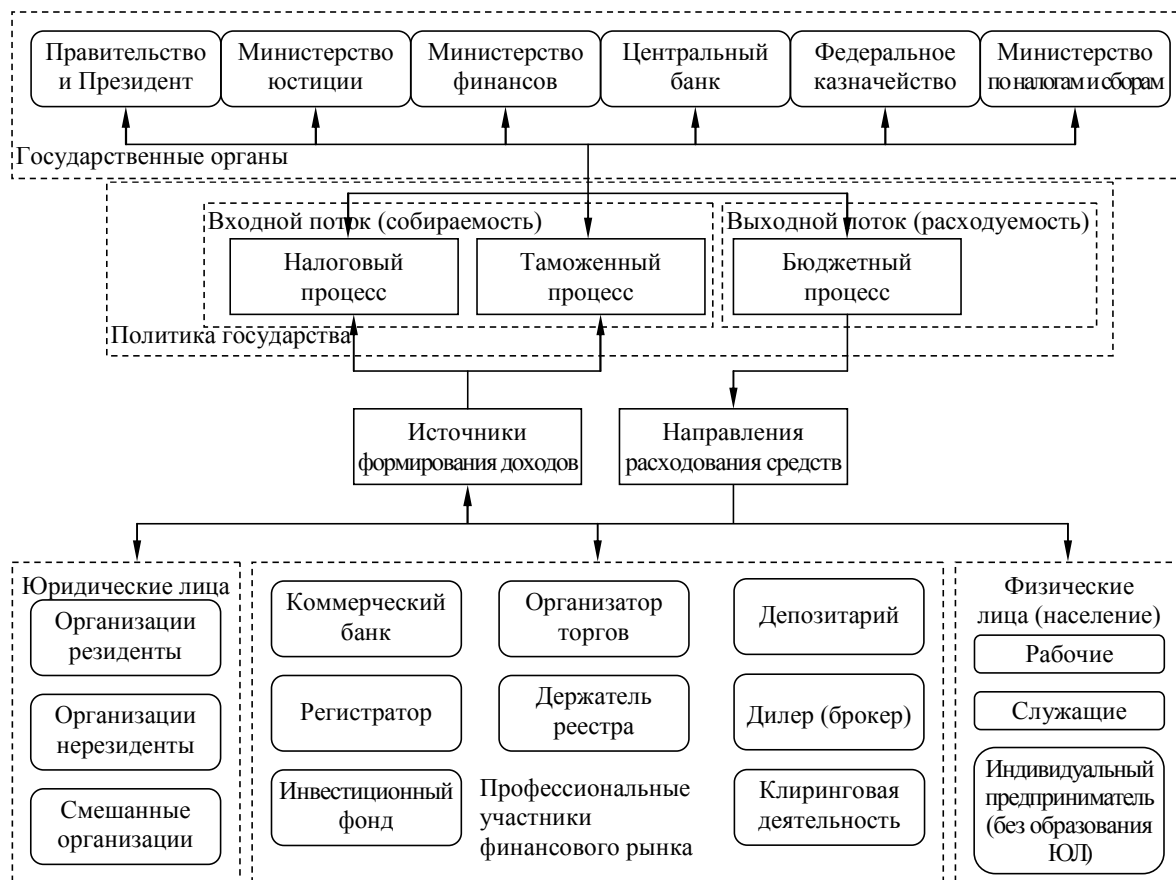


Рис. 5.10. Динамика функционирования хозяйствующего субъекта в экономической системе государства

Президент и Правительство совместно с Министерством юстиции вводят в законную силу динамически модифицируемый разнородный свод Законов, Постановлений, подзаконных актов (инструкций, методик, алгоритмов и нормативов) на федеральном и региональном уровне и уровне органов местного самоуправления, что существенно способствует эффективному формированию нормативно-правовой основы финансового анализа хозяйствующих субъектов (IEEE/ISO).

Министерство финансов разрабатывает денежно-кредитную политику государства на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный горизонт планирования, а Центральный банк выступает банком Правительства определенного государства и осуществляет реализацию денежно-кредитной политики Правительства.

Федеральное казначейство (ФК) осуществляет надзор и контроль за расходованием денежных средств бюджетных и государственных учреждений и унитарных предприятий.

Министерство по налогам и сборам формирует статьи доходов бюджета государства посредством федеральных, региональных и местных налогов и сборов (наблюдается принцип бюджетного федерализма – федеральные налоги самые доходные).

ЮЛ характеризуется самостоятельным балансом и расчетным счетом в банке.

Банк – универсальная кредитная организация с генеральной лицензией ЦБ, которая привлекает во вклады временно свободные денежные средства ФЛ и ЮЛ.



## 5.9. Инвестиционная и инновационная политика

Существуют ряд видов стратегической и оперативно-тактической политики. Инновационная политика (политика развития) ряд составляющих (рис. 5.11).

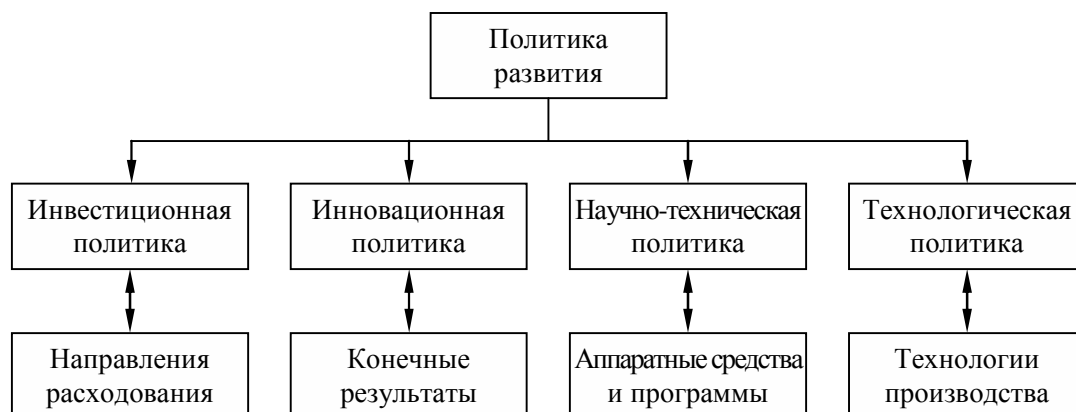


Рис. 5.11. Инновационная и инвестиционная политика хозяйствующего субъекта  
Инновация – конечный результат нововведения (инвестиции) (рис. 5.12).

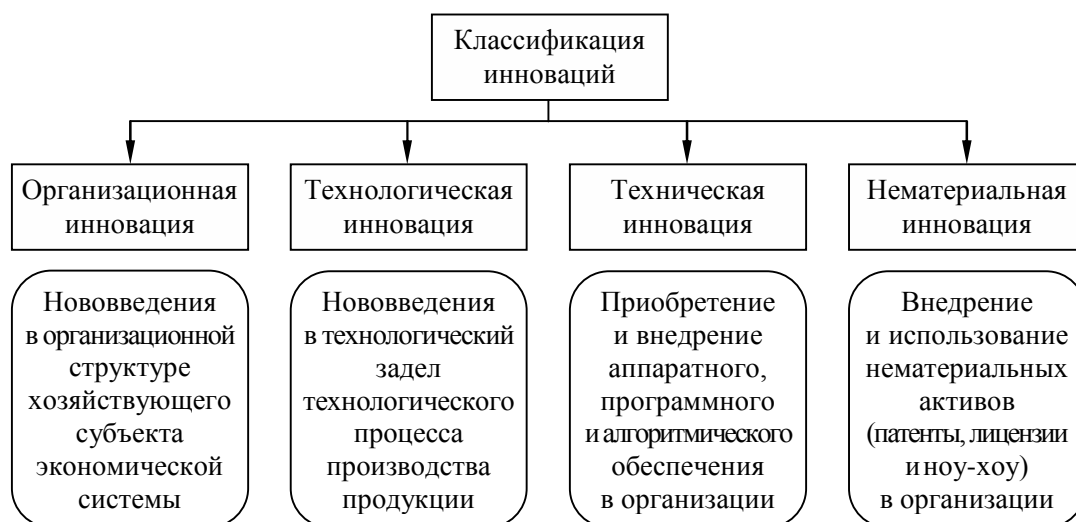


Рис. 5.12. Классификация инноваций как конечного результата нововведений  
Инвестиция – целенаправленный процесс вливания активов и капитала (рис. 5.13).

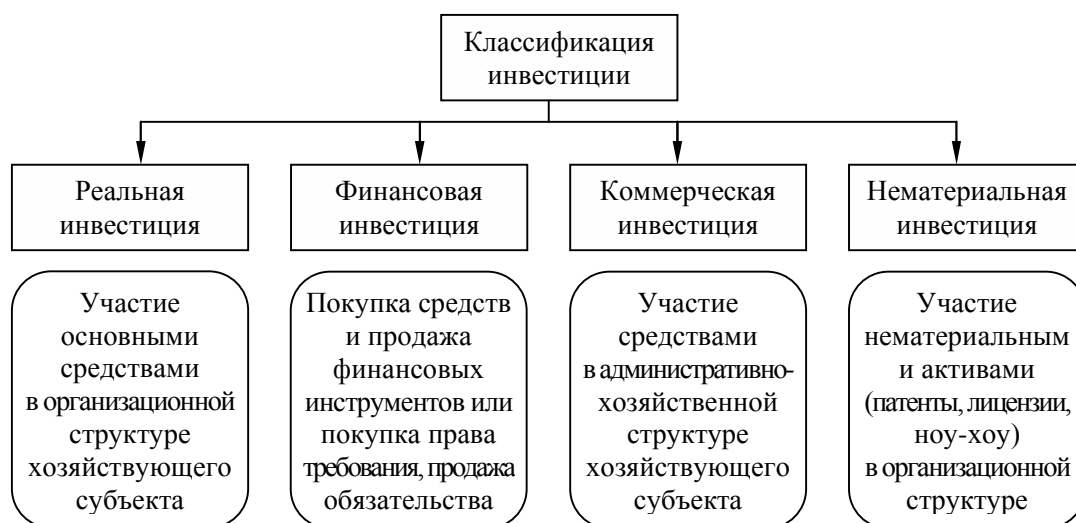


Рис. 5.13. Классификация инвестиций как притоков денежных средств

## 5.10. Нормативно-правовая основа финансового анализа

Нормативно-правовая основа определяется федеральными, региональными и местными Законами, Постановлениями, актами и приказами, особенностями деятельности хозяйствующего субъекта на финансовом рынке в экономической системе государства:

- по административно-правовой форме;
  - индивидуальные (частные) предприниматели (без образования ЮЛ);
  - хозяйствующие товарищества;
  - хозяйствующие общества;
  - акционерные общества;
  - государственные унитарные предприятия;
  - некоммерческие организации (учреждения);
- по виду деятельности;
  - добывающая организация (добыча полезных ископаемых);
  - сырьевая организация (производство и переработка сырья);
  - научно-исследовательская организация;
  - производственная организация (единичное, серийное и массовое производство);
  - складская организация;
  - оптово-розничная организация;
  - торгово-закупочная организация;
  - сбытовая организация;
  - кредитная организация (профессиональный участник рынка, включая банк);
  - правительственная организация;
  - прочие;
- по виду организации;
  - непроизводственная;
  - производственная.

Предлагается рассмотреть особенности деятельности кредитных организаций и (не)производственных организаций на финансовом рынке (рис. 5.14).



Рис. 5.14. Нормативно-правовая основа предприятия и (кредитной) организации

## **5.11. Информационная основа финансового анализа деятельности кредитной и прочей организации**

Информационная основа поддержки финансового анализа и бухгалтерского учета включает несколько различных уровней рассмотрения хозяйствующего субъекта:

- законодательный уровень финансовой и бухгалтерской отчетности;
  - сведения регулятивно-правового характера (информационные ресурсы);
    - законодательство РФ (федеральные, региональные и местные Законы);
    - законодательство США, Японии и прочих государств (конституция);
  - сведения нормативно-правового характера (информационные ресурсы);
    - Министерство финансов (разрабатывает денежно-кредитную политику);
    - Центральный банк (воплощает денежно-кредитную политику);
    - Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (реформирована);
  - данные системы бухгалтерского учета, финансового анализа и аудита;
    - первичные регистры бухгалтерского учета и первичные отчетные документы;
    - внутренняя и аналитическая бухгалтерская и финансовая отчетность;
    - (консолидированная) бухгалтерская и финансовая отчетность;
  - статистические данные бухгалтерского учета, финансового анализа и аудита;
    - пресса, радио, телевидение и глобальная вычислительная сеть Интернет;
- нормативные документы для составления и представления бухгалтерской отчетности;
  - законодательный (Законы на федеральном, региональном и местном уровне);
  - нормативный (положения о бухгалтерском учете хозяйствующего субъекта);
  - методический (методические указания по правилам бухгалтерского учета);
  - организационная (регулирование учета и отчетности на уровне организации);
- состав финансовой отчетности и первичных регистров бухгалтерского учета;
  - (консолидированный) бухгалтерский баланс (форма 1);
  - (консолидированный) отчет о прибылях и убытках (форма 2);
  - приложения к (консолидированному) бухгалтерскому балансу и (консолидированному) отчету о прибылях и убытках;
    - (консолидированный) отчет об изменении капитала (форма 3);
    - (консолидированный) отчет о движении денежных средств (форма 4);
    - приложение к (консолидированному) бухгалтерскому балансу (форма 5);
    - (консолидированный) отчет о целевом использовании средств (форма 6);
    - приложение к (консолидированному) отчету о прибылях и убытках (форма 7);
  - пояснительная записка к бухгалтерской отчетности (номенклатор и кодификатор имеющихся видов начислений);
    - пояснительная записка (консолидированного) бухгалтерского баланса;
    - п о я с н и т е л ь н а я   з а п и с к а   п р и л о ж е н и я к (консолидированному) бухгалтерскому балансу;
    - пояснительная записка (консолидированного) отчета о прибылях и убытках;
    - п о я с н и т е л ь н а я   з а п и с к а   п р и л о ж е н и я к (консолидированному) отчету о прибылях и убытках;
    - пояснительная записка (консолидированного) отчета об изменении капитала;
    - пояснительная записка отчета о движении денежных средств;
    - пояснительная записка отчета о целевом использовании средств;
  - безусловно положительное, положительное с оговорками, отрицательное, аудиторское заключение или письменный отказ от дачи заключения;
  - итоговая часть определенного аудиторского заключения.

### 5.11.1. Требования к финансовой отчетности организационных структур

Требования к финансовой отчетности хозяйствующего субъекта регламентируются международными институциональными субъектами создающими и прогнозирующими политику развития экономической системы государства представлены на рис. 5.15.

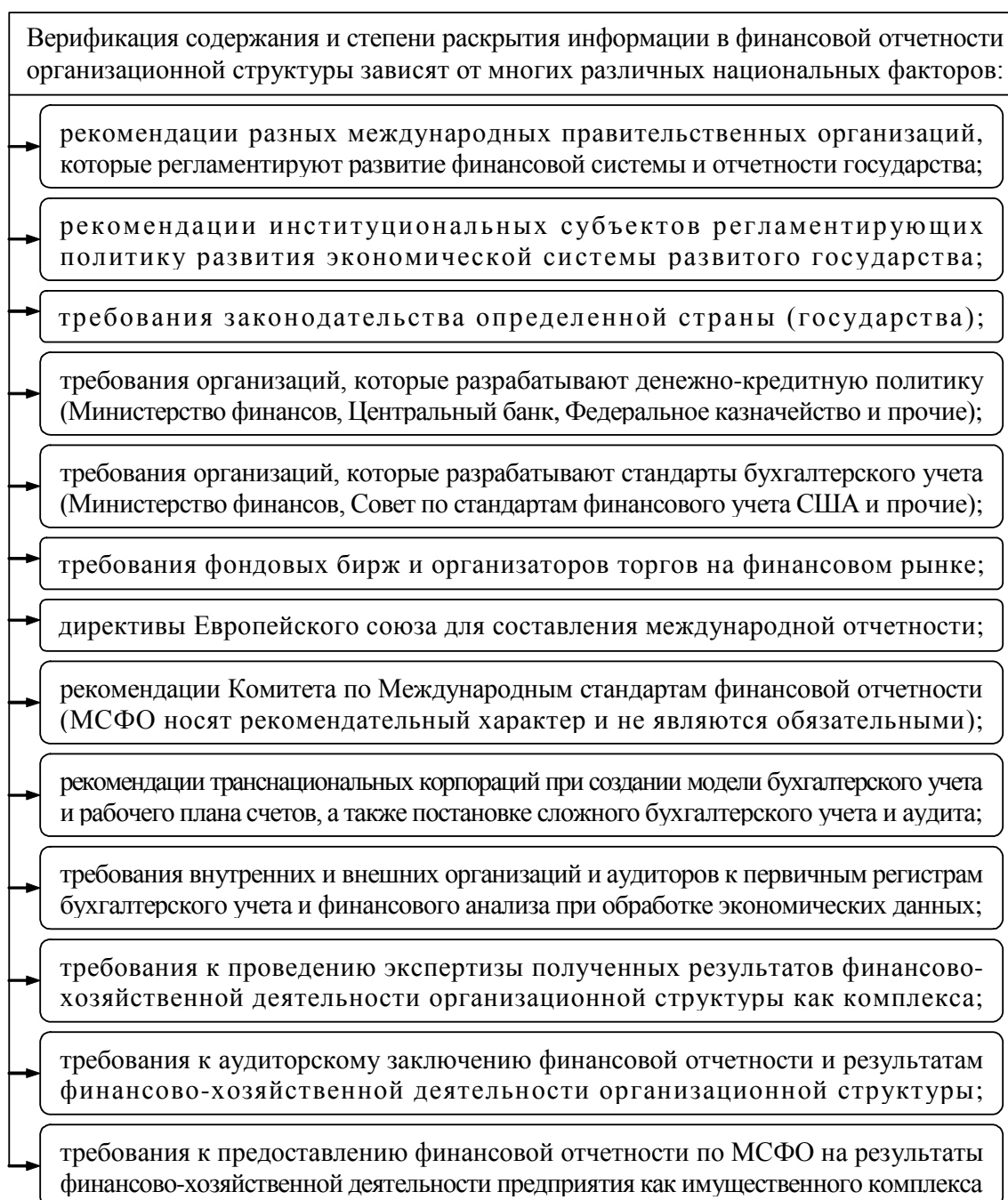


Рис. 5.15. Требования к финансовой отчетности хозяйствующего субъекта

Требования к бухгалтерской и финансовой отчетности обеспечивают возможность ее применения для финансового анализа и прогнозирования стратегического развития.

Финансовая отчетность требуется для внутренних и внешних потребителей.

Создание, распространение и использование (консолидированной) финансовой отчетности хозяйствующих субъектов связано с основной и дополнительной эмиссией дисконтных (ОФЗ РФ и стран) и купонных финансовых инструментов экономической системы определенного (постиндустриального) государства (обыкновенные и привилегированные акции ведущих предприятий – «голубые фишки»).

## 5.11.2. Состав финансовой отчетности (не)производственной организации

Информационной основой (микроскопического) финансового анализа (не)производственной организации (предприятия) выступают разные первичные регистры бухгалтерского учета и финансового анализа (рис. 5.16).

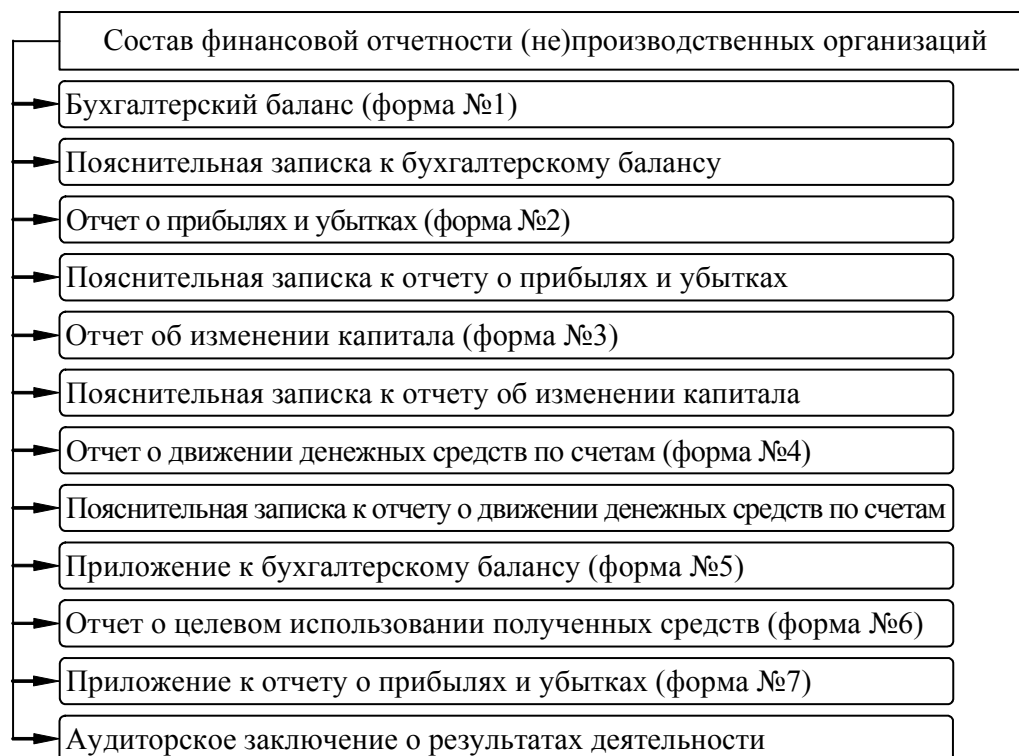


Рис. 5.16. Состав финансовой отчетности организационных структур: (не)производственная организация (предприятия)

(Консолидированный) бухгалтерский баланс (форма №1) (не)производственной организации (предприятия) как хозяйствующего субъекта – определенная таблица Т-образной формы (установленного государственного образца), которая включает пассив (правая колонка) – отражает источники привлечения средств, а также актив (левая колонка) – отражает эффективность размещения денежных средств.

Пояснительная записка к (консолидированному) бухгалтерскому балансу (не)производственной организации (предприятия) как хозяйствующего субъекта – конкретизирует сущность разнородных агрегатов и статей синтетического бухгалтерского учета первого порядка и второго порядка, а также статей аналитического бухгалтерского учета (в расширение статей синтетического бухгалтерского учета второго порядка).

(Консолидированный) отчет о прибылях и убытках (форма №2) (не)производственной организации (предприятия) как хозяйствующего субъекта – отражает структуру входного денежного потока (приток денежных средств от источников доходов) и выходного денежного потока (отток денежных средств по направлениям расходования).

Пояснительная записка к (консолидированному) отчету о прибылях и убытках (не)производственной организации (предприятия) как хозяйствующего субъекта – конкретизирует различные источники формирования доходов (входной денежный поток) и направления расходования (размещения) средств (выходной денежный поток).

(Консолидированный) отчет об изменении капитала (форма №3) (не)производственной организации (предприятия) как хозяйствующего субъекта – отражает динамику увеличения и уменьшения уставного и резервного капитала на точку актуальности.

(Консолидированный) отчет о движении денежных средств по счетам (форма №4) (не)производственной организации (предприятия) как хозяйствующего субъекта – отражает динамику денежных средств по счетам синтетического бухгалтерского учета первого порядка и второго порядка.

Пояснительная записка к (консолидированному) отчету о движении средств (не)производственной организации (предприятия) как хозяйствующего субъекта – конкретизирует движение средств по счетам синтетического учета первого порядка и второго порядка.

(Консолидированный) отчет о целевом использовании полученных средств (форма №6) (не)производственной организации (предприятия) как хозяйствующего субъекта (для бюджетных организаций) – отражает целевые направления использования имеющихся денежных средств.

Аудиторское заключение о результатах финансово-хозяйственной деятельности (не)производственной организации (предприятия) как хозяйствующего субъекта – отражает комментарии к результатам финансово-хозяйственной деятельности с учетом фактических данных в первичных регистрах бухгалтерского учета и (микроскопического) финансового анализа на определенную точку актуальности (обязательно для эмиссии финансовых инструментов акционерными обществами).

### 5.11.3. Особенности финансовой отчетности кредитной организации

Под отчетностью понимают совокупность форм бухгалтерской и финансовой отчетности с информацией о уставной финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации, которая составлена на определенную точку актуальности в временном континууме:

- периодическая отчетность – формируется на точку актуальности периодически;
- годовая отчетность – формируется ежегодно по регламенту кредитной организации.

Нормативно-правовая основа формирования форм отчетности кредитной организации:

- ФЗ «О Центральном банке РФ» – регламентирует функционирование первого уровня банковской системы РФ (основные и обособленные подразделения);
- ФЗ «О банках и банковской деятельности» – регламентирует функционирование второго уровня банковской системы РФ (образован сетью КБ на территории РФ).

ЦБ РФ устанавливает порядок (регламент) составления и представления (консолидированной) бухгалтерской и статистической отчетности в банковской системе РФ.

В основе разработанных указаний «О порядке составления и представления отчетности кредитных учреждений в Центральный банк РФ» (см. «Вестник Банка России») используется План счетов бухгалтерского учета в кредитной организации и Правила ведения бухгалтерского учета в кредитной организации, расположенной на территории РФ (регламентирует составление устава и МБУ).

Отчетность в банковской системе РФ обеспечивает несколько важных функций:

- воплощение (реализация) разработанных планов денежно-кредитной политики Правительства РФ (непосредственно выступает банком Правительства РФ);
- проведение разработанной денежно-валютной политики Правительства РФ (обеспечивает расчеты с иностранными государствами через Внешторгбанк);
- на первом уровне банковской системы РФ ЦБ РФ осуществляет внешний и внутренний аудит финансовой деятельности кредитных организаций на втором уровне как хозяйствующих субъектов экономической системы;
- осуществление денежно-кредитного регулирования и валютного контроля (наблюдается ослабление ставок привлечения и размещения иностранной валюты);
- верификацию бюджетного процесса, обеспечение бюджетного процесса (рекомендации к увеличению и уменьшению расходов по определенным статьям);
- получение информации о движении денежных средств по счетам ФК непосредственно для планирования проекта бюджета на следующий год (целевые статьи расходования денежных средств и активов) (государственные унитарные предприятия на правах оперативного управления и хозяйственного ведения передают отчетность в электронном виде на дискете или прочем носителе в территориальные представительства и отделения ФК – ОФК, что позволяет интенсивно прогнозировать и планировать статьи доходов и расходов денежных средств в проекте бюджета РФ на следующий год, который подлежит исполнению ЦБ РФ и ФК под надзором Правительства РФ).

#### 5.11.4. Состав финансовой отчетности кредитной организации

К регистрам бухгалтерской и финансовой отчетности кредитной организации относят:

- (консолидированный) бухгалтерский баланс (форма №1) – таблица Т-образной формы правая часть которой называется пассивом и отражает источники привлечения средств кредитной организации как имущественного комплекса, а левая часть называется активом и отражает направления размещения средств;
- (консолидированный) отчет о прибылях и убытках (форма № 2) – отражает источники формирования потока доходов (прибыли) и потока расходов (убытка);
- (консолидированный) отчет об изменении капитала (форма №3) – отражает структуру и номинальные значения статей формирования капитала (резервов);
- (консолидированный) отчет о движении денежных средств (форма № 4) – отражает движение денежных средств по активным счетам бухгалтерского учета (увеличение по дебету и уменьшение по кредиту) и пассивным счетам бухгалтерского учета кредитной организации (увеличение по кредиту и уменьшение по дебету);
- приложение к (консолидированному) бухгалтерскому балансу (форма №5) – конкретизирует особенности синтетического и аналитического бухгалтерского учета на основе рабочей МБУ и финансового анализа кредитной организации;
- (консолидированный) отчет о целевом использовании полученных средств (форма № 6) – отражает основные направления расходования денежных средств (только для государственных кредитных организаций на правах оперативного управления и административно-хозяйственного ведения);
- пояснительная записка – конкретизирует назначение и состояние активов (направлений размещения финансовых (денежных) средств) и пассивов (источников привлечения финансовых (денежных) средств);
  - кодификатор пояснительной записки – содержит перечень кодов счетов синтетического бухгалтерского учета первого и второго порядка, а также коды счетов аналитического бухгалтерского учета в разрез синтетическим счетам бухгалтерского учета второго порядка;
  - номенклатор пояснительной записки – содержит перечень наименований счетов синтетического бухгалтерского учета первого и второго порядка, а также наименования счетов аналитического бухгалтерского учета в разрез синтетическим счетам бухгалтерского учета второго порядка;
- аудиторское заключение о степени соответствия бухгалтерской и финансовой отчетности результатам финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации;
  - безусловно положительное (без комментариев и замечаний);
  - положительное с оговорками (имеет замечания для устранения);
  - отрицательное (высока степень существенности выявленных ошибок);
  - отказ от проведения аудиторской проверки (высока вероятность и существенность потенциальных ошибок, которые потенциально предполагается выявить).

При проведении аудиторской проверки имеет значение степень существенности отклонения номинальных значений в (консолидированной) бухгалтерской отчетности от номинальных значений реальных результатов финансово-хозяйственной деятельности.

Степень существенности определяет потенциальную возможность формирования аудиторского заключения аудиторской кредитной организацией.

### **5.11.5. Дополнительные элементы бухгалтерской и финансовой отчетности кредитной организации**

Состав финансовой отчетности определяет информационную основу (микроскопического) финансового анализа организационной структуры кредитной организации как сложного имущественного комплекса на базе первичных регистров бухгалтерского учета и отчетных документов.

К основным первичным отчетным документам кредитной организации относятся:

- кассовый чек;
- жетон на получение денежных средств;
- товарная и товарно-транспортная накладная;
- платежное поручение;
- платежное требование;
- счет и счет фактура с указанием номенклатурных единиц;
- инкассовое поручение;
- инкассовое требование;
- свидетельство о государственной регистрации;
- доверенность;
- описание ассортимента групп и номенклатурных единиц банковских продуктов.

К основным первичным регистрам бухгалтерского учета в кредитной организации:

- бухгалтерский журнал хозяйственных операций (бухгалтерский журнал) – предназначен для регистрации всех операций и документов проведенных за день;
  - первый экземпляр прилагается к ежедневному бухгалтерскому балансу;
  - второй экземпляр прилагается к бухгалтерским документам дня (подписывается главным бухгалтером и бухгалтерами кредитной организации);
- кассовый журнал – предназначен для регистрации учетных операций при выдаче и приеме денежных средств (наличной валюты) и составляется в двух экземплярах;
  - первый экземпляр прилагается к кассовым документам дня;
  - второй экземпляр прилагается к бухгалтерскому журналу (подписывается заведующим кассой и кассиром кредитной организации);
- ведомость остатков (оборотно-сальдовая ведомость) – ведется по счетам бухгалтерского учета первого и второго порядка, лицевым счетам бухгалтерского учета, балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета и составляется ежедневно кредитной организацией;
  - ведомость остатков является конфиденциальным документом (подписывается руководителем и главным бухгалтером кредитной организации);
- ведомость остатков привлеченных и размещенных средств – ведется (программным способом) по счетам бухгалтерского учета первого и второго порядка, разнородным лицевым счетам бухгалтерского учета, балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета и составляется ежедневно кредитной организацией;
  - срок привлечения и размещения денежных средств кредитной организации;
  - номер синтетического счета бухгалтерского учета второго порядка бухгалтерского баланса;
  - остаток средств и сумма по срокам погашения на счетах бухгалтерского учета первого и второго порядка (подписывает руководитель и главный бухгалтер кредитной организации);
- оборотная ведомость по синтетическим счетам кредитной организации – ведется в разрезе разнородных счетов первого и второго порядка, различных наименований разрезов и счетов бухгалтерского баланса, содержит определенные входные остатки на отчетную дату, номинальные значения оборотов за отчетный период времени (активные и пассивные счета) и номинальные значения исходящих остатков на отчетную дату;
  - оборотная ведомость по счетам является конфиденциальным документом (подписывается руководителем и главным бухгалтером кредитной организации).



### 5.11.6. Потребители финансовой отчетности

Классификация разнородных внутренних и внешних потребителей бухгалтерской и финансовой отчетности представлена на рис. 5.17, что позволяет говорить о широком спектре разнородных потребителей бухгалтерской и финансовой информации (экономических и статистических данных) среди населения (ФЛ), предприятий или (кредитных) организаций (ЮЛ) и государства.

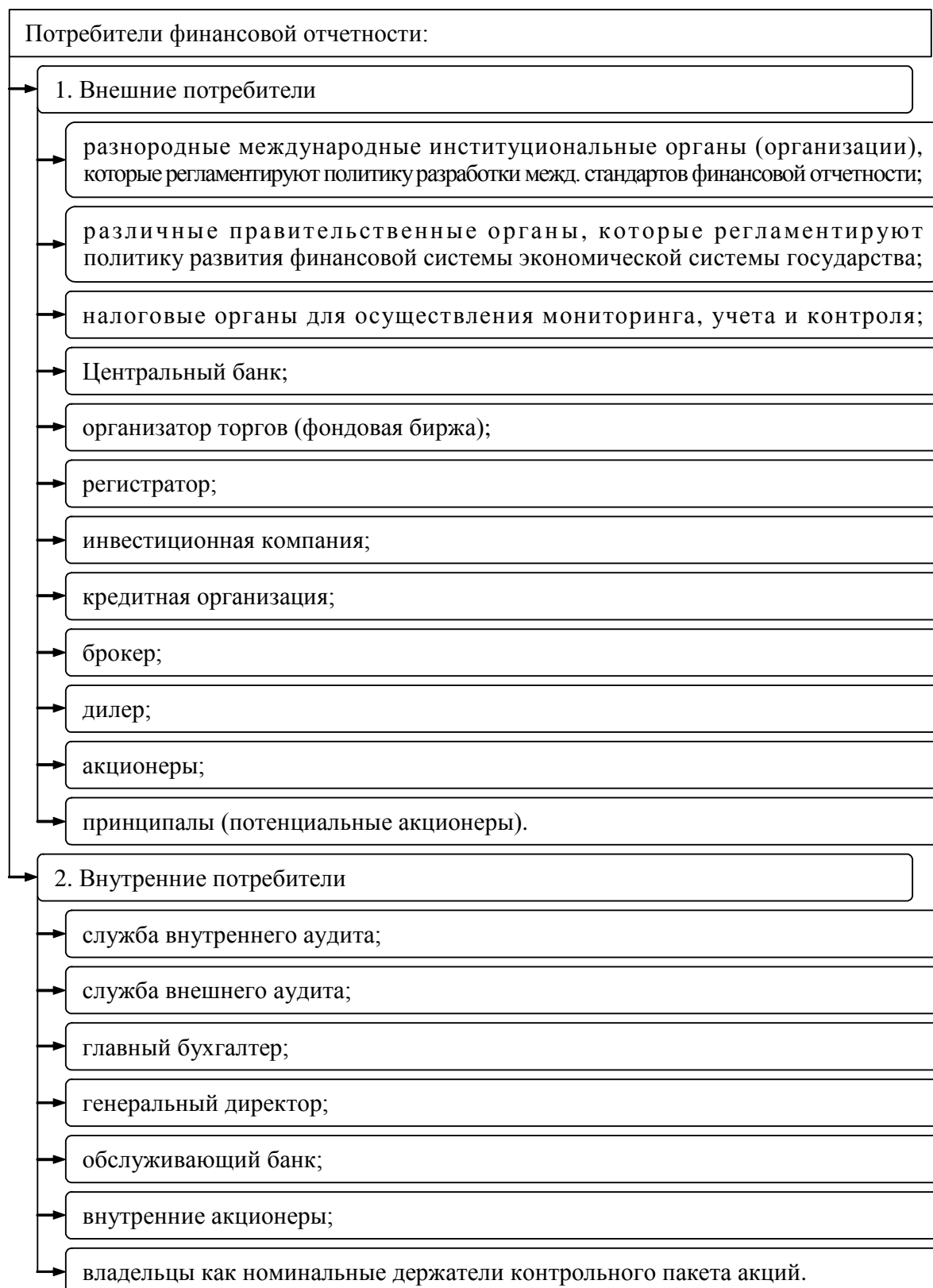


Рис. 5.17. Классификация внутренних и внешних потребителей финансовой отчетности

### 5.11.7. Элементы финансовой отчетности связанные с изменениями финансово-хозяйственной деятельности

Основным элементом (консолидированной) финансовой и бухгалтерской отчетности выступает (консолидированный) бухгалтерский баланс предприятия или (кредитной) организации: включает синтетические счета бухгалтерского учета первого и второго порядка, а также аналитические счета бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта.

Основные элементы (счета и агрегаты) (консолидированной) финансовой отчетности связанные с изменениями финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта представлены, в частности в (консолидированном) бухгалтерском балансе на рис. 5.18.

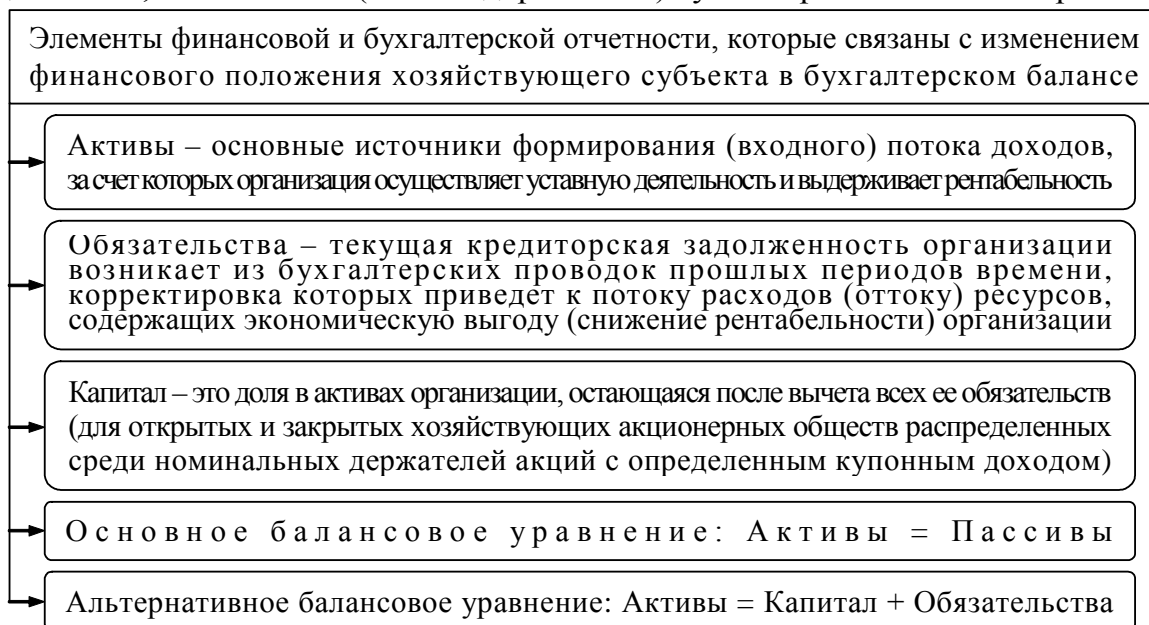


Рис. 5.18. Основные элементы финансовой отчетности связанные с изменениями финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта в бухгалтерском балансе

Выделяют большое количество элементов бухгалтерской и финансовой отчетности.

Основные элементы (счета и агрегаты) (консолидированной) финансовой отчетности связанные с изменениями финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта представлены, в частности в (консолидированном) отчете о прибылях и убытках на рис. 5.19.

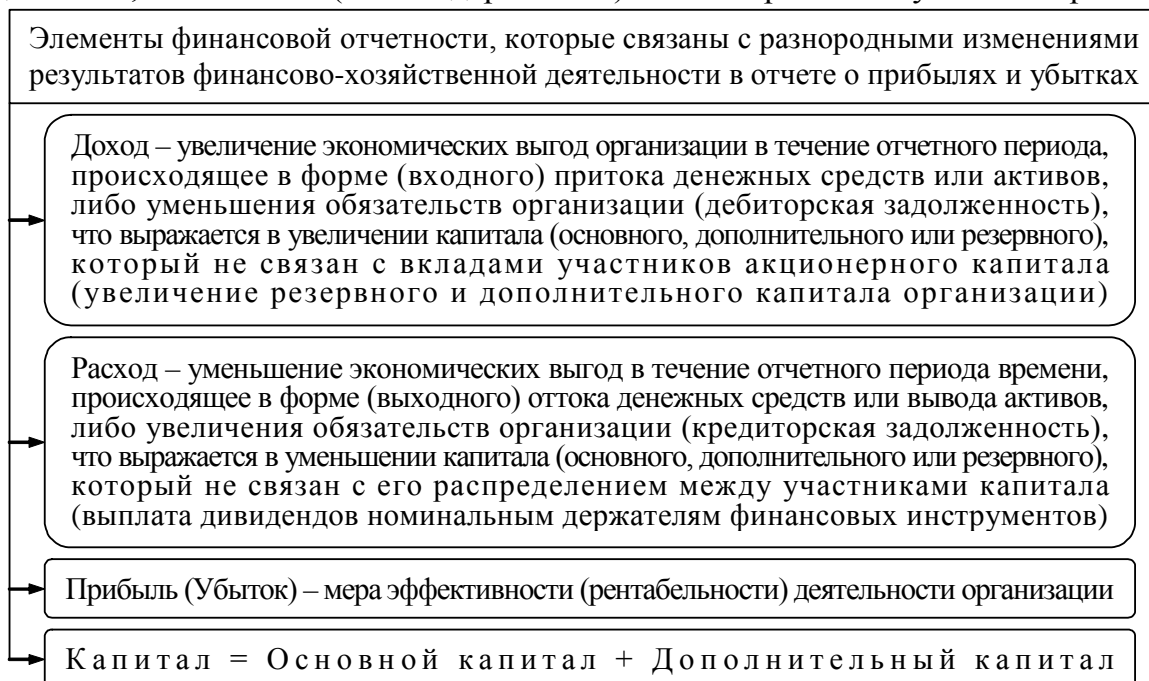


Рис. 5.19. Основные элементы финансовой отчетности связанные с изменениями финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта в отчете о прибылях и убытках

## 5.12. Понятие и состав простой и консолидированной бухгалтерской и финансовой отчетности по международным стандартам

Под финансовой отчетностью понимают набор форм отчетности составленных на основе данных (микроскопического) финансового анализа и бухгалтерского учета с целью предоставления пользователям обобщенной информации о финансовом положении и результатах финансово-хозяйственной деятельности предприятия или (кредитной) организации, а также изменениях в его финансовом положении за отчетный период времени в удобной и понятной форме пригодной для принятия управленческих решений.

(Финансовый) документ является в нашем случае основным носителем информации в информационной системе, бухгалтерском учете, финансовом анализе и аудите, который состоит из различных логически связанных структурных элементов [8].

Форма или макет документа определяет расположение информационных полей и формат представления номинальных значений различных реквизитов документа.

Типовая форма (финансового) документа содержит ряд важных элементов:

- заголовочную – содержит различные грифы, идентификаторы принадлежности документа определенного хозяйствующего субъекта и допускает наличие штрих-кода;
- содержательную – включает перечень разделов, подразделов и их описание;
- заключительную – имеет подписи лиц, которые согласовали или утвердили его.

Формы бухгалтерской и финансовой отчетности имеют несколько видов:

- стандартная бухгалтерская и финансовая отчетность (нормативные документы);
- консолидированная бухгалтерская и финансовая отчетность (нормативная).

Для целей бухгалтерского учета и финансового анализа выделяют несколько основных видов финансовой отчетности, которые представлены на рис. 5.20.

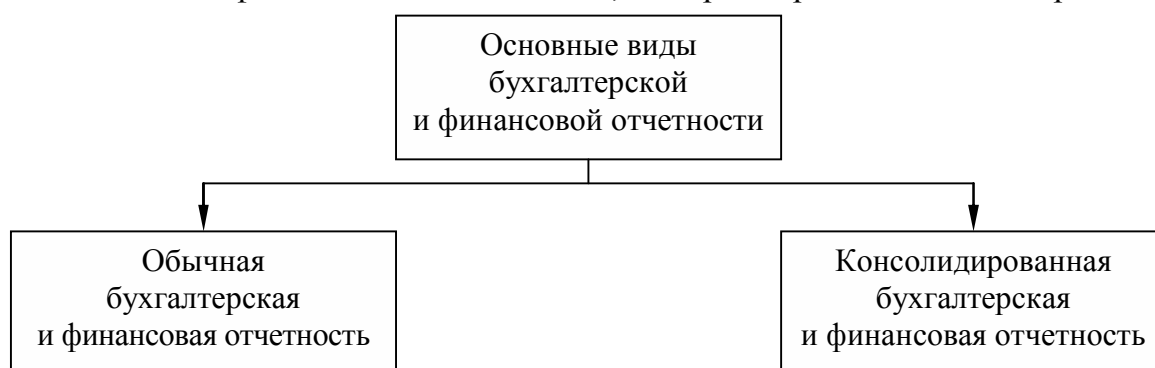


Рис. 5.20. Основные виды бухгалтерской и финансовой отчетности

На рис. 5.21 представлены разнородные формы (консолидированной) бухгалтерской отчетности кредитной организации составленной по МСФО.

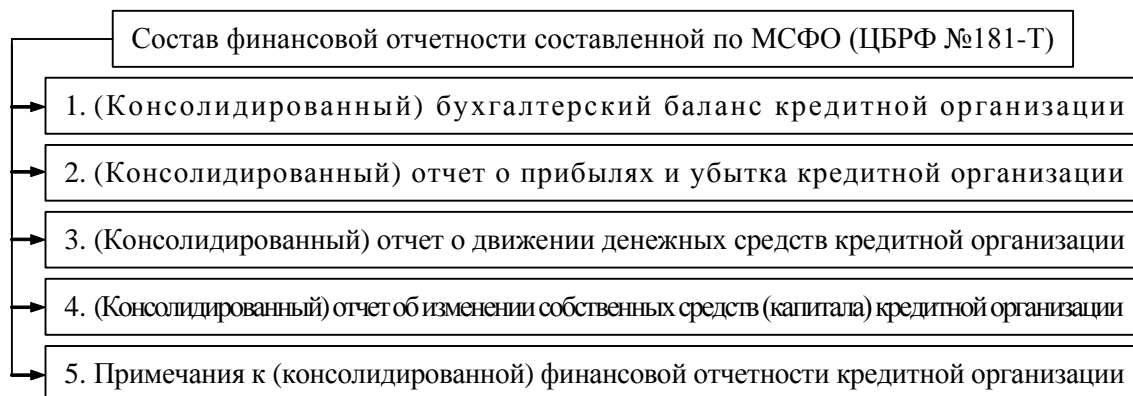


Рис. 5.21. Основные формы (консолидированной) бухгалтерской и финансовой отчетности по международным стандартам

Структура примечаний к консолидированной финансовой отчетности позволяет интерпретировать и детализировать (микроскопический) финансовый анализ (рис. 5.22).

5. Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
→	5.1. Основная деятельность консолидированной группы предприятий (банка)
→	5.2. Экономическая среда, в которой группа осуществляет свою деятельность
→	5.3. Основы представления отчетности
→	5.4. Принципы учетной политики
→	5.5. Денежные средства и их эквиваленты
→	5.6. Торгуемые (котируемые, торгуемые и обращаемые) ценные бумаги
→	5.7. Средства в других банках
→	5.8. Кредиты и авансы клиентам
→	5.9. Инвестиционные ценные бумаги в наличии для продажи
→	5.10. Инвестиционные ценные бумаги удерживаемые до погашения
→	5.11. Инвестиции в ассоциированную компанию (холдинг или группу)
→	5.12. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний
→	5.13. Полученные (наращенные) процентные доходы и прочие активы
→	5.14. Основные средства
→	5.15. Средства других банков
→	5.16. Средства клиентов
→	5.17. Выпущенные долговые ценные бумаги
→	5.18. Прочие заемные средства
→	5.19. Выплаченные (наращенные) процентные расходы и прочие обязательства
→	5.20. Минимальная и максимальная доля у номинального держателя
→	5.21. Уставный капитал
→	5.22. Эмиссионный доход
→	5.23. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]
→	5.24. Процентные доходы и расходы
→	5.25. Комиссионные доходы и расходы
→	5.26. Операционные расходы
→	5.27. Налоги на прибыль
→	5.28. Прибыль/[Убыток] на акцию
→	5.29. Дивиденды
→	5.30. Сегментный анализ
→	5.31. Управление финансовыми рисками
→	5.32. Условные обязательства и производные финансовые инструменты
→	5.33. Справедливая стоимость финансовых инструментов
→	5.34. Операции со связанными сторонами
→	5.35. Основные дочерние компании в консолидированной финансовой отчетности
→	5.36. Приобретение и выбытие
→	5.37. События после отчетной даты

Рис. 5.22. Структура примечаний к консолидированной отчетности

### **5.13. Основные методы финансового анализа разных форм отчетности**

Метод (микроскопического) финансового анализа хозяйствующего субъекта позволяет реализовать обработку разнородных первичных регистров бухгалтерского учета, сопоставить соотношения между различными статьями синтетического бухгалтерского учета первого и второго порядка и статьями аналитического бухгалтерского учета в их расширение, проанализировать тенденции изменения номинальных значений показателей и рассчитать аналитические коэффициенты для выявления зависимостей и закономерностей.

Апостериорные данные (микроскопического) финансового анализа хозяйствующего субъекта позволяют сформулировать выводы об имущественном положении, ликвидности организации и обслуживающего банка, платежеспособности, финансовой устойчивости, финансовой и рыночной активности.

Наиболее обобщенная классификация методов (микроскопического) финансового анализа в условиях определенности при детерминированных воздействиях внешней среды включает:

- методы общего инвестиционного анализа в условиях определенности;
  - анализ инвестиционного проекта (краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного);
  - анализ чувствительности определенного инвестиционного проекта;
  - анализ изменения ликвидности и (поддержания баланса) платежеспособности;
  - эффективность распределения денежных средств по целевым направлениям;
  - выделение факторов внешней среды и факторный анализ инвестиционного проекта;
- прогнозирование необходимости появления дисконтированных (наращение назад) и компаундированных (наращение вперед) притоков и оттоков денежных средств;
  - выбор определенного метода (способа) амортизации основных средств (не)производственной деятельности предприятия или (кредитной) организации;
  - выбор определенного способа бухгалтерского учета выходного денежного потока (депозит в банке, реинвестирование и капитализация дохода в другие организации);
  - выбор определенного способа формирования входного денежного потока (временно свободные денежные средства, кредит или ссуда в банке, дополнительная эмиссия акций и облигаций и договор финансовой аренды);
  - оценка коммерческого риска невозможности реализации товаров, работ и услуг (страхование, сострахование и перестрахование финансовых рисков);
  - оценка производственного риска невозможности производства продукции;
  - оценка финансового риска невозможности выплаты денежных средств собственникам, дивидендов как процентного дохода номинальным держателям финансовых инструментов, сумм по кредитам и процентных платежей по кредитным договорам (кредитной линии, обычному кредиту или консолидированному кредиту согласно объему финансирования имеющегося инвестиционного плана);
  - оценка эффективности реинвестирования прибыли после выплаты дивидендов;
- прогнозирование ставок привлечения и размещения денежных средств;
  - расчет номинального и реального размера (номинального значения) инфляции (индексы Ласпейроса – занижает, Пааше – завышает и Фишера – усредняет);
  - расчет номинального значения барьерной ставки привлечения денежных средств (рентабельность определенного инвестиционного проекта должна обеспечивать быструю окупаемость с учетом стоимости привлечения денежных средств во времени);
- расчет простого и дисконтированного периода времени окупаемости и индекса доходности.

Выделяют ряд методов финансового анализа на базе информационной основы:

- расчет мгновенной, текущей и срочной ликвидности обслуживающего банка;
- расчет мгновенной, текущей и срочной ликвидности предприятия или (кредитной) организации;
- оценка степени финансовой независимости предприятия или (кредитной) организации;
- оценка рентабельности вложений в капитал, основные средства, акции и прочие активы;
- оценка оборачиваемости денежных средств и срок полезного использования основных средств (не)материального производства товаров, работ и услуг;
- оценка рентабельности собственного (денежные средства собственников), заемного (денежные средства (кредитных) организаций) и привлеченного капитала (денежные средства номинальных держателей дисконтных и купонных ценных бумаг);
- оценка рентабельности продажи продукции: товаров, работ и услуг;
- оценка платежеспособности обслуживающего банка и (кредитной) организации (низкая, средняя и высокая платежеспособность хозяйствующего субъекта в краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном горизонте планирования как потенциальная способность определенной (кредитной) организации удовлетворять требования согласно имеющимся разнородным обязательствам);
- расчет себестоимости товаров, работ или услуг – выделяют (не)полную или частичную калькуляцию себестоимости номенклатурных единиц;
- расчет точки безубыточности – рассчитывается аналитически или графически посредством уравнения: выручка от реализации (валовой поток доходов) = = постоянные издержки + переменные издержки организации;
- расчет чистого дисконтированного потока доходов – расчет чистого компаундированного (наращение вперед) и дисконтированного (наращение назад) потока доходов и расходов к начальному (текущему) моменту времени;
- расчет аннуитетов (равномерных платежей) – по определенному методу пренумерандо (начисление происходит в начальный момент интервала времени) и постнумерандо (начисление происходит в конечный момент интервала времени);
- горизонтальный финансовый анализ в условиях определенности – достигается посредством сопоставления агрегатов и счетов первого и второго порядка на различный момент интервала времени (точку актуальности);
- вертикальный финансовый анализ в условиях определенности – достигается посредством сопоставления агрегатов и счетов первого и второго порядка на определенный момент интервала времени (точку актуальности);
- трендовый финансовый анализ на основе сформированной системы аналитических коэффициентов в условиях определенности – обеспечивается расчет набора аналитических коэффициентов для оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности (кредитной) организации;
- расчет основных мер центральной тенденции экономических показателей – минимум, максимум, основная мера тенденции или наиболее вероятное значение, медиана, мода, меры асимметричности и остроконечности распределения;
- расчет дополнительных мер центральной тенденции экономических показателей – среднее квадратическое отклонение и дисперсия номинальных значений.

### 5.13.1. Структура счетов бухгалтерского учета и финансового анализа

Структура счетов бухгалтерского учета и финансового анализа иерархическая: синтетические счета первого порядка и второго порядка и аналитические счета.

Кодификатор раздела бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта один символ (цифра).

Кодификатор синтетического счета первого порядка включает три символа (цифры).

Кодификатор синтетического счета второго порядка включает два символа (цифры).

Кодификатор валюты в финансовой отчетности включает три символа.

Кодификатор аналитического (лицевого) счета включает двенадцать символов.

Кодификатор лицевого счета формируется главным бухгалтером и бухгалтерами в зависимости от особенностей учетной политики организационной структуры.

Структура элементарного счета в плане счетов бухгалтерского учета финансовой и бухгалтерской отчетности кредитной организации представлена в табл. 5.1.

Таблица 5.1

#### Структура счетов входящих в основу плана счетов бухгалтерского учета

№ п.п	Структурная единица как элемент кодификатора (кода)	Количество знаков			
		Корреспондирующие счета по учету средств клиентов	Счета по учету кредитов	Бюджетные счета	Счета по учету доходов и расходов
1.	Номер разряда плана счетов бухгалтерского учета	1	1	1	1
2.	Номер синтетического счета первого порядка	2	2	2	2
	Общее количество знаков	3	3	3	3
3.	Номер синтетического счета второго порядка	2	2	2	2
	Общее количество знаков	5	5	5	5
4.	Код национальной или иностранной валюты или драгоценного металла (камня)	3	3	3	3
	Общее количество знаков	8	8	8	8
5.	Защитный ключ (требования Банка России)	1	1	1	1
	Общее количество знаков (SWIFT-кодирование)	9	9	9	9
6.	Номер структурного подразделения	4	4	4	4
7.	Символ бюджетной отчетности	-	-	3	-
8.	Символ отчета о прибылях и убытках	-	-	-	5
9.	(Порядковый) номер лицевого счета	7	7	4	2
10.	Итого знаков	20	20	20	20

Счета синтетического бухгалтерского учета первого и второго порядка содержатся в рабочем плане счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации, который формируется на основе определенного нормативно-регламентированного плана счетов бухгалтерского учета и (микроскопического) финансового анализа.

Количество символов в основе структуры кода счета бухгалтерского учета ограничено 20.

Для кредитных организаций (учреждений) нормативно-регламентированный план счетов бухгалтерского учета определяется Положением (инструкцией) «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ от 05 декабря 2002 г. №205-П, 26 марта 2007 г. №302-П и 16 июля 2012 г. №385-П (с изменениями и дополнениями), которое опубликовано в научном журнале «Вестник Банка России» ЦБ РФ.

План счетов бухгалтерского учета кредитной организации имеет особенности:

- глава А. Балансовые счета (102П-708П);
- глава Б. Счета доверительного управления (801А-855П);
- глава В. Внебалансовые счета (906А-918А, 99998А и 99999П);
- глава Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки (Срочные сделки (операции)) (930А-932А);
- глава Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и постановка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (Срочные сделки (операции)) (933А-971П(968П), 99996А и 99997П);
- глава Д. Счета ДЕПО (980А);
- отсутствуют разнородные активно-пассивные счета и парные счета, которые имеют одинаковый идентификатор: наименование и кодификатор (А и П);
  - в начале операционного дня финансово-хозяйственные операции отражаются по определенному парному счету, который имеет остаток (сальдо);
  - в конце операционного дня или отчетного периода времени учитываются особенности;
    - если на активном счете образовалось кредитовое сальдо, то оно переносится на парный пассивный счет (бухгалтерская проводка осуществляется по дебету);
    - если на пассивном счете образовалось дебетовое сальдо, то оно переносится на парный активный счет (бухгалтерская проводка осуществляется по кредиту);
    - если образовалось сальдо на обоих парных счетах, то необходимо в конце дня переместить бухгалтерской проводкой меньшее сальдо на счет с большим сальдо.
- использование единых счетов для отражения операций как в национальной, так и в иностранной валюте, - отказ от валютного раздела бухгалтерского баланса;
  - в синтетическом учете – суммы операций отражаются только в рублях;
  - в аналитическом учете – в разрезе кодов валют: в национальной и иностранной валюте (на лицевых счетах бухгалтерского учета);
- активные и пассивные счета учитывают временной фактор (сроки);
  - расчетные счета и счета до востребования хозяйствующего субъекта;
  - срочные счета хозяйствующего субъекта (на 1 день, на срок от 2 до 7 дней, на срок от 8 до 30 дней, на срок от 31 до 90 дней, на срок от 91 до 180 дней, на срок от 181 дня до 1 года, на срок от 1 года до 3 лет, на срок свыше 3 лет);
- счета дифференцируются по типам клиентов с учетом формы собственности, вида уставной деятельности хозяйствующего и наличия резидентов;
  - хозяйствующие субъекты-резиденты (предприятия и организации);
    - ЮЛ, находящиеся в федеральной (государственной) собственности;
    - ЮЛ, находящиеся в (государственной) собственности субъекта федерации и (государственного) органа местного самоуправления (местных советов);
    - прочие ЮЛ (хозяйствующие субъекты и организационные структуры);
    - индивидуальные (частные) предприниматели (ФЛ без образования ЮЛ);
    - ФЛ (население) (без образования ЮЛ) (потребители товаров, работ и услуг);
  - хозяйствующие субъекты-нерезиденты (предприятия и организации);
    - иностранные (кредитные) организации (профессиональные участники);
    - прочие иностранные ЮЛ (организации) и ФЛ (без образования ЮЛ).



При статическом финансовом анализе финансово-хозяйственной деятельности предприятия или (кредитной) организации на основе первичных регистров бухгалтерского учета для технического анализа имеет существенное значение структура элементарного счета.

Структура активного и пассивного счета бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта (определенного предприятия или (кредитной) организации) представлена на рис. 5.23.

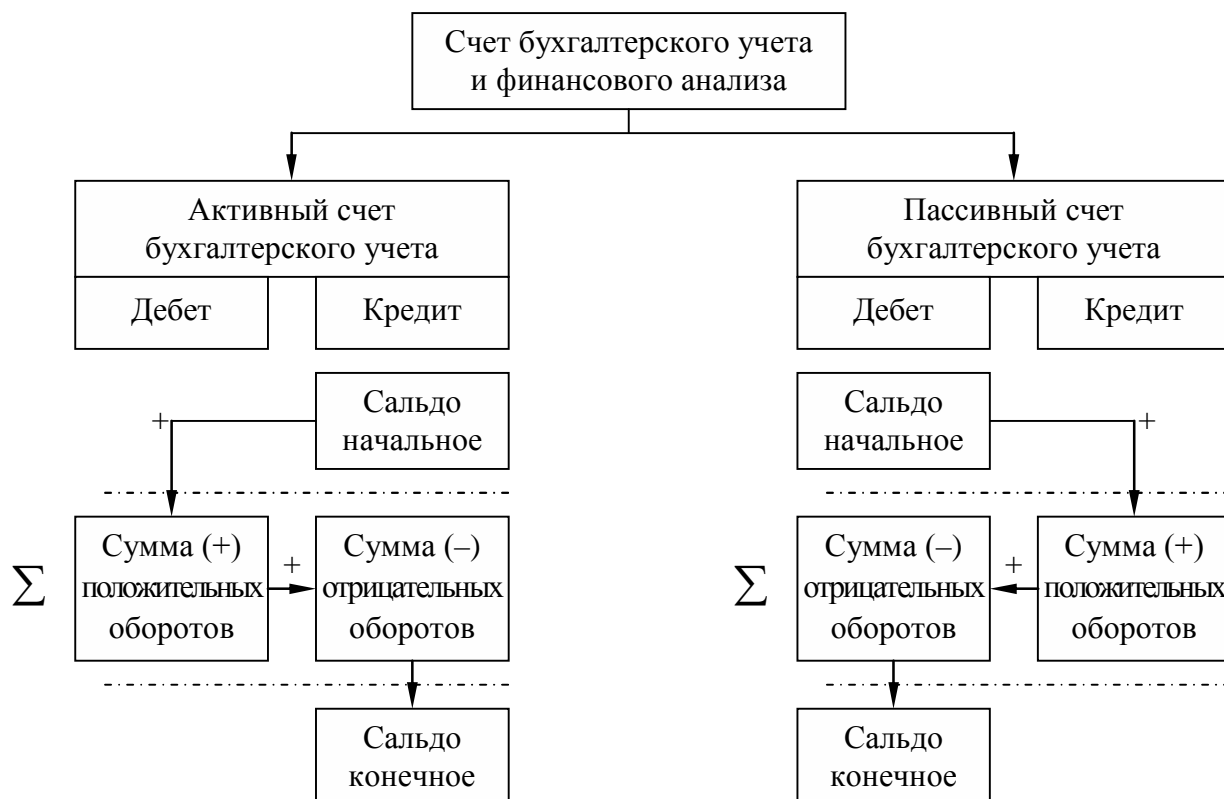


Рис. 5.23. Структура активного и пассивного счета при финансовом анализе первичных регистров бухгалтерского учета предприятия или (кредитной) организации

Выделяют четыре типа бухгалтерских проводок (при двойной записи берется пара счетов):

- первый тип вызывает увеличение определенного номинального значения по дебету на активном счете бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта;
- второй тип вызывает уменьшение определенного номинального значения по кредиту на активном счете бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта;
- третий тип вызывает увеличение определенного номинального значения по кредиту на пассивном счете бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта;
- четвертый тип вызывает уменьшение определенного номинального значения по дебету на пассивном счете бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта.

По способам обобщения группировки информации на активных и пассивных счетах:

- счета синтетического учета бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта – предназначены для отражения состояния движения средств банка (КБ), их источников в обобщенном виде и только в денежном выражении;
  - синтетические счета бухгалтерского учета первого порядка – носят обобщенный характер для определенного хозяйствующего субъекта;
  - синтетические счета бухгалтерского учета второго порядка – носят детальный характер для определенного хозяйствующего субъекта;
- счета аналитического учета бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта – открываются в развитие определенного синтетического счета бухгалтерского учета, поэтому между ними существует информационная и экономическая связь;
  - сальдо синтетического счета бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта рассчитывается как сумма аналитических счетов бухгалтерского учета;
  - сумма оборотов синтетического счета бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта рассчитывается как сумма оборотов аналитического счета бухгалтерского учета.

Для первичной постановки и осуществления бухгалтерского учета (проводок) в начале следующего периода времени необходимо рассчитать номинальные значения конечных оборотов (сальдо) в предыдущем периоде времени.

### 5.13.2. Горизонтальный анализ на основе данных нескольких лет

Горизонтальный (микроскопический) финансовый анализ финансовой и бухгалтерской отчетности предприятия или (кредитной) организации выступает самым простым методом (микроскопического) финансового анализа, что позволяет эффективно работать с разнородной информационной основой посредством средств автоматизации финансового анализа, бухгалтерского учета и аудита.

Существенную сложность представляет собой горизонтальное сопоставление разных синтетических счетов бухгалтерского учета первого и второго порядка, а также аналитических счетов бухгалтерского учета (консолидированного) бухгалтерского баланса и счетов и агрегатов бухгалтерского учета (консолидированного) отчета о прибылях и убытках хозяйствующего субъекта на разную точку актуальности.

Обуславливает формирование вертикальных срезов (номинальных значений) на разную точку актуальности (аналитическую точку) во временном континууме и последующее горизонтальное сопоставление номинальных значений агрегатов и статей синтетического бухгалтерского учета первого и второго порядка, а также различных статей аналитического бухгалтерского учета (актив и пассив) в разнородных финансовых и бухгалтерских документах на разные точки актуальности для обеспечения сравнительного выявления (идентификации) наиболее существенных (устойчивых) тенденций, зависимостей и закономерностей (связей) между ними:

- тенденции и закономерности статей и агрегатов бухгалтерского баланса;
  - динамика активных операций хозяйствующего субъекта;
    - нематериальные активы ((права на) объекты интеллектуальной собственности: изобретение, промышленный образец, полезная модель, программа для ЭВМ и БД, топология интегральной микросхемы, товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товара, селекционное достижение, организационные расходы и деловая репутация);
    - основные средства (здания, сооружения и передаточные устройства, машины и оборудование, транспортные средства, производственный и хозяйственный инвентарь, рабочий (продуктивный) скот, многолетние насаждения, другие виды основных средств, земельные участки и объекты природопользования, капитальные вложения на коренное улучшение земель, амортизация основных средств, передача в аренду основных средств, переведено объектов основных средств на консервацию, получено объектов основных средств в аренду, объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации, результат переоценки объектов основных средств, изменение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации);
    - доходные вложения в материальные ценности (имущество для передачи в лизинг, имущество предоставляемое по договору проката и прочее);
    - финансовые вложения (вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, государственные и муниципальные ценные бумаги, разнородные ценные бумаги других организаций, предоставленные займы, депозитные вклады и прочие);
    - производственные запасы организационной структуры;
    - НДС (налог на добавленную стоимость) выплаченный (– полученный);
    - дебиторская задолженность (краткосрочная, в частности расчеты с покупателями и заказчиками, авансы выданные и прочие, долгосрочная, в частности расчеты с покупателями и заказчиками, авансы выданные и прочие);
    - вложения в уставный капитал организационной структуры;
    - (наличные) денежные средства в обращении организации (ЮЛ);
  - динамика пассивных операций хозяйствующего субъекта;
    - (уставный и дополнительный) капитал и резервы организации (ЮЛ);
    - нераспределенная прибыль организационной структуры;
    - долговые обязательства и краткосрочные обязательства;
    - кредиторская задолженность (краткосрочная, в частности расчеты с поставщиком и подрядчиками, авансы полученные, расчеты по налогам и сборам, кредиты, займы и прочие, долгосрочная, в частности кредиты, займы и прочие);

- тенденции и закономерности статей и агрегатов отчета о прибылях и убытках;
  - динамика прибыли и убытка хозяйствующего субъекта;
    - выручка (нетто) от реализации товаров, работ и услуг (валовой доход по разнородным торговым операциям);
    - себестоимость (информационных) товаров, работ или услуг;
    - валовой (маржинальный) доход от всех видов уставной деятельности;
    - валовая прибыль по всем видам уставной деятельности, которая очищена на величину разнородных расходов по всем видам уставной деятельности организации;
    - прибыль или убыток от продажи товаров, работ и услуг;
    - административно - хозяйственные издержки;
    - административно - управленческие расходы;
    - валовые условно-постоянные издержки (расходы);
    - административно - коммерческие расходы;
    - (операционная) прибыль или (операционный) убыток до налогообложения и выплаты процентного дохода;
    - проценты к уплате по финансовой аренде (по уставным видам деятельности);
    - проценты к получению по финансовой аренде (по уставным видам деятельности);
    - чистая (операционная) прибыль или убыток до налогообложения;
    - налог на прибыль ЮЛ (ФЛ) выплаченный;
    - НДС хозяйствующего субъекта выплаченный;
    - НДС хозяйствующего субъекта полученный;
    - валовой расход по всем видам уставной деятельности;
    - чистая прибыль для распределения (по уставным видам деятельности);
    - доходы от участия по привилегированным и обычным акциям;
    - купонный доход полученный (по уставным видам деятельности);
    - купонный доход выплаченный (по уставным видам деятельности);
    - чистая прибыль для реинвестирования в организационную структуру;
- тенденции, зависимости и закономерности статей и агрегатов отчета о движении денежных средств;
  - структура входного денежного потока хозяйствующего субъекта;
    - поступления средств от продажи товаров, работ и услуг;
    - средства от продажи основных средств (зданий, сооружений и оборудования);
    - авансы от потребителей (по уставным видам деятельности);
    - бюджетные ассигнования (по уставным видам деятельности);
    - кредиты и займы (по уставным видам деятельности);
    - дивиденды и проценты (по уставным видам деятельности);
  - структура выходного денежного потока хозяйствующего субъекта;
    - размеры отчислений денежных средств в фонды оплаты разных товаров, работ и услуг приобретенных;
    - средства на оплату труда основного и дополнительного персонала по фиксированной (оклад) или сдельной (зарплата) схеме оплаты труда;
    - средства в государственные внебюджетные фонды;
    - средства на выдачу авансов (по уставным видам деятельности);
    - средства на финансовые вложения (по уставным видам деятельности);
    - средства на выдачу дивидендов номинальным держателям финансовых инструментов;
    - средства на расчеты с (федеральным, региональным и местным) бюджетом;
    - средства на оплату процентов (по уставным видам деятельности);
    - остатки денежных средств на начало периода времени;
    - остатки денежных средств на конец периода времени;

- тенденции и закономерности статей и агрегатов отчета об изменениях капитала;
  - динамика изменения капитала хозяйствующего субъекта;
    - увеличение капитала за счет дополнительной эмиссии акций;
    - увеличение капитала за счет переоценки имущества;
    - увеличение капитала за счет прироста имущества;
    - увеличение капитала за счет реорганизации;
    - увеличение капитала за счет доходов на увеличение уставного капитала;
    - уменьшение капитала за счет уменьшения номинальной стоимости акции;
    - уменьшение капитала за счет уменьшения количества акций;
    - уменьшение капитала за счет реорганизации ЮЛ (хозяйствующего субъекта);
    - уменьшение капитала за счет увеличения расходов на уменьшение уставного (основного) капитала;
    - величина уставного капитала на начало периода времени;
    - величина дополнительного капитала на начало периода времени при невозможности динамики уставного (основного) капитала;
    - величина уставного (основного) капитала на конец периода времени;
    - величина дополнительного капитала на конец периода времени при невозможности динамики уставного (основного) капитала;
    - динамика уставного (основного) капитала за счет реорганизации ЮЛ;
    - динамика дополнительного капитала за счет реорганизации ЮЛ при невозможности динамики уставного (основного) капитала;
    - динамика уставного (основного) капитала за счет расходов на его уменьшение (см. перечень расходов по уставу);
    - динамика дополнительного капитала за счет расходов на его уменьшение при невозможности динамики уставного (основного) капитала;
    - динамика уставного (основного) капитала за счет доходов на его увеличение (см. перечень доходов по уставу);
    - динамика дополнительного капитала за счет доходов на его увеличение при невозможности динамики уставного (основного) капитала;
    - динамика уставного (основного) капитала за счет доходов на увеличение резервного капитала (допускается формирование дополнительного капитала);
    - динамика доп. капитала за счет доходов на увеличение резервного капитала (допускается формирование дополнительного (резервного) капитала) при невозможности динамики уставного (основного) капитала;
    - динамика уставного (основного) капитала за счет доходов на увеличение фондов целевого финансирования (допускается формирование доп. целевых фондов на развитие инфраструктуры);
    - динамика доп. капитала за счет доходов на увеличение фондов целевого финансирования (допускается формирование доп. целевых фондов на развитие инфраструктуры) при невозможности динамики уставного (основного) капитала;
    - динамика уставного (основного) капитала за счет доходов на увеличение фондов оплаты труда персонала;
    - динамика доп. капитала за счет доходов на увеличение фондов оплаты труда при невозможности динамики уставного (основного) капитала.

В результате горизонтального финансового анализа хозяйствующего субъекта обеспечивается потенциальная возможность расчета номинальных значений показателей эффективности функционирования организационной структуры на основе результатов финансово-хозяйственной деятельности определенного предприятия или (кредитной) организации, а также первичных регистров бухгалтерского учета и первичных отчетных документов, которые корреспондируют (сопровождают) каждую бухгалтерскую проводку (запись) или финансово-хозяйственную операцию (предприятия или (кредитной) организации).

### 5.13.3. Вертикальный анализ отчетности текущего года и ее сопоставление

Вертикальный (микроскопический) финансовый анализ разнородной бухгалтерской и финансовой отчетности предприятия и (кредитной) организации выступает относительно сложным методом (микроскопического) финансового анализа, что позволяет эффективно работать с определенной информационной основой посредством средств автоматизации финансового анализа, бухгалтерского учета и аудита.

Обуславливает формирование вертикального среза (номинальных значений) на определенную точку актуальности (аналитическую точку) во временном континууме и последующее вертикальное соотнесение номинальных значений агрегатов и статей синтетического бухгалтерского учета первого и второго порядка, а также различных статей аналитического бухгалтерского учета (актив и пассив) в разнородных финансовых и бухгалтерских документах на одну точку актуальности для обеспечения относительного и абсолютного выявления (идентификации) наиболее существенных (устойчивых) соотношений (коэффициентов) между ними:

- соотношения элементов в основе (консолидированного) бухгалтерского баланса хозяйствующего субъекта как предприятия или (кредитной) организации;
  - статьи и агрегаты актива (эффективность размещения привлеченных средств);
    - соотношение оборотных и внеоборотных средств (активы ЮЛ);
  - статьи и агрегаты пассива (эффективность привлечения для размещения средств);
    - соотношение капитала (резервов) к долгосрочным обязательствам;
    - соотношение капитала (резервов) к краткосрочным обязательствам;
  - соотношение статей и агрегатов актива и пассива (геометрия баланса);
    - соотношение разнородных (вне)оборотных активов и пассивов – капитала (резервов), долгосрочных и краткосрочных обязательств;
- соотношения элементов в основе (консолидированного) отчета о прибылях и убытках хозяйствующего субъекта как предприятия или (кредитной) организации;
  - соотношение прибыли (потока доходов над потоком расходов) к расходам;
    - соотношение валовой прибыли (убытка) к (себе)стоимости продукции;
    - соотношение (чистой) прибыли к кредиторской (– дебиторской) задолженности выплаченной (по которой истек срок давности);
    - соотношение (чистой) прибыли к различным процентам выплаченным;
    - соотношение (чистой) прибыли к отрицательным курсовым разницам по различным операциям (в национальной и иностранной валюте);
    - соотношение (чистой) прибыли к убыткам причиненным неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств;
    - соотношение (чистой) прибыли к отчислениям в резервные фонды;
    - соотношение (чистой) прибыли к налогам и сборам выплаченным (НДС, налог на прибыль и прочие налоги и сборы);
    - соотношение (чистой) прибыли к (признанным) различным штрафам, пеням и неустойкам выплаченным;
    - соотношение (чистой) прибыли или доходов (убытка или расходов) к общеадминистративным (организационным) расходам (доходам);
    - соотношение (чистой) прибыли или доходов (убытка или расходов) к общехозяйственным расходам (доходам) на хозяйственные нужды;
    - соотношение (чистой) прибыли или доходов (убытка или расходов) к коммерческим (операционным и производственным) расходам (доходам);
    - соотношение (чистой) прибыли или доходов (убытка или расходов) к нематериальным активам (права на объекты интеллектуальной собственности, патенты, лицензии, торговые знаки, знаки обслуживания и прочее);
    - соотношение (чистой) прибыли или доходов (убытка или расходов) к основным средствам (здания, машины, оборудование, земельные участки и объекты природопользования, незавершенное строительство и прочее);
    - соотношение (чистой) прибыли или доходов (убытка или расходов) к запасам (сырье, материалы, запасы в незавершенное строительство и прочее);
    - соотношение (чистой) прибыли или доходов (убытка или расходов) к прочим расходам (доходам) (будущих периодов) на прочие направления;
    - соотношение (чистой) прибыли или доходов (убытка или расходов) к резервам предстоящих расходов и платежей в горизонте планирования;

- соотношение прибыли (потока доходов над потоком расходов) к доходам;
  - соотношение (чистой) прибыли к нераспределенной прибыли (непокрытому убытку);
  - соотношение (чистой) прибыли к базовой (разводненной) прибыли (убытку) на акцию;
  - соотношение (чистой) прибыли к базовой (разводненной) прибыли прошлых лет;
  - соотношение (чистой) прибыли к дебиторской (– кредиторской) задолженности полученной (по которой истек срок давности);
  - соотношение (чистой) прибыли к различным процентам полученным;
  - соотношение (чистой) прибыли к доходам от участия в других организациях (например, дивиденды полученные акционерами по ценным бумагам);
  - соотношение (чистой) прибыли к положительным курсовым разницам по различным операциям (в национальной и иностранной валюте);
  - соотношение (чистой) прибыли к доходам по требованиям вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств;
  - соотношение (чистой) прибыли к получению из резервных фондов;
  - соотношение (чистой) прибыли к (постоянным) налоговым активам полученным;
  - соотношение (чистой) прибыли к налогам и сборам полученным (в частности НДС);
  - соотношение (чистой) прибыли к (признанным) различным штрафам, пеням и неустойкам полученным;
  - соотношение (чистой) прибыли к прочим доходам (расходам) (будущих периодов);
- соотношение прибыли (потока доходов над потоком расходов) к требованиям;
  - соотношение (чистой) прибыли к денежным средствам (в кассе, на расчетных и валютных счетах и прочим);
  - соотношение (чистой) прибыли к дебиторской (– кредиторской) задолженности (расчеты с покупателями и заказчиками, ценные бумаги к получению и хранению, задолженность дочерних и зависимых обществ, задолженность участников (учредителей) по вкладам в уставный капитал, авансы выданные и прочие);
  - соотношение (чистой) прибыли к финансовым вложениям на срок менее 1 года (собственные акции (купонные ценные бумаги) выкупленные у акционеров, ценные бумаги, займы, кредиты, депозиты и прочие);
  - соотношение (чистой) прибыли к финансовым вложениям на срок более 1 года (инвестиции в дочерние, зависимые и прочие организации (общества), ценные бумаги, займы, кредиты, депозиты и прочие);
  - соотношение (чистой) прибыли к доходным вложениям в материальные ценности (в частности, имущество переданное в аренду хозяйствующему субъекту);
  - соотношение (чистой) прибыли к (постоянным) налоговым требованиям;
  - соотношение (чистой) прибыли к прочим требованиям хозяйствующего субъекта;
- соотношение прибыли (потока доходов над потоком расходов) к обязательствам;
  - соотношение (чистой) прибыли к кредиторской (– дебиторской) задолженности к уплате и погашению (по которой истек срок давности) (расчеты с поставщиками и подрядчиками, ценные бумаги к уплате и погашению, задолженность перед дочерними и зависимыми ЮЛ, задолженность перед персоналом организации, задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов, авансы полученные и прочие);
  - соотношение (чистой) прибыли к краткосрочным обязательствам (полученные заемные средства менее 1 года – займы, кредиты, депозиты и прочие);
  - соотношение (чистой) прибыли к долгосрочным обязательствам (полученные заемные средства более 1 года – займы, кредиты, депозиты и прочие);
  - соотношение (чистой) прибыли к основным и производным ценным бумагам (в частности векселям) к получению, уплате и погашению;
  - соотношение (чистой) прибыли к (постоянным) налоговым обязательствам;
  - соотношение (чистой) прибыли к прочим обязательствам;
- соотношения элементов в основе (консолидированного) отчета об изменениях капитала хозяйствующего субъекта как предприятия или (кредитной) организации;
  - динамика изменения (уставного и дополнительного) капитала хозяйствующего субъекта;
    - увеличение капитала за счет дополнительной эмиссии (выпуска) акций;
    - увеличение капитала за счет прироста имущества организации (ЮЛ);
    - увеличение капитала за счет реорганизации организации (ЮЛ);
    - увеличение капитала за счет доходов на увеличение уставного капитала;
    - уменьшение капитала за счет уменьшения номинальной стоимости акций;
    - уменьшение капитала за счет уменьшения количества акций;
    - уменьшение капитала за счет реорганизации организации (ЮЛ);
    - уменьшение капитала за счет расходов на уменьшение капитала;
  - причины увеличения (уставного и дополнительного) капитала хозяйствующего субъекта;
    - величина уставного (дополнительного) капитала на начало периода времени;
    - величина уставного (дополнительного) капитала на конец периода времени;
    - за счет реорганизации организационной структуры (ЮЛ);
    - за счет расходов на уменьшение уставного капитала организации (ЮЛ);
    - за счет доходов на увеличение уставного капитала организации (ЮЛ);
  - причины уменьшения (уставного и дополнительного) капитала хозяйствующего субъекта;
    - соотношение чистой прибыли к резервным отчислениям;
    - соотношение чистой прибыли к предстоящим расходам.
- соотношения элементов в основе отчета о движении денежных средств хозяйствующего субъекта как предприятия или (кредитной) организации;
  - структура входного денежного потока и поступления по текущей деятельности;
    - средства от продажи товаров, работ и услуг полученные;
    - авансы от потребителей (покупателей) товаров, работ и услуг полученные;
    - бюджетные ассигнования полученные организационной структурой;
    - чистые денежные средства от текущей деятельности полученные;
  - структура выходного денежного потока и отчисления по текущей деятельности;
    - средства на оплату товаров, работ и услуг выплаченные;
    - средства на оплату труда персонала выплаченные;
    - средства в государственные внебюджетные фонды выплаченные;
    - средства на выдачу авансов предприятия выплаченные;
    - средства на расчеты по налогам и сборам выплаченные;
    - средства на расчеты с государственным бюджетом выплаченные;
    - средства на прочие расходы организационной структуры выплаченные;
  - структура входного денежного потока и поступления по инвестиционной деятельности;
    - средства от продажи основных средств полученные;
    - средства от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений полученные;
    - дивиденды и проценты организационной структуры полученные;
    - поступления средств от погашения кредитов и займов предоставляемых другим организациям полученные;
    - чистые денежные средства от инвестиционной деятельности полученные;
  - структура выходного денежного потока и отчисления по инвестиционной деятельности;
    - средства на приобретение дочерних организаций выплаченные;
    - средства на приобретение основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальные активы выплаченные;
    - средства на приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений выплаченные;
    - средства на финансовые вложения в другие организации выплаченные;
    - дивиденды и проценты организационной структуры выплаченные;
    - кредиты и займы предоставленные другим организациям выплаченные;
  - структура входного денежного потока и поступления по финансовой деятельности;
    - средства от эмиссии акций или иных долевых ценных бумаг полученные;
    - средства от займов и кредитов предоставленных другими организациями;
    - чистые денежные средства от финансовой деятельности полученные;
    - чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов;
  - структура выходного денежного потока и отчисления по финансовой деятельности;
    - средства на погашение займов и кредитов (без процентов) выплаченные;
    - средства на погашение обязательств по финансовой аренде выплаченные;
  - структура и размеры остатков денежных средств хозяйствующего субъекта;
    - остаток денежных средств на начало периода времени;
    - остаток денежных средств на конец периода времени;
    - остаток денежных средств на конец периода времени в 5 лет;

- соотношения элементов в основе приложения к бухгалтерскому балансу хозяйствующего субъекта как предприятия или (кредитной) организации;
    - соотношение агрегатов и статей нематериальных активов;
      - соотношение нематериальных активов и их амортизации;
      - соотношение объектов интеллектуальной собственности с изобретениями и полезными моделями (нематериальные активы);
      - соотношение объектов интеллектуальной собственности с программами для электронных вычислительных машин (ЭВМ) и БД (нематериальные активы);
      - соотношение объектов интеллектуальной собственности с топологиями интегральных микросхем (нематериальные активы);
      - соотношение объектов интеллектуальной собственности с товарными знаками, знаками обслуживания и наименованиями места происхождения товаров, работ и услуг (нематериальные активы);
      - соотношение объектов интеллектуальной собственности с селекционными достижениями (нематериальные активы);
    - соотношение агрегатов и статей основных средств хозяйствующего субъекта;
      - соотношение объектов основных средств к зданиям и сооружениям;
      - соотношение основных средств к сооружениям и передаточному оборудованию;
      - соотношение объектов основных средств к машинам и оборудованию;
      - соотношение объектов основных средств к транспортным средствам;
      - соотношение объектов основных средств к производственному и хозяйственному инвентарю;
      - соотношение объектов основных средств к рабочему и продуктивному скоту;
      - соотношение объектов основных средств к многолетним насаждениям;
      - соотношение объектов основных средств к другим видам основных средств;
      - соотношение объектов основных средств к земельным участкам и объектам природопользования;
      - соотношение объектов основных средств к капитальным вложениям на коренное улучшение земель;
      - соотношение основных средств к месторождениям для добычи полезных ископаемых;
    - соотношение агрегатов и статей доходных вложений в материальные ценности;
      - соотношение доходных вложений в материальные ценности к амортизации;
      - соотношение доходных вложений в материальные ценности к инвентарю и хозяйственным принадлежностям;
      - соотношение доходных вложений в материальные ценности к имуществу для передачи в аренду (лизинг и прокат);
      - соотношение доходных вложений в материальные ценности к прочему имуществу;
    - соотношение агрегатов и статей расходов на НИР, ОКР и технологические работы;
      - соотношение общего количества НИР, ОКР и ТР к незавершенным исследованиям;
      - соотношение общего количества к НИР, ОКР и ТР к не давшим положительных научных результатов;
    - соотношение агрегатов и статей различных расходов на освоение природных ресурсов хозяйствующего субъекта;
      - соотношение всего к расходам на освоение природных ресурсов;
      - соотношение всего к расходам на освоение участков недр, не законченные поиски и оценки месторождений (полезных ископаемых), разведку и (или) геологоразведочные изыскания и прочие работы;
      - соотношение всего к расходам на освоение природных ресурсов, отнесенных в отчетном периоде времени на прочие расходы как безрезультатные;
  - соотношение агрегатов и статей финансовых вложений хозяйствующего субъекта;
    - соотношение всего к вкладам в уставный (дополнительный) капитал;
    - соотношение всего к вкладам в государственные и муниципальные ценные бумаги и ценные бумаги предприятий (организаций) (ЮЛ);
    - соотношение всего к предоставленным займам выплаченным;
    - соотношение всего к депозитам и вкладам выплаченным;
  - соотношение агрегатов и статей дебиторской задолженности и кредиторской задолженности хозяйствующего субъекта;
    - соотношение всего к краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности;
    - всего к расчетам с покупателями и заказчиками выплаченным;
    - всего к авансам выданным выплаченным;
    - всего к прочей дебиторской задолженности выплаченным;
    - соотношение всего к краткосрочной и долгосрочной кредиторской задолженности;
    - всего к расчетам с поставщиками и подрядчиками полученным;
    - всего к авансам организационной структуры полученным;
    - всего к расчетам по налогам и сборам полученным;
    - всего к кредитам организационной структуры полученным;
    - всего к займам организационной структуры полученным;
    - всего к прочей кредиторской задолженности полученной;
  - соотношение агрегатов и статей расходов по видам деятельности хозяйствующего субъекта;
    - соотношение итого к материальным затратам выплаченным;
    - итого к затратам на оплату труда персонала выплаченным;
    - итого к отчислениям на социальные нужды выплаченным;
    - итого к амортизации организационной структуры выплаченной;
    - итого к прочим затратам организационной структуры выплаченным;
    - итого к изменению остатков (прирост и уменьшение) незавершенного производства организационной структуры выплаченным;
    - итого к расходам будущих периодов времени выплаченным;
    - итого к резервам предстоящих расходов выплаченным.
- В качестве средств автоматизации применяют КСБУ хозяйствующего субъекта (1С и Парус) и (микроскопического) финансового анализа (SAP/R3 ERP для автоматизации интегрированного предприятия или (кредитной) организации в рамках поставки сырья, технологического процесса производства и отгрузки продукции, SAP Balanced Score Card (BSC)/R3 для автоматизации исследования и рейтинговой оценки предприятий или (кредитных) организаций), банковского бухгалтерского учета, менеджмента, финансового анализа и аудита (R-Style Balance для автоматизации контуров и секторов банковской деятельности).

#### 5.13.4. Трендовый анализ на основе системы аналитических коэффициентов

Трендовый (микроскопический) финансовый анализ финансовой отчетности позволяет реализовать оценку эффективности (результативности) функционирования хозяйствующего субъекта (предприятия или (кредитной) организации) и формирования результатов финансово-хозяйственной деятельности на основе системы аналитических коэффициентов и первичных регистров бухгалтерского учета и финансового анализа предприятия или (кредитной) организации:

- оценка инвестиционной привлекательности хозяйствующего субъекта;
  - имущественное положение предприятия (организации) по отрасли;
    - сумма денежных средств на бухгалтерском балансе фактическая;
    - стоимость чистых активов организационной структуры фактическая;
    - доля основных средств на бухгалтерском балансе фактическая;
    - коэффициент износа основных средств фактическая;
  - ликвидность предприятия (организации) как хозяйствующего субъекта;
    - мгновенная ликвидность (по отношению к денежным средствам);
    - среднесрочная ликвидность (текущая ликвидность по отношению к среднесрочным видам активов, в частности ОФЗ «Сбербанка России» от 1 года до 5 лет);
    - долгосрочная ликвидность и абсолютная ликвидность (ликвидность по отношению к среднесрочным и долгосрочным видам активов, в частности ОФЗ «Сбербанка России» от 3 лет до 10 лет);
  - ликвидность обслуживающего банка как хозяйствующего субъекта;
    - мгновенная ликвидность кредитной организации (наличие денежных средств в кассе, на расчетном и валютном счетах);
    - среднесрочная (текущая) ликвидность кредитной организации (наличие среднесрочных дисконтных государственных ценных бумаг, а также купонных ценных бумаг сторонних организаций);
    - долгосрочная ликвидность и абсолютная ликвидность кредитной организации (ликвидность инвестиционных проектов, кредитных линий и договоров);
- оценка финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта;
  - собственный и привлеченный капитал предприятия (организации);
    - коэффициент концентрации собственного капитала (за счет разнородных собственных средств собственника предприятия (организации) и приобретения акций);
    - коэффициент концентрации привлеченных средств (за счет дополнительной эмиссии акций как купонных ценных бумаг);
    - коэффициент финансовой зависимости капиталовложений (наличие привлеченных за счет эмиссии акций и заемных средств за счет кредитов);
    - коэффициент финансовой зависимости капиталовложений (отсутствие привлеченных за счет эмиссии акций и заемных средств за счет кредитов);
    - коэффициент операционного левериджа (операционного рычага) (способность управлять наиболее ликвидными активами, в частности денежными средствами первого агрегата денежной массы в краткосрочном периоде времени);
    - коэффициент финансового левериджа (операционного рычага) (способность управлять менее ликвидными активами, в частности дисконтными и купонными ценными бумагами, простыми и консолидированными инвестиционными проектами, кредитными линиями второго и третьего агрегата денежной массы в среднесрочном и долгосрочном горизонте планирования);
    - коэффициент обеспечения процентов к уплате по простой и консолидированной кредитной линии по кредитному договору;



- деловая активность хозяйствующего субъекта;
  - плановая норма обеспеченности запасами фактическая;
  - оборачиваемость запасов в оборотах фактическая;
  - оборачиваемость запасов в днях фактическая;
  - оборачиваемость средств в расчетах в оборотах фактическая;
  - оборачиваемость средств в расчетах в днях фактическая;
  - продолжительность операционного цикла фактическая;
- оценка прибыльности хозяйствующего субъекта финансовой системы;
  - доходность (прибыльность) и рентабельность хозяйствующего субъекта;
    - рентабельность активов организационной структуры фактическая;
    - рентабельность инвестиционного капитала фактическая;
    - рентабельность собственного капитала фактическая;
  - рентабельность продаж хозяйствующего субъекта;
    - норма валовой прибыли организационной структуры фактическая;
    - норма операционной прибыли организационной структуры фактическая;
    - норма чистой прибыли организационной структуры фактическая;
  - рыночная активность хозяйствующего субъекта;
    - доход на акцию организационной структуры фактическая;
    - ценность акции организационной структуры фактическая;
    - дивидендная доходность акции организационной структуры фактическая;
    - прибыль на акцию организационной структуры фактическая;
    - коэффициент котировки акции организационной структуры (определяет котировочный список: «голубые фишки», менее ликвидные и доходные ценные бумаги, которые допущены регистратором и организатором торгов к определенной торговой сессии фондовой биржи).

Трендовый (микроскопический) финансовый анализ позволяет сочетать элементы вертикального и горизонтального (микроскопического) финансового анализа, а также рассчитать номинальные значения системы аналитических коэффициентов:

- имущественное положение предприятия или (кредитной) организации;
- ликвидность и платежеспособность предприятия или (кредитной) организации;
- финансовую устойчивость предприятия или (кредитной) организации;
- деловую и рыночную активность предприятия или (кредитной) организации;
- прибыль и рентабельность предприятия или (кредитной) организации.

#### **5.14. Рекомендуемая схема проведения аудиторской проверки**

Финансовый анализ финансовой отчетности и аудиторская проверка результатов финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта (предприятия или (кредитной) организации) осуществляется последовательно:

- предварительная подготовка к проверке хозяйствующего субъекта;
  - формирование нормативно-правовой основы финансового аудита;
  - формирование информационной основы финансового аудита;
- предварительная проверка хозяйствующего субъекта;
  - предварительная оценка риска проведения аудиторской проверки;
  - определение аудиторской организации для финансового аудита;
  - определение условий, обстоятельств и требований финансового аудита;
- предварительное планирование хозяйствующего субъекта;
  - изучение специфических особенностей предприятия и (кредитной) организации;
  - изучение особенностей ведения бухгалтерского учета, финансового анализа и аудита;
  - предварительная аналитическая процедура финансового аудита;
  - планирование материальных затрат финансового аудита;
  - подготовка и обсуждение плана проведения аудиторской проверки;
  - формирование предварительного плана проведения финансового аудита;
- развитие и реализация плана аудита хозяйствующего субъекта;
  - оценка риска наличия математических ошибок в финансовой отчетности;
  - определение уровня искажений в бухгалтерской и финансовой отчетности;
  - наличие или отсутствие специфического риска финансового аудита;
  - наличие или отсутствие системы внутреннего контроля финансовой отчетности;
  - наличие или отсутствие системы внешнего контроля финансовой отчетности;
  - суммирование полученных результатов предварительного финансового анализа и аудита;
- аудиторское заключение и отчет о результатах аудиторской проверки;
  - безусловно положительное заключение по факту финансового аудита;
  - положительное заключение с (не)существенными замечаниями (для исправления);
  - отрицательное заключение с существенными замечаниями (для исправления);
  - безусловный отказ от проведения аудиторской проверки организации;
- после предоставления аудиторского заключения на хозяйствующий субъект;
  - подведение итогов проведения аудиторской проверки финансовой отчетности;
- верификационный этап результатов аудиторской проверки хозяйствующего субъекта;
  - анализ результатов внутреннего и внешнего финансового аудита;
  - анализ содержания форм бухгалтерской и финансовой отчетности;
  - внесение разнородных исправлений в номинальные значения, которые содержатся в бухгалтерской и финансовой отчетности согласно замечаниям;
  - принятие решения о повторном внутреннем и внешнем финансовом аудите;
  - усовершенствование внутреннего аудита и приглашение внешнего аудита.

### **5.15. Схема проведения финансового анализа и аудита**

Выделяют большое количество различных схем проведения (микроскопического) финансового анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта как предприятия или (кредитной) организации.

Схема проведения финансового анализа включает несколько элементов:

- формальный анализ нормативно-правовой основы бухгалтерского учета;
- добавление вновь созданных (новых) и удаление существующих (старых) Постановлений федерального, регионального и местного уровня в результате анализа по существу нормативно-правовой основы;
- формальный анализ информационной основы бухгалтерского учета и сводных форм финансового анализа хозяйствующего субъекта с результатами финансово-хозяйственной деятельности;
- формальный анализ структуры бухгалтерского баланса с целью рассмотрения соотношения эффективности привлечения и особенностей размещения средств;
- анализ структуры (консолидированного) бухгалтерского баланса по существу для выделения высоколиквидных активов для оценки ликвидности организационной структуры предприятия или (кредитной) организации;
- анализ динамики разнородных расчетных и валютных счетов, прогнозирование входного и выходного денежного потока корреспондентского банка предприятия или (кредитной) организации, которые ожидаются в краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном периоде времени;
- анализ остатков на расчетных счетах наиболее крупных клиентов банка, которые оказывают существенное влияние на состояние корреспондентского счета;
- расчет прогностических показателей, необходимых для оценки текущей ликвидности предприятия или (кредитной) организации, а также использование разнородных статистических данных для выявления общей тенденции состояния ликвидности;
- анализ потока доходов и потока расходов как первообразной прибыли и убытка;
- анализ всех целевых направлений использования денежных средств в основе организационной структуры (характерно для бюджетных организаций);
- разработка модели поведения предприятия или (кредитной) организации в краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном периоде времени на ближний, средний и дальний горизонт планирования;
- корректировка организационной подготовки производства;
- корректировка инновационной политики хозяйствующего субъекта;
- корректировка научно-технической политики предприятия или (кредитной) организации;
- корректировка технологической политики организационной структуры;
- планирование производственной подготовки в хозяйствующего субъекта;
- планирование складской подготовки одно- и многономенклатурного производства на предприятии или (кредитной) организации;
- верификация сбытовой политики товаров, работ и услуг;
- верификация маркетинговой стратегии продвижения узкой или широкой ассортиментной группы номенклатурных единиц товаров, работ и услуг;
- анализ степени сегментации рынка сбыта и предела его насыщения;
- горизонтальный, вертикальный и трендовый финансовый анализ эффективности функционирования организационной структуры и результатов финансово-хозяйственной деятельности на основе первичных регистров бухгалтерской отчетности и первичных отчетных документов предприятия или (кредитной) организации.

### 5.15.1. Внешний и внутренний контроль деятельности разных организаций

Аудиторская проверка результатов финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта осуществляется несколькими различными основными способами:

- внутренний аудит осуществляется за счет подразделений организации;
  - вводится независимое специальное подразделение (отдел) на определенном предприятии или (кредитной) организации;
  - используется подразделение (отдел) предприятия или (кредитной) организации в составе организационной структуры холдинга (управляющей организации);
- внешний аудит определенного предприятия или (кредитной) организации реализуется посредством внешних контролирующих хозяйствующих субъектов.

Основные виды аудиторской проверки предприятия или (кредитной) организации:

- по месту проведения проверки бухгалтерских и финансовых документов;
  - камеральная – с выездом в контролируемую (аудиторскую) организацию;
  - выездная – с выездом представителей контролирующей (аудиторской) организации на определенное предприятие или (кредитную) организацию для анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности;
- по способу проведения аудиторской проверки результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия или (кредитной) организации;
  - обязательный аудит – нормативно-регламентированная процедура;
  - инициативный аудит – осуществляется по желанию и потребности;
- по характеру аудиторской проверки предприятия или (кредитной) организации профессиональными аудиторами (контролирующими ФЛ и ЮЛ);
  - внешний аудит – осуществляется независимой аудиторской организацией;
  - внутренний аудит – реализуется определенным подразделением (отделом);
- по периодичности проведения аудиторской проверки (процедуры контроля) организационной структуры предприятия или (кредитной) организации;
  - первоначальный – осуществляется впервые для вновь созданной организации;
  - повторный – реализуется периодически для существующей организации.

Этапы аудиторской проверки (не)производственной или (кредитной) организации:

- анализ особенностей финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций в отрасли или на сегменте финансового рынка экономической системы;
- выработка рекомендаций к деятельности предприятия или (кредитной) организации на определенном сегменте рынка экономической системы государства;
- оценка потенциальной возможности принятия заказа на проведение аудита;
- заключение письменного договора на проведение аудиторской проверки;
- разработка и согласование общего плана и программы финансового анализа и аудита;
- распределение разнородных секторов (зон) ответственности на определенном предприятии или (кредитной) организации (активные операции: нематериальные активы, депозитарные операции, кассовые операции (денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни), операции со средствами на резервном (корреспондентском) счете в ЦБ РФ, операции со счетами в банках-корреспондентах, операции с дебиторами банка, операции с краткосрочными, среднесрочными и долгосрочными кредиторами, операции с ценными бумагами, паями и прочим, операции с основными средствами, операции с результатами деятельности, операции с расходами и прочими активами, пассивные операции: операции с уставным, дополнительным, резервным и прочими фондами (капиталом), операции с расчетными и текущими счетами предприятий и организаций, операции со счетами банков-корреспондентов и межбанковские расчеты, операции со срочными вкладами и депозитами ЮЛ, операции со вкладами ФЛ, операции с кредитами полученными у ЦБ РФ и других кредитных организаций (КБ), операции с кредитами и другими обязательствами кредитных организаций (КБ), операции с доходами и прочими пассивами хозяйствующего субъекта);
- проведение аудиторской проверки (внутренний и внешний аудит) первичных форм бухгалтерского учета и финансовой отчетности и результатов финансово-хозяйственной деятельности (кредитной) организации;
- подготовка аудиторского заключения (отчета) по результатам (внутреннего и внешнего) аудита хозяйствующего субъекта (отказ от проведения аудиторской проверки, безусловно отрицательный, отрицательный или положительный с замечаниями и безусловно положительный);
- верификация и исправление выявленных технических и технологических нарушений в финансовой отчетности и бухгалтерской документации;
- принятие решения о необходимости повторной аудиторской проверки.

### **5.15.2. Внешний и внутренний контроль деятельности (не)производственной организации (предприятия)**

Направления аудиторской проверки (секторы ответственности) заданной (не)производственной организации (предприятия) определяются Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Правилами ведения бухгалтерского учета в организациях, расположенных на территории РФ согласно Приказу Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению»:

- аудит внеоборотных активов (не)производственной организации;
  - основные средства (здания, машины и оборудование) (счет 01А);
  - амортизация основных средств (перенос стоимости в будущее) (счет 02А);
  - доходные вложения в материальные ценности по видам материальных ценностей (купонный и дисконтный процентный доход) (счет 03А);
  - нематериальные активы (патенты, лицензии и авторские свидетельства) (счет 04А);
  - амортизация нематериальных активов (возобновление стоимости) (счет 05А);
  - оборудование к установке (манипуляторы, конвейеры и роботы) (счет 06А);
  - оборудование к установке (технологические конвейеры и роботы) (счет 07А);
  - вложения во внеоборотные активы (интеграция организации) (счет 08А);
    - приобретение земельных участков (увеличение площади) (счет 08-1А);
    - приобретение объектов природопользования (месторождения) (счет 08-2А);
    - строительство основных средств (новые сооружения) (счет 08-3А);
    - приобретение объектов основных средств (новые здания) (счет 08-4А);
    - приобретение нематериальных активов (новые патенты и лицензии) (счет 08-5А);
    - перевод молодняка животных в основное стадо (подсобное хозяйство) (счет 08-6А);
    - приобретение взрослых животных (подсобное хозяйство) (счет 08-7А);
    - выполнение научно-исследовательских работ, опытно-конструкторских и технологических работ (внедрение новых подходов, методов и технологий) (счет 08-8А);
  - отложенные налоговые активы (счет 09А) (налоги и сборы не выплаченные);
- аудит производственных запасов (сырье, материалы, полуфабрикаты и топливо);
  - материалы для осуществления финансово-хозяйственных функций (счет 10А);
    - сырье и материалы ((не)производственная деятельность) (счет 10-1А);
    - покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали технологического процесса (счет 10-2А);
    - топливо (автопарк, автоколонна и автомобили для служебных целей) (счет 10-3А);
    - тара и тарные материалы (складирование и перемещение активов) (счет 10-4А);
    - запасные части (возобновление машин, оборудования и станков) (счет 10-5А);
    - прочие материалы (малоценные и быстроизнашивающиеся компоненты) (счет 10-6А);
    - материалы, переданные в переработку на сторону (доработка) (счет 10-7А);
    - строительные материалы (реконструкция и ремонт) (счет 10-8А);
    - инвентарь и хозяйственные принадлежности (вспомогательное сырье) (счет 10-9А);
    - специальная оснастка и специальная одежда на складе (счет 10-10А);
    - специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации (счет 10-11А);

- животные на выращивании и откорме (подсобное хозяйство) (счет 11А);
- резервы под снижение стоимости материальных ценностей (счет 14А);
- заготовление и приобретение материальных ценностей (счет 15А);
- отклонение в стоимости материальных ценностей (счет 16А);
- НДС по приобретенным ценностям хозяйствующего субъекта (счет 19А);
  - НДС при приобретении основных средств хозяйствующего субъекта (счет 19-1А);
  - НДС по приобретенным нематериальным активам хозяйствующего субъекта (счет 19-2А);
  - НДС по приобретенным материально-производственным запасам для технологических заделов производства (счет 19-3А);
- аудит затрат на производство (обеспечение технологического процесса);
  - основное производство (основной технологический процесс) (счет 20А);
  - полуфабрикаты собственного производства (основные полуфабрикаты) (счет 21А);
  - вспомогательные производства (дополнительный технологический процесс) (счет 23А);
  - общепроизводственные расходы (основные расходы на производство) (счет 25А);
  - общехозяйственные расходы (основные расходы на содержание) (счет 26А);
  - брак в производстве (брак технологического процесса производства) (счет 28А);
  - обслуживающие производства и хозяйства (вспомогательное) (счет 29А);
- аудит готовой продукции и товаров (контроль качества процесса);
  - выпуск продукции (товаров, работ и услуг) (готовые товары, работы и услуги) (счет 40А);
  - товары (готовые товары для реализации и складирования) (счет 41А);
    - товары на складах (товары отгруженные на склад готовой продукции) (счет 41-1А);
    - товары в розничной торговле (товары переданные в сеть реализации) (счет 41-2А);
    - тара под товаром и порожня (тара для транспортировки и продажи) (счет 41-3А);
    - покупные изделия (изделия для поддержки технологического процесса) (счет 41-4А);
  - торговая наценка (размер торговой наценки для сбыта) (счет 42А);
  - готовая продукция (продукция для складирования и реализации) (счет 43А);
  - расходы на продажу (издержки на реализацию товаров, работ и услуг) (счет 44А);
  - товары отгруженные (товары для реализации отгруженные на склад) (счет 45А);
  - выполненные этапы по незавершенным работам (счет 46А);
- аудит денежных средств (национальная и иностранная валюта);
  - касса (национальная и иностранная валюта) (счет 50А);
    - касса (денежные средства в национальной и иностранной валюте) (счет 50-1А);
    - операционная касса (привлечение и размещение активов) (счет 50-2А);
    - денежные документы (первичные отчетные документы на валюту) (счет 50-3А);
  - расчетные счета (счета предприятий и организаций в национальной валюте) (счет 51А);
  - валютные счета (счета предприятий и организаций в иностранной валюте) (счет 52А);
  - специальные счета в банках (специальные операции с активами) (счет 55А);
    - аккредитивы (денежные средства до востребования) (счет 55-1А);
    - чековые книжки (при применении схемы взаимных расчетов чеками) (счет 55-2А);
    - депозитные счета (привлечение во вклады денежных средств) (счет 55-3А);

- переводы в пути (наличные и безналичные средства) (счет 57А);
- финансовые вложения (дисконтные и купонные ценные бумаги) (счет 58А);
  - паи и акции (инвестирование, обыкновенные и привилегированные акции организационной структуры хозяйствующего субъекта) (счет 58-1А);
  - долговые ценные бумаги (облигации как долговые ценные бумаги) (счет 58-2А);
  - предоставленные займы (банковские кредиты и ссуды) (счет 58-3А);
  - вклады по договору простого товарищества (объединение имущества) (счет 58-4А);
- резервы под обесценение финансовых вложений (обязательные резервы хозяйствующего субъекта) (счет 59А);
- аудит расчетов (полная и частичная схема распределения прибыли);
  - расчеты с поставщиками и подрядчиками товаров, работ и услуг (счет 60П);
  - расчеты с покупателями и заказчиками товаров, работ и услуг (счет 62П);
  - резервы по сомнительным долгам (безнадежные долги) (счет 63П);
  - расчеты по краткосрочным кредитам и займам (кредитная линия) (счет 66П);
  - расчеты по долгосрочным кредитам и займам (кредитная линия) (счет 67П);
  - расчеты по налогам и сборам (налоги для выплаты) (счет 68П);
  - расчеты по социальному страхованию и обеспечению (счет 69П);
    - расчеты по социальному страхованию (фонд социального страхования) (счет 69-1П);
    - расчеты по пенсионному обеспечению (пенсионный фонд) (счет 69-2П);
    - расчеты по обязательному медицинскому страхованию (фонд обязательного и инициативного медицинского страхования) (счет 69-3П);
  - расчеты с персоналом по оплате труда (фонд оплаты труда) (счет 70П);
  - расчеты с подотчетными лицами (основной список) (счет 71П);
  - расчеты с подотчетными лицами (дополнительный список) (счет 72П);
  - расчеты с персоналом по прочим операциям (провизия) (счет 73П);
    - расчеты по предоставленным займам (возврат процентных платежей) (счет 73-1П);
    - расчеты по возмещению материального ущерба (выплата ущерба) (счет 73-2П);
  - расчеты с учредителями (выплата дивидендов) (счет 75П);
    - расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал организации (счет 75-1П);
    - расчеты по выплате доходов номинальным держателям (купонные (процентные) доходы по финансовым инструментам) (счет 75-2П);
  - расчеты с разными дебиторами и кредиторами (счет 76П);
    - расчеты по имущественному и личному страхованию (проценты к уплате) (счет 76-1П);
    - расчеты по претензиям (компенсация ущерба и провизия) (счет 76-2П);
    - расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам (счет 76-3П);
    - расчеты по депонированным суммам (средства до востребования) (счет 76-4П);
  - отложенные налоговые обязательства (налоги не выплаченные) (счет 77П);
  - внутрихозяйственные расчеты (финансирование подразделений) (счет 79П);
    - расчеты по выделенному имуществу (для производственных функций) (счет 79-1П);
    - расчеты по текущим операциям (в национальной и иностранной валюте) (счет 79-2П);
    - расчеты по договору доверительного управления имуществом (счет 79-3П);

- аудит капитала (обыкновенные и привилегированные акции в капитале организации);
  - уставный капитал (выкупленные акции как финансовые инструменты) (счет 80П);
  - собственные акции (доли) (выкупленные акции собственниками) (счет 81П);
  - резервный капитал (нормы обязательного резервирования) (счет 82П);
  - добавочный капитал (капитал сверх уставного капитала) (счет 83П);
  - нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (счет 84П);
  - целевое финансирование (фонды целевого финансирования) (счет 86П);
- аудит финансовых результатов (результаты финансово-хозяйственной деятельности);
  - продажи (валовой доход от реализации товаров, работ и услуг) (счет 90П);
    - выручка (валовой доход от реализации товаров, работ и услуг) (счет 90-1П);
    - себестоимость продаж (полная себестоимость товаров, работ и услуг) (счет 90-2П);
    - НДС полученный (налог возвращенный) (счет 90-3П);
    - акцизы (оплата юридически значимых действий и материалов) (счет 90-3П);
    - прибыль или убыток от продаж (поток доходов и расходов) (счет 90-1П);
  - прочие доходы и расходы (доходы и расходы от прочих видов деятельности) (счет 91П);
    - прочие доходы (доходы от прочих видов деятельности) (счет 91-1П);
    - прочие расходы (расходы от прочих видов деятельности) (счет 91-2П);
    - сальдо прочих доходов и расходов (прочая прибыль или убыток) (счет 91-9П);
  - недостачи и потери от порчи товарно-материальных ценностей (сокращение срока полезного использования товаров, работ и услуг) (счет 94П);
  - резервы предстоящих расходов (прогнозирование потока расходов) (счет 96П);
  - расходы будущих периодов времени (прогнозирование будущих расходов) (счет 97П);
  - доходы будущих периодов времени (прогнозирование будущих доходов) (счет 98П);
    - доходы, полученные в счет будущих периодов времени (полученные средства), прочие доходы и расходы (доходы и расходы от прочих видов деятельности) (счет 98-1П);
    - безвозмездные поступления (безвозмездные дары и взносы) (счет 98-2П);
    - предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за определенные прошлые годы (прогнозирование входного денежного потока) (счет 98-3П);
    - разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей (остаточная стоимость товарно-материальных ценностей) (счет 98-4П);
  - прибыли и убытки (разница между потоками доходов и расходов) (счет 99П);
- аудит забалансовых счетов (доверительное управление активами);
  - арендованные основные средства (здания, сооружения и оборудование) (счет 001);
  - товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение (счет 002П);
  - материалы, принятые в переработку (производство) (счет 003П);
  - товары, принятые на комиссию (реализация) (счет 004П);
  - оборудование, принятое для монтажа (сборка) (счет 005П);
  - бланки строгой отчетности (бумага и бланки госзнака РФ) (счет 006П);
  - списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов (счет 007П);
  - обеспечения обязательств и платежей полученные (счет 008П);
  - обеспечения обязательств и платежей выданные (счет 009П);
  - износ основных средств (амортизационные отчисления) (счет 010П);
  - основные средства, сданные в аренду (аренда мощностей) (счет 011П).



### 5.15.3. Внешний и внутренний контроль деятельности кредитной организации

Нормативные материалы включают Положение об организации внутреннего контроля в кредитной организации как профессиональном участнике финансового рынка от 29.08.1997 г. №510.

Основные аспекты и принципы аудиторской проверки кредитной организации:

- анализ кредитной организации с точки зрения матрицы Бостонской консалтинговой группы;
- анализ реализуется в зависимости от объема и содержания проведения проверки различных операций, методов их контроля, числа и квалификации персонала определенной кредитной организации как профессионального участника;
- сотрудники службы внутреннего аудита и контроля должны иметь доступ к информации на основе в виде различной документации простой или унифицированной кредитной организации независимо от степени ее публичности;
- высокий профессионализм и уровень работы сотрудников кредитной организации;
- независимость службы внутреннего контроля в организационной структуре;
- необходимость обращения во внешнюю аудиторскую организацию (независимая оценка состояния финансово-хозяйственной деятельности);
- проведение аудита в кредитной организации как профессиональном участнике финансового рынка экономической системы постиндустриального государства.

Направления аудиторской проверки (секторы ответственности) кредитной организации и универсального профессионального участника финансового рынка (банка) определяются Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ согласно Положению «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ ЦБ РФ от 05 декабря 2002 г. №205-П (в ред. Указаний Банка России), 26 марта 2007 г. №302-П (в ред. Указаний Банка России), а также 16 июля 2012 г. №385-П (в ред. Указаний Банка России), которые опубликованы в научном журнале «Вестник Банка России» ЦБ РФ:

- аудит (основного, дополнительного и резервного) капитала и (обязательных и инициативных) фондов в основе кредитной организации;
  - уставный капитал кредитных организаций на финансовом рынке (в форме акционерного общества за счет обыкновенных акций счет 102П, в форме акционерного общества за счет привилегированных акций 103П или в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью 104П);
  - собственные доли уставного капитала (акции) кредитной организации, выкупленные кредитной организацией у акционеров (счет 105А);
  - добавочный капитал кредитной организации до перерегистрации (счет 106П);
  - фонды (счет 107П), в частности фонд обязательного резервирования (счет 10701П), фонды специального назначения (счет 10702П), фонды накопления (счет 10703П) и другие фонды (счет 10704П);

- аудит денежных средств и драгоценных металлов кредитной организации (национальная и иностранная валюта, драгоценные камни и металлы);
  - наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (счет 202А);
  - драгоценные металлы (платина, золото, серебро и прочие) (счет 203А);
  - природные драгоценные камни (алмаз, alexandrit, аметист, изумруд, рубин, сапфир, янтарь, яшма и прочие) (счет 204А);
- аудит межбанковских финансово-хозяйственных операций ЦБ РФ и КБ;
  - корреспондентские счета в определенном РКЦ ЦБ РФ (счет 301А);
  - счета кредитных организаций по другим операциям (счет 302А);
  - расчеты с распределенной сетью филиалов и представительств (счет 303А);
  - расчеты на организованном рынке ценных бумаг (фондовой бирже) (счет 304А);
  - расчеты по ценным бумагам (дисконтные и купонные инструменты) (счет 306А);
  - кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями для операций непосредственно от Банка России (счет 312П);
  - кредиты, полученные кредитными организациями для осуществления операций от других кредитных организаций (счет 313П);
  - кредиты, полученные от банков-нерезидентов (счет 314П);
  - депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций (счет 315П);
  - депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов (счет 316П);
  - просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам для операций (счет 317П);
  - просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам для операций (счет 318П);
  - депозиты и иные размещенные средства в Банке России (счет 319А);
  - кредиты, предоставленные кредитным организациям для операций (счет 320А);
  - кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам для операций (счет 321А);
  - депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях (счет 322А);
  - депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах (счет 323А);
  - просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (счет 324А);
  - просроченные (не выплаченные) проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (счет 325А);
  - предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям (счет 328А);
- аудит операций с клиентами и средств на счетах для совершения операций;
  - средства федерального бюджета РФ для обслуживания Правительства РФ (счет 401П);
  - средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов РФ (счет 402П);
  - прочие средства бюджетов РФ для финансирования деятельности (счет 403П);
  - средства государственных и других внебюджетных фондов (счет 404П);
  - счета организаций, находящихся в федеральной собственности (счет 405П);
  - счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности (на правах оперативного управления и хозяйственного ведения) (счет 406П);
  - счета разнородных негосударственных организаций (счета предпринимателей без образования ЮЛ, хозяйствующих товариществ, хозяйствующих обществ, акционерных обществ и прочих организаций) (счет 407П);
  - прочие счета (счета иностранных предприятий и организаций) (счет 408П);
  - средства в расчетах (осуществление активных и пассивных операций) (счет 409П);

- аудит депозитарных операций (хранение и управление) кредитной организации;
  - депозиты Минфина России для целевых направлений деятельности (счет 410П);
  - депозиты финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления для целевых направлений деятельности (счет 411П);
  - депозиты государственных внебюджетных фондов РФ (счет 412П);
  - депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления для целевых направлений деятельности (счет 413П);
  - депозиты финансовых организаций (счет 414П), коммерческих организаций (счет 415П) и некоммерческих организаций (счет 416П) в федеральной собственности;
  - депозиты финансовых организаций (счет 417П), коммерческих организаций (счет 418П) и некоммерческих организаций (счет 419П), находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности для направлений деятельности;
  - депозиты негосударственных финансовых организаций (счет 420П), коммерческих организаций (счет 421П) и некоммерческих организаций (счет 422П);
  - депозиты и прочие привлеченные средства ФЛ (счет 423П);
  - депозиты ЮЛ – нерезидентов (иностраннх организаций) (счет 425П);
  - депозиты и прочие привлеченные средства ФЛ – нерезидентов (счет 426П);
- аудит прочих привлеченных средств для размещения (счет 427П – счет 440П);
  - привлеченные средства Минфина России (счет 427П), финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления (счет 428П);
  - привлеченные средства государственных внебюджетных фондов РФ (счет 429П), внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления (счет 430П);
  - привлеченные средства финансовых организаций (счет 431П), коммерческих организаций (счет 432П) и некоммерческих организаций (счет 433П), находящихся в федеральной собственности для направлений деятельности;
  - привлеченные средства финансовых организаций (счет 434П), коммерческих организаций (счет 435П) и некоммерческих организаций (счет 436П), находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности;
  - привлеченные средства негосударственных финансовых организаций (счет 437П), коммерческих организаций (счет 438П) и некоммерческих организаций (счет 439П);
  - привлеченные средства ЮЛ – нерезидентов (счет 440П);
- аудит кредитов предоставленных на целевые нужды (счет 441А – счет 459А);
  - кредиты, предоставленные Минфину России (счет 441А), финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления (счет 442А);
  - кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ (счет 443А), внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления (счет 444А);
  - кредиты, предоставленные финансовым организациям (счет 445А), коммерческим организациям (счет 446А) и некоммерческим организациям (счет 447А), находящихся в федеральной собственности для направлений деятельности;
  - кредиты, предоставленные финансовым организациям (счет 448А), коммерческим организациям (счет 449А) и некоммерческим организациям (счет 450А), находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;
  - кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям (счет 451А), коммерческим организациям (счет 452А) и некоммерческим организациям (счет 453А);
  - кредиты и прочие средства, предоставленные ФЛ – индивидуальным предпринимателям (счет 454А), ФЛ (счет 455А), ЮЛ – нерезидентам (счет 456А) и ФЛ – нерезидентам (счет 457А);
  - просроченная задолженность (счет 458А) и просроченные проценты (счет 459А) по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам;
- аудит прочих размещенных средств для совершения операций (счет 460А – счет 473А);
  - средства, предоставленные Минфину России (счет 460А), финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления (счет 461А);
  - средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ (счет 462А), внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления (счет 463А);
  - средства, предоставленные финансовым организациям (счет 464А), коммерческим организациям (счет 465А) и некоммерческим организациям (счет 466А), находящимся в федеральной собственности для направлений деятельности;
  - средства, предоставленные финансовым организациям (счет 467А), коммерческим организациям (счет 468А) и некоммерческим организациям (счет 469А), находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;
  - средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям (счет 470А), коммерческим организациям (счет 471А) и некоммерческим организациям (счет 472А);
  - средства, предоставленные ЮЛ – нерезидентам (счет 473А);
- аудит прочих активов (размещение) и пассивов (привлечение) (счет 474А – счет 479А);
  - расчеты по отдельным операциям (счет 474А);
  - неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов (счет 476А);
  - операции финансовой аренды (лизинга) (счет 477А);
  - вложения в приобретенные права требования (счет 478А);
  - активы, переданные в доверительное управление (счет 479А);
- аудит операций с ценными бумагами, вложениями в долговые обязательства (ценные бумаги) для получения входного денежного потока и доходов (счет 501А – счет 505А);
  - долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (счет 501А);
  - долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (счет 502А);
  - долговые обязательства, удерживаемые до погашения (счет 503А);
  - процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения (счет 504А);
  - долговые обязательства, не погашенные в срок (счет 505А);
- аудит операций с ценными бумагами, вложениями в доле-вые ценные бумаги (купонные ценные бумаги) для получения входного денежного потока и доходов (счет 506А – счет 509А);
  - доле-вые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (счет 506А);
  - доле-вые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (счет 507А);
  - прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами (счет 509А);
- аудит операций с ценными бумагами, вложениями в уч-тенные векселя (простой и переводной вексель) для получения входного денежного потока и доходов (счет 512А – счет 519А);
  - векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими (счет 512А);
  - векселя органов исполнительной власти субъектов РФ, местного самоуправления и авалированные ими (счет 513А);
  - векселя кредитных организаций и авалированные ими (счет 514А);
  - прочие векселя (счет 515А) для направлений деятельности;
  - векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими (счет 516А);
  - векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими (счет 517А);
  - векселя банков-нерезидентов и авалированные ими (счет 518А);
  - прочие векселя нерезидентов (счет 519А) для направлений деятельности;

- аудит выпущенных ценных бумаг (акции и облигации) (счет 520П – счет 525П);
  - выпущенные облигации (счет 520А) и выпущенные депозитные сертификаты (счет 521А);
  - выпущенные сберегательные сертификаты (счет 522А);
  - выпущенные векселя и банковские акцепты (счет 523А);
  - обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению (счет 524А);
  - прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами (счет 525А);
- аудит средств и имущества в дочерних организациях (счет 601А – счет 602А);
  - участие в дочерних и зависимых акционерных обществах (счет 601А);
  - прочее участие (счет 602А) для направлений деятельности;
- аудит расчетов с дебиторами и кредиторами при задолженности (счет 603А – счет 603П);
  - расчеты с дебиторами и кредиторами (счет 603А) для направлений деятельности;
- аудит имущества кредитной организации или универсального профессионального участника рынка ценных бумаг в экономической системе государства;
  - основные средства (здания, сооружения и оборудование) (счет 604А);
  - амортизация основных средств (перенос стоимости в будущее) (счет 606П);
  - вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (счет 607А);
  - финансовая аренда (лизинг) основных средств и оборудования (счет 608А);
  - нематериальные активы (патенты, лицензии и авторские свидетельства) (счет 609А);
  - материальные запасы (полуфабрикаты, сырье и материалы) (счет 610А);
  - выбытие и реализация основных средств, оборудования и прочего (счет 612П);
- аудит плановых доходов и расходов будущих периодов времени (счет 613П – счет 614А);
  - доходы будущих периодов времени (счет 613П) для направлений деятельности;
  - расходы будущих периодов времени (счет 614А) для направлений деятельности;
- аудит результатов финансово-хозяйственной деятельности (доходы, расходы, прибыль и убытки кредитной организации с учетом направлений распределения прибыли) (счет 706П (701П) – счет 708А (705А));
  - финансовый результат текущего года (счет 706П), в частности доходы (счет 70601П (701П)) для направлений деятельности, проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (счет 70101П), доходы от переоценки ценных бумаг (доходы, полученные от операций с ценными бумагами) (счет 70602П (70102П)), положительная переоценка средств в иностранной валюте (доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте) (счет 70603П (70103П)), положительная переоценка драгоценных металлов (70604П), доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (счет 70605П), дивиденды полученные (счет 70104П), штрафы, пени, неустойки полученные (счет 70106П) и другие доходы (счет 70107П), расходы (счет 70606А (702А)) для направлений деятельности, проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (счет 70201А), проценты, уплаченные ЮЛ по привлеченным средствам (счет 70202А), проценты, уплаченные ФЛ (счет 70203А), расходы от переоценки ценных бумаг (расходы по операциям с ценными бумагами) (счет 70607А (70204А)), отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте) (счет 70608А (70205А)), расходы на содержание аппарата (счет 70206А), штрафы, пени, неустойки уплаченные (счет 70208А), другие расходы (счет 70209А), отрицательная переоценка драгоценных металлов (счет 70609А), расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (счет 70610А), налог на прибыль (счет 70611А), выплаты из прибыли после налогообложения (счет 70612А);
  - финансовый результат прошлого года (счет 707П), в частности доходы (счет 70701П (701П)) для направлений деятельности, доходы от переоценки ценных бумаг (доходы, полученные от операций с ценными бумагами) (счет 70702П (70102П)), положительная переоценка средств в иностранной валюте (доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте) (счет 70703П (70103П)), положительная переоценка драгоценных металлов (счет 70704П), доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам) (счет 70705П (70101П)), расходы (счет 70706А (702А)) для направлений деятельности, расходы от переоценки ценных бумаг (расходы по операциям с ценными бумагами) (счет 70707А (70204А)), отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте) (счет 70708А (70205А)), отрицательная переоценка драгоценных металлов (счет 70709А), расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (счет 70710А), проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (счет 70201А), проценты, уплаченные ЮЛ по привлеченным средствам (счет 70202А), проценты, уплаченные ФЛ по привлеченным средствам (счет 70203А), налог на прибыль выплаченный (счет 70711А), выплаты из прибыли после налогообложения (счет 70712А);
  - прибыль (счет 703П) для направлений деятельности, в частности прибыль отчетного года (счет 70301П), прибыль предшествующих лет (счет 70302П);
  - убытки (счет 704А) для направлений деятельности, в частности убытки отчетного года (счет 70401А), убытки предшествующих лет (счет 70402А);
  - использование прибыли (счет 705А) для направлений деятельности, в частности использование прибыли отчетного года (счет 70501А);
  - прибыль (убыток) прошлого года (счет 708П), в частности прибыль прошлого года (счет 70801П), убыток прошлого года (счет 70802А);

- аудит активных и пассивных счетов доверительного управления (счет 801А – счет 855П);
  - касса (счет 801А), в частности касса (счет 80101А);
  - ценные бумаги в управлении (счет 802А), в частности ценные бумаги в управлении (счет 80201А);
  - драгоценные металлы (счет 803А), в частности драгоценные металлы (счет 80301А);
  - кредиты предоставленные (счет 804А), в частности кредиты предоставленные (счет 80401А);
  - средства, использованные на другие цели (счет 805А), в частности средства, использованные на другие цели (счет 80501А);
  - расчеты по доверительному управлению (счет 806А), в частности расчеты по доверительному управлению (счет 80601А);
  - уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам (счет 807А), в частности уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам (счет 80701А);
  - текущие счета (счет 808А), в частности текущие счета (счет 80801А);
  - расходы по доверительному управлению (счет 809А), в частности расходы по доверительному управлению (счет 80901А);
  - убыток по доверительному управлению (счет 810А), в частности убыток по доверительному управлению (счет 81001А);
  - капитал в управлении (учредители) (счет 851П), в частности капитал в управлении (учредители) (счет 85101П);
  - расчеты по доверительному управлению (счет 852П), в частности расчеты по доверительному управлению (счет 85201П);
  - полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам (счет 853П), в частности полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам (счет 85301П);
  - доходы от доверительного управления (счет 854П), в частности доходы от доверительного управления (счет 85401П);
  - прибыль по доверительному управлению (счет 855П), в частности прибыль по доверительному управлению (счет 85501П);
- аудит внебалансовых счетов кредитной организации для доверительного управления;
  - неоплаченный уставный капитал кредитной организации (счет 906А), в частности неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества (счет 90601А) и созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью (счет 90602А);
- аудит внебалансовых ценных бумаг (дисконтные и купонные финансовые инструменты) кредитной организации для доверительного управления (счет 907А – счет 908А);
  - размещенные ценные бумаги (счет 907А);
  - ценные бумаги прочих эмитентов (счет 908А);
- аудит внебалансовых расчетных операций и документов (первичные документы) кредитной организации для доверительного управления (счет 909А – счет 912А);
  - расчетные операции (счет 909А);
  - расчеты по обязательным резервам (счет 910А);
  - операции с валютными ценностями (счет 911А);
  - разные ценности и документы (счет 912А);
- аудит внебалансовых кредитных и лизинговых операций над активами кредитной организации для доверительного управления (счет 913А – счет 915А);
  - обеспечение, полученное по размещенным средствам и условные обязательства кредитного характера (обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов) (счет 913А);
  - активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера (обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств) (счет 914А);
  - арендные и лизинговые операции (счет 915А);
- аудит внебалансовых арендных и лизинговых операций и задолженность вынесенная за баланс (безнадежная) кредитной организации для доверительного управления (счет 916А – счет 918А);
  - задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с бухгалтерского баланса (счет 916А);
  - задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания (счет 917А);
  - задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания (счет 918А);
  - корреспондирующие счета (для дополнения проводки) (счет 99998А и счет 99999П);
- аудит активных и пассивных срочных сделок (на целевые нужды и направления);
- аудит активных и пассивных срочных наличных сделок (национальная и иностранная валюта) (на целевые нужды и направления) (счет 930А – счет 932А);
  - требования по поставке денежных средств (счет 930А);
  - требования по поставке драгоценных металлов (счет 931А);
  - требования по поставке ценных бумаг (счет 932А);
- аудит активных и пассивных срочных сделок (сделки на определенный срок) (на целевые нужды и направления) (счет 933А – счет 934А);
  - требования по поставке денежных средств (счет 933А);
  - требования по поставке драгоценных металлов (счет 934А);
- аудит активных и пассивных срочных требований по поставке дисконтных и купонных ценных бумаг (производные ценные бумаги) (на целевые нужды и направления) (счет 935А – счет 936А);
  - требования по поставке ценных бумаг (счет 935А);
  - требования по обратному выкупу ценных бумаг (счет 936А);
  - требования по обратной продаже ценных бумаг (выкуп) (счет 937А);
  - нереализованные курсовые разницы (отрицательные) (спред) (счет 938А);
- аудит активных и пассивных срочных наличных денежных средств (валютные операции) (на целевые нужды и направления) (счет 960П – счет 962П);
  - обязательства по поставке денежных средств (счет 960П);
  - обязательства по поставке драгоценных металлов (счет 961П);
  - обязательства по поставке ценных бумаг (счет 962П);
- аудит активных и пассивных срочных сделок (валютные операции) (на целевые нужды и направления) (счет 963П – счет 967П);
  - обязательства по поставке денежных средств (счет 963П);
  - обязательства по поставке драгоценных металлов (счет 964П);
  - обязательства по поставке ценных бумаг (счет 965П);
  - обязательства по обратному выкупу ценных бумаг (счет 966П);
  - обязательства по обратной продаже ценных бумаг (счет 967П);
- аудит активных и пассивных срочных нереализованных курсовых разниц (положительных) (на целевые нужды и направления) (счет 968П – счет 970П);
  - нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (счет 968П);
  - нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (счет 969П);
  - нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг (счет 970П);
- аудит депозитарных операций кредитной организации как хозяйствующего субъекта;
  - активные депозитарные операции кредитной организации (счет 980А) – ценные бумаги на хранении в депозитарии (98000А), ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депозитный) (98010А), ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депозитный) (98015А), ценные бумаги в пути, на проверке и переоформлении (98020А), недостача ценных бумаг (98030А), ценные бумаги, изъятые из депозитария (счет 98035А);
  - пассивные депозитарные операции (счет 980П) – ценные бумаги владельцев (98040П), ценные бумаги, принадлежащие депозитарию (98050П), ценные бумаги клиентов по брокерским договорам (98053П), ценные бумаги в доверительном управлении (98055П), ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый) (98060П), ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛОРО депо расчетный) (98065П), ценные бумаги, обремененные обязательствами (98070П), ценные бумаги, владельцы которых не установлены (98080П), ценные бумаги вне обращения (98090П).

## 5.16. Финансовый анализ кредитной организации

Кредитная организация выступает универсальным профессиональным участником финансового рынка экономической системы развитого (постиндустриального) государства.

Элементы банковской системы РФ и фондового рынка РФ представлены на рис. 5.24.

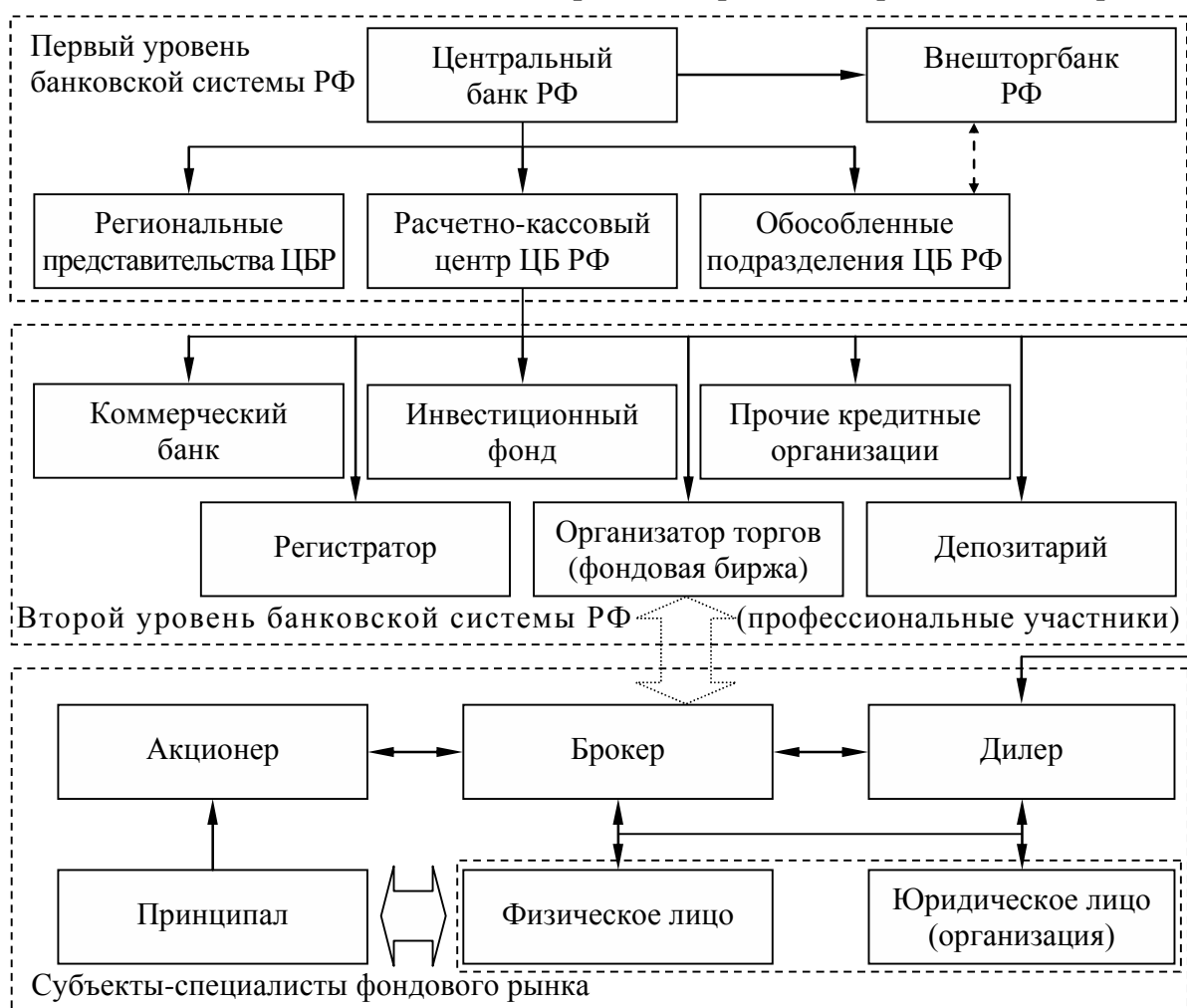


Рис. 5.24. Субъекты фондового рынка и уровни банковской системы РФ

КБ выступает универсальной кредитной организацией с генеральной лицензией ЦБ РФ:

- реализует дисконтные и купонные ценные бумаги (финансовые инструменты);
- обеспечивает депозитарное хранение ценностей ЮЛ и ФЛ;
- обслуживает операции ЮЛ и ФЛ в национальной и иностранной валюте на всей территории РФ (в частности посредством банкоматов);
- привлекать во вклады временно свободные денежные средства ЮЛ;
- привлекать во вклады временно свободные денежные средства ФЛ (при условии норм резервирования и генеральной лицензии ЦБ РФ).

В процессе (микроскопического) финансового анализа кредитной организации разрабатывают МБУ и рабочий план счетов согласно Положению (инструкции) «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ от 05 декабря 2002 г. №205-П, 26 марта 2007 г. №302-П и 16 июля 2012 г. №385-П (с изменениями и дополнениями) с нормативно-регламентированным планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях со всеми изменениями и дополнениями, которое официально опубликовано в научном журнале «Вестник Банка России».

Банк рассматривается как универсальная кредитная организация и универсальный профессиональный участник финансового рынка, которая обеспечивает выполнение комплексного набора разных операций:

- привлечение во вклады временно свободных денежных средств ФЛ и ЮЛ;
- размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях срочности, платности и возвратности (простые и консолидированные кредиты);
- открытие и ведение банковских счетов ФЛ и ЮЛ (расчетный, валютный и прочие).

Банк как ЮЛ (организационная структура) характеризуется несколькими элементами:

- фирменным наименованием (наименование кредитной организации);
- административно-правовой формой хозяйствующего субъекта (определенного (смешанного) (иностранного) ЮЛ и И(Ч)П без образования ЮЛ);
- печатью организации для утверждения внутренних и внешних документов;
- самостоятельным балансом для регистрации хозяйственных операций на основе первичных документов и результатов финансово-хозяйственной деятельности;
- расчетным счетом для работы с контрагентами в обслуживаемом банке (определенным корреспондирующим счетом в РКЦ ЦБ РФ);
- обособленным имуществом расположенном на бухгалтерском балансе кредитной организации на правах оперативного управления или хозяйственного ведения.

Кредитные организации выполняют все операции по привлечению и размещению активов:

- расчетные – взаимодействие между ФЛ и ЮЛ (предприятиями и организациями);
  - открытие и ведение банковских счетов ЮЛ ((не)резидентов);
  - осуществление расчетов (от имени) (по поручению) ЮЛ (ФЛ);
  - предоставление кредитов клиентам (ЮЛ, ФЛ и государство);
  - размещение временно свободных денежных средств контрагентов (не)резидентов;
- депозитарно-кредитные – привлечение и размещение временно свободных денежных средств;
  - привлекают временно свободные денежные средства ФЛ ((не)резидентов) во вклады до востребования и на определенный (не)ограниченный срок;
  - привлекают временно свободные денежные средства ЮЛ ((не)резидентов) во вклады до востребования и на определенный (не)ограниченный срок;
  - реализуют открытие и ведение банковских счетов ФЛ и ЮЛ ((не)резидентов);
  - осуществляют расчеты по счетам по поручению ФЛ и ЮЛ ((не)резидентов);
  - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание разнородных ФЛ и ЮЛ ((не)резидентов);
  - купля и продажа разной иностранной валюты в наличной форме;
  - привлечение во вклады и размещение имеющихся драгоценных металлов;
  - осуществление переводов денежных средств (от имени) (по поручению) ФЛ без открытия банковских счетов в определенном КБ;
- инкассации – управление перемещением имеющихся активов и ценностей;
  - инкассация денежных средств в национальной и иностранной валюте, акций, облигаций, векселей, патентных и расчетных документов.



### 5.16.1. Основные виды банковских операций

Хозяйственной операцией – называют совершенный определенный факт, который оформлен первичным отчетным документом и влияющий на изменение в составе активов и пассивов бухгалтерского баланса как основного первичного регистра.

Документ – письменное свидетельство о совершенной хозяйственной операции, которое придает юридическую силу данным бухгалтерского учета и содержит реквизиты:

- наименование банка (наименование кредитной организации эмитента);
- наименование документа (идентификация вида и типа документа);
- номер отчетного документа (цифро-буквенный идентификатор);
- дата и время создания документа (день, месяц, год, часы и минуты);
- краткое содержание банковской операции (первичный документ);
- количественное и денежное выражение хозяйственной операции (валюта);
- подпись ответственного лица (кредитной) организации за операцию (исполнитель определенного документа, кассир, контролер, бухгалтер, главный бухгалтер, заведующий, директор или прочий).

Бухгалтерский учет – упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального бухгалтерского учета всех финансово-хозяйственных операций предприятия или (кредитной) организации.

Выделяют несколько основных видов разнородных банковских операций:

- кассовые операции кредитной организации (кассовое обслуживание);
- расчетные операции кредитной организации (расчетное обслуживание);
- кредитные операции кредитной организации (привлечение и размещение средств);
- операции с дисконтными и купонными ценными бумагами (покупка и продажа);
- операции с драгоценными металлами (камнями) кредитной организации (покупка и продажа);
- операции в разной национальной или иностранной валюте кредитной организации;
- межбанковские операции (привлечение и размещение свободных средств);
- внутрибанковские операции (перемещение имущества, капитала, фондов и прочего);
- операции с результатами финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации.
- операции со счетами доверительного управления (касса, ценные бумаги, драгоценные металлы и камни, кредиты, депозиты и прочие средства, процентный (купонный) доход, текущие счета, расходы и убыток);
- операции с внебалансовыми счетами (неоплаченный уставный капитал, ценные бумаги, расчетные операции и документы, кредитные и лизинговые операции и задолженность вынесенная за бухгалтерский баланс из-за невозможности взыскания);
- операции со срочными сделками (наличные и срочные сделки – требования и обязательства с денежными средствами (национальной и иностранной валютой), драгоценными металлами и ценными бумагами (дисконтными и купонными) и нереализованные курсовые разницы (положительные и отрицательные));
- операции со счетами депозитария (ценные бумаги в основном и низовых депозитариях).

Основные задачи бухгалтерского учета и аудита в кредитной организации:

- анализ и формирование МБУ и рабочего плана счетов кредитной организации;
- бухгалтерский учет всех финансово-хозяйственных операций в кредитной организации;
- надзор за корректностью проводок на основании первичных документов;
- контроль за соответствием результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации и данными первичных регистров бухгалтерского учета;
- формирование детальной и корректной информации на основании первичных отчетных документов корреспондирующих финансово-хозяйственные операции;
- внутренний и внешний аудит первичных отчетных документов и результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации.

### 5.17. Финансовый анализ многономенклатурного предприятия

Структура взаимодействия различных производителей и реализаторов при производстве, поставке, отгрузке и расчетах представлена на рис. 5.25.

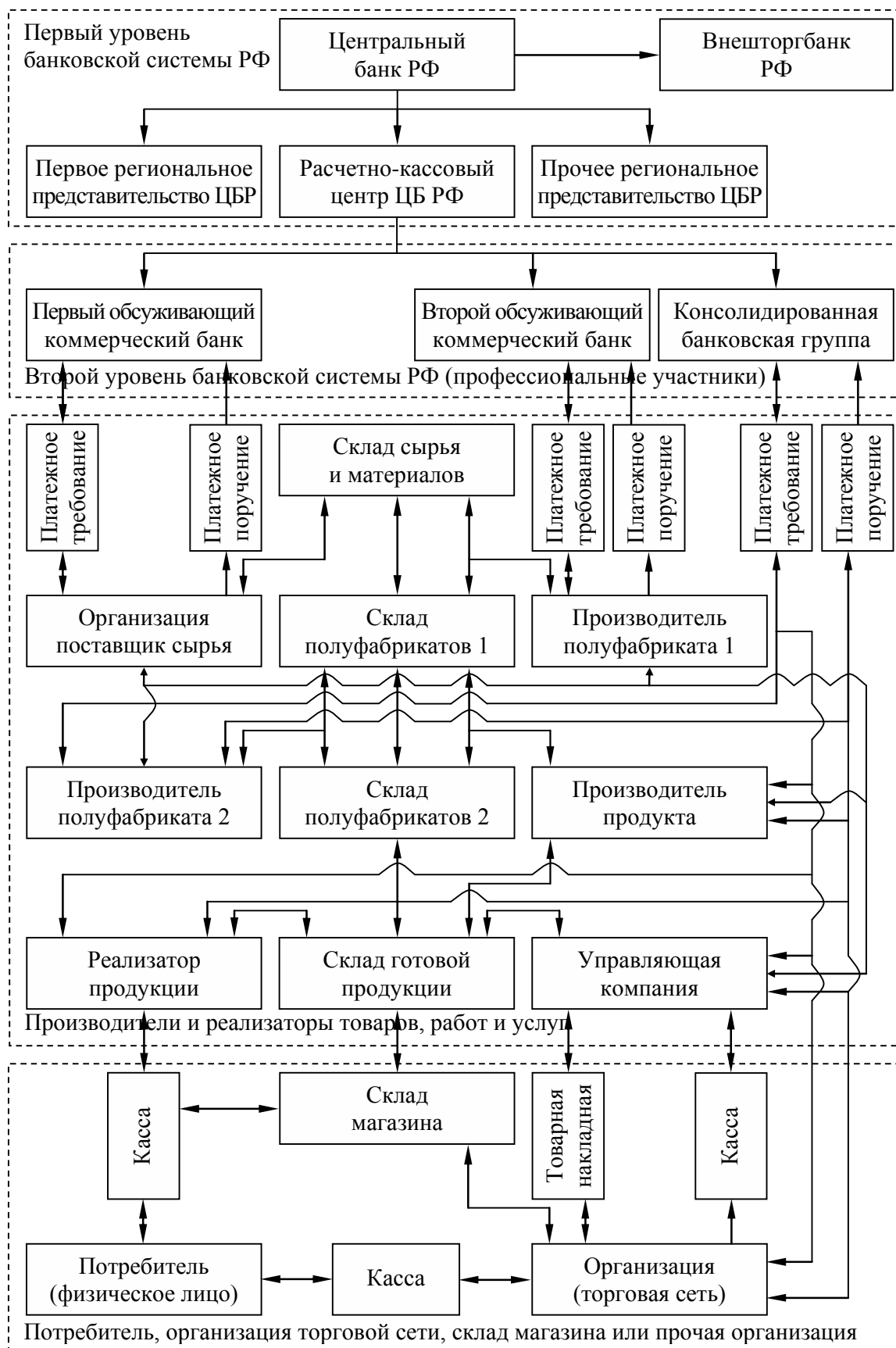


Рис. 5.25. Схема работы производителей, реализаторов и потребителей продукции



Предприятие характеризуется широким набором разных свойств и функций:

- определенная управляющая организация обеспечивает управление организацией поставщиком сырья и материалов (поставки сырья и материалов), организацией производителем полуфабриката 1 (производственный цикл полуфабриката 1), организацией производителем полуфабриката 2 (производственный цикл полуфабриката 2), организацией производителем определенного окончательного продукта (производственный цикл определенного окончательного продукта), организацией-реализатором (реализация окончательного продукта) и складом готовой продукции (складирование и реализация определенной готовой продукции на склад магазина торговой сети);
- организация-поставщик сырья и материалов обеспечивает формирование и наполнение склада сырья и материалов для снабжения производителя;
- первый обслуживающий банк реализует взаимные расчеты посредством определенной схемы взаиморасчетов на основе платежных требований и поручений с организацией-поставщиком, которая занимается поставками сырья и материалов в рамках предварительной, производственной, технологической и прочей подготовки определенного производственного цикла;
- организация-производитель полуфабриката 1 обеспечивает поставку с определенного склада (организации) сырья и материалов, а затем реализует производственный цикл полуфабриката 1 и его отгрузку на склад (организации) полуфабриката 1;
- второй обслуживающий банк реализует взаимные расчеты посредством определенной схемы взаиморасчетов на основе платежных требований и поручений с организацией-производителем, которая занимается производством определенного полуфабриката 1 и его отгрузку на склад (организации) полуфабриката 1;
- организация-производитель полуфабриката 2 обеспечивает поставку с определенного склада (организации) полуфабриката 1, а затем реализует производственный цикл полуфабриката 2 и его отгрузку на склад (организации) полуфабриката 2;
- консолидированная банковская группа реализует взаимные расчеты посредством определенной схемы взаиморасчетов на основе платежных требований и поручений с организацией-производителем, которая занимается производством определенного полуфабриката 2 и его отгрузку на склад (организации) полуфабриката 2;
- организация-производитель окончательного готового продукта обеспечивает поставку с определенного склада (организации) полуфабриката 1 и поставку с определенного склада (организации) полуфабриката 2, а затем реализует производственный цикл окончательно готового продукта и его отгрузку на склад (организации) окончательно готовой продукции;
- консолидированная банковская группа реализует взаимные расчеты посредством определенной схемы взаиморасчетов на основе платежных требований и поручений с организацией-производителем, которая занимается производством окончательно готового продукта и его отгрузку на определенный склад (организации) готовой продукции;
- организация-реализатор окончательного готового продукта обеспечивает поставку с определенного склада (организации) готовой продукции на склад магазина;
- консолидированная банковская группа реализует взаимные расчеты посредством определенной схемы взаиморасчетов на основе платежных требований и поручений с организацией-реализатором готовой продукции и магазинами, которые занимаются приобретением (продажей).

Консолидированная банковская группа – разновидность ((не)производственного) холдинга, который финансирует создание, распределение и использование номенклатурных единиц наукоемкой продукции в пределах одной или нескольких ассортиментных групп.

В представленной схеме (консолидированная) банковская группа обеспечивает:

- применение схемы взаиморасчетов платежными поручениями и требованиями;
- проведение расчетов посредством определенной схемы взаиморасчетов на основе платежных требований и поручений с организацией-производителем, которая занимается производством определенного полуфабриката 2 и его отгрузку на определенный склад (организации) полуфабриката 2;
- проведение взаимных расчетов посредством определенной схемы взаиморасчетов на основе платежных требований и поручений с организацией-производителем, которая занимается производством определенного готового продукта (методов сборки или методов интеграции готовой продукции) и его отгрузку на определенный склад готовой продукции (товаров, работ и услуг);
- проведение взаимных расчетов посредством определенной схемы взаиморасчетов на основе платежных требований и поручений с организацией-реализатором готовой продукции и магазинами (торговая сеть) для реализации сбытовой политики, торговой и складской логистики в различных нескольких определенных организационных структурах.

Безналичная форма взаимных расчетов предполагает использование документов:

- платежное поручение регламентирует списание со счета базовой организации в обслуживающем банке определенной суммы денежных средств в пользу сторонней организации (поставщик сырья, производитель, реализатор и прочей);
- платежное требование регламентирует запрос на списание со счета базовой организации в обслуживающем банке определенной суммы денежных средств в пользу сторонней организации (требуется подтверждение базовой организации);
- товарно-транспортная накладная позволяет произвести отгрузку номенклатурных единиц продукции из одной или набора ассортиментных групп под ответственность определенного номинального держателя, который действует в интересах другой определенной организации.

Наличная форма взаимных расчетов предполагает использование подразделений:

- кассы (товарного и кассового чека) для обеспечения схемы наличных расчетов между организацией и определенным номинальным держателем денежных средств.

Немаловажное значение имеют особенности организационной структуры управления:

- линейная – линейная последовательность подразделений и указаний управления;
- разветвленная – разветвленная последовательность подразделений и указаний;
- зонтичная (холдинг) – организацию управления осуществляет единая организация, которая не занимается производством (чистый холдинг) или занимается управлением и производственной деятельностью (производственный холдинг).

В процессе (микроскопического) финансового анализа многономенклатурного предприятия создают МБУ и рабочий план счетов (производственной) организации согласно приказу Министерства Финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» с регламентированным планом счетов бухгалтерского учета и аудита организации.

## 5.18. Финансовый анализ торгово-закупочной организации

Структура взаимодействия производителя, реализатора, организации торговой сети и потребителя при производстве, поставке, отгрузке и расчетах представлена на рис. 5.26.

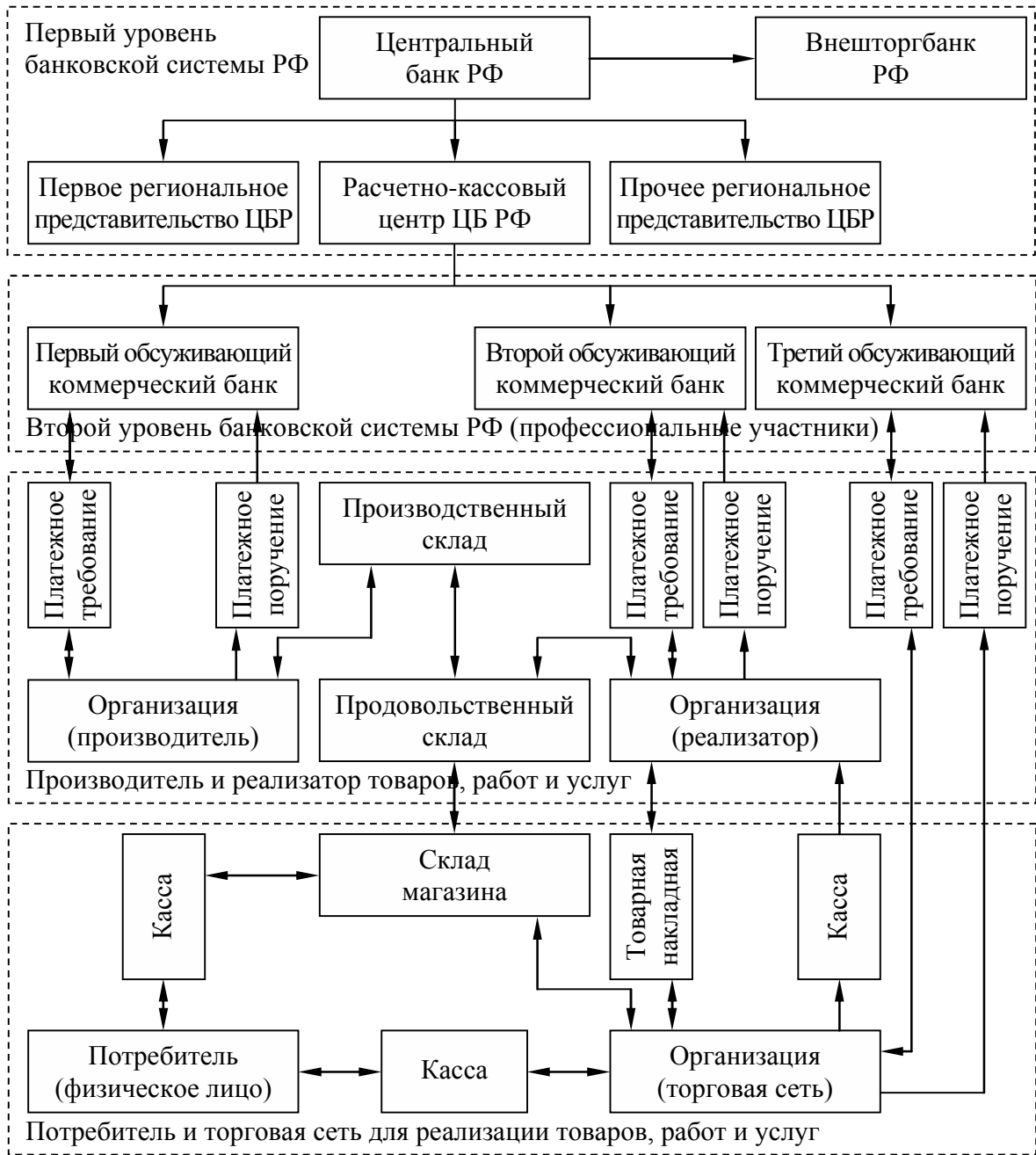


Рис. 5.26. Схема работы производителя, реализатора и потребителя товаров, работ и услуг

Предприятие торговой сети характеризуется широкой ассортиментной группой различных номенклатурных единиц продукции (товаров, работ и услуг).

В процессе проведения (микроскопического) финансового анализа определенного одно- или многономенклатурного предприятия (организации) создают МБУ и рабочий план счетов бухгалтерского учета согласно приказу Министерства Финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» с регламентированным планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций со всеми изменениями и дополнениями, который официально доступен в открытой печати и на информационных ресурсах.

Предприятие сферы сбыта характеризуется широким набором свойств и функций:

- применяется схема взаиморасчетов платежными поручениями и требованиями;
  - организация-производитель продукта обеспечивает поставку со своего производственного склада на продовольственный склад организации-реализатора номенклатурных единиц готовой продукции;
  - первый обслуживающий банк реализует взаимные расчеты посредством определенной схемы взаиморасчетов на основе платежных требований и поручений организации-производителя продукта с организацией-реализатором номенклатурных единиц готовой продукции;
  - организация-реализатор номенклатурных единиц готовой продукции обеспечивает поставку со своего продовольственного склада на склад магазина (организации торговой сети) номенклатурных единиц продукции в пределах одной или нескольких ассортиментных групп;
  - второй обслуживающий банк реализует взаимные расчеты посредством определенной схемы взаиморасчетов на основе платежных требований и поручений организации-реализатора номенклатурных единиц продукции с организацией торговой сети (магазином);
  - организация торговой сети (магазин) обеспечивает сбыт номенклатурных единиц готовой продукции и их отгрузку с определенного своего склада потребителю (покупателю) номенклатурных единиц продукции в пределах одной или нескольких различных ассортиментных групп (организация имеет возможность осуществлять взаимные расчеты с организацией-реализатором посредством товарно-транспортных накладных и кассы);
  - третий обслуживающий банк реализует взаимные расчеты посредством определенной схемы взаимных расчетов на основе платежных требований и поручений организации торговой сети (магазина) с организацией-реализатором номенклатурных единиц продукции;
  - потребитель (покупатель) приобретает совокупность номенклатурных единиц продукции в пределах одной или нескольких разных ассортиментных групп (потребитель имеет возможность осуществлять расчеты с организацией торговой сети посредством кассы организации торговой сети или кассы склада магазина);
  - КБ реализует расчеты организации торговой сети (магазина) с покупателем как ЮЛ посредством платежных требований и платежных поручений или с покупателем как ФЛ при помощи (валютной) кассы банка;
- применяется наличная схема взаимных расчетов посредством использования различных структурных подразделений (организаций) и денежных средств;
  - потребитель выбирает альтернативу при оплате товаров, работ и услуг: оплата через кассу склада магазина торговой сети (традиционная схема) или оплата через кассу склада магазина торговой сети (альтернативная схема);
  - организация выбирает альтернативу при оплате товаров, работ и услуг:
  - оплата через обслуживающий банк посредством платежных поручений и требований или оплата через кассу организации-реализатора для целей реализации планомерной сбытовой политики через торговую сеть.

### **5.19. Статический финансовый анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности в условиях определенности**

Объектом деятельности хозяйствующего субъекта выступает процесс управления источниками привлечения финансирования и эффективностью размещения активов.

Статический финансовый анализ финансово-хозяйственной деятельности определенного предприятия или (кредитной) организации осуществляется в детерминированной среде функционирования и условиях определенности.

Возможный перечень задач финансового анализа хозяйствующего субъекта:

- максимизация прибыли (потока доходов по отношению к потоку расходов);
- обеспечение рентабельности (количество единиц прибыли на единицу вложений);
- максимизация ликвидности (преобразование одного актива в другой с минимальными транзакционными и временными издержками);
- максимизация платежеспособности (удовлетворение требований согласно обязательствам);
- достижение рационализации между ликвидностью и нормой рентабельности;
- достижение рационализации между платежеспособностью и ликвидностью;
- анализ первичных регистров бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- повышение эффективности (результативности) финансово-хозяйственной деятельности;
- анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта;
- анализ степени соответствия первичных регистров бухгалтерского учета и фактических результатов финансово-хозяйственной деятельности;
- формулирование оперативно-тактических и стратегических мероприятий по инновационной политике хозяйствующего субъекта как имущественного комплекса.

Перечень производных задач (микроскопического) финансового анализа предприятия или (кредитной) организации в экономической системе государства:

- анализ предварительной и технологической подготовки производства;
- анализ эффективности производства товаров, работ и услуг, которые удовлетворяют разнородным современным требованиям, предложенным государственными органами качества и сертификации на территории страны, региона (округа), области (края, префектуры, волости или штата) или города (населенного пункта, села или поселка);
- анализ обеспечения регламента взаимодействия с клиентами и контрагентами;
- анализ организационной подготовки технологического процесса бухгалтерского учета;
- анализ информационной подготовки технологического процесса бухгалтерского учета;
- анализ финансовой подготовки технологического процесса бухгалтерского учета;
- анализ юридической подготовки технологического процесса бухгалтерского учета;
- анализ особенностей унификации технологического процесса бухгалтерского учета;
- эффективность привлечения во вклады временно свободных денежных средств;
  - планирование регламента развития организационной структуры;
  - привлечение денежных средств от своего имени и за свой счет;
  - размещение денежных средств во внешних сторонних организационных структурах за свой счет на условиях срочности, платности и возвратности;
  - финансовое применение временно свободных денежных средств и активов;
  - организованное финансовое посредничество между государством и субъектами финансового рынка в роли профессиональных участников.

### 5.19.1. Структура бухгалтерского баланса организации (предприятия)

Структура бухгалтерского баланса организации (предприятия) существенно проще по отношению к структуре бухгалтерского баланса кредитной организации, но зависит от учредительного договора, уставного вида деятельности организации и МБУ.

(Консолидированный) бухгалтерский баланс предприятия или организации формируется на определенную или произвольную точку актуальности (по мере потребности): ежедневно, на конец месяца, квартала и года (вручную или автоматизировано).

Бухгалтерский баланс имеет приложение к бухгалтерскому балансу, которое необходимо для регистрации фактов финансово-хозяйственной деятельности.

Бухгалтерский баланс включает счета синтетического бухгалтерского учета первого порядка, а также в их расширение счета синтетического бухгалтерского учета второго порядка.

Бухгалтерский баланс рассматривается как таблица, которая включает два столбца:

- левый столбец актив – отражает эффективность размещения средств (касса, счета в банках, выпуск товаров, работ и услуг, полуфабрикаты, финансовые вложения в ценные бумаги, основные средства и прочее);
- правый столбец пассив – характеризует источники привлечения средств (основной и добавочный уставный капитал, обязательные и инициативные фонды, продажи, имущество, резервы предстоящих расходов, расходы будущих периодов времени, аренду основных средств, кредиты полученные в банке, расчеты по налогам, сборам, штрафам пеням и неустойкам, невыплаченные дивиденды и прочее).

Структура бухгалтерского баланса предприятия или организации формируется по принципу уменьшения ликвидности средств на рис. 5.27.

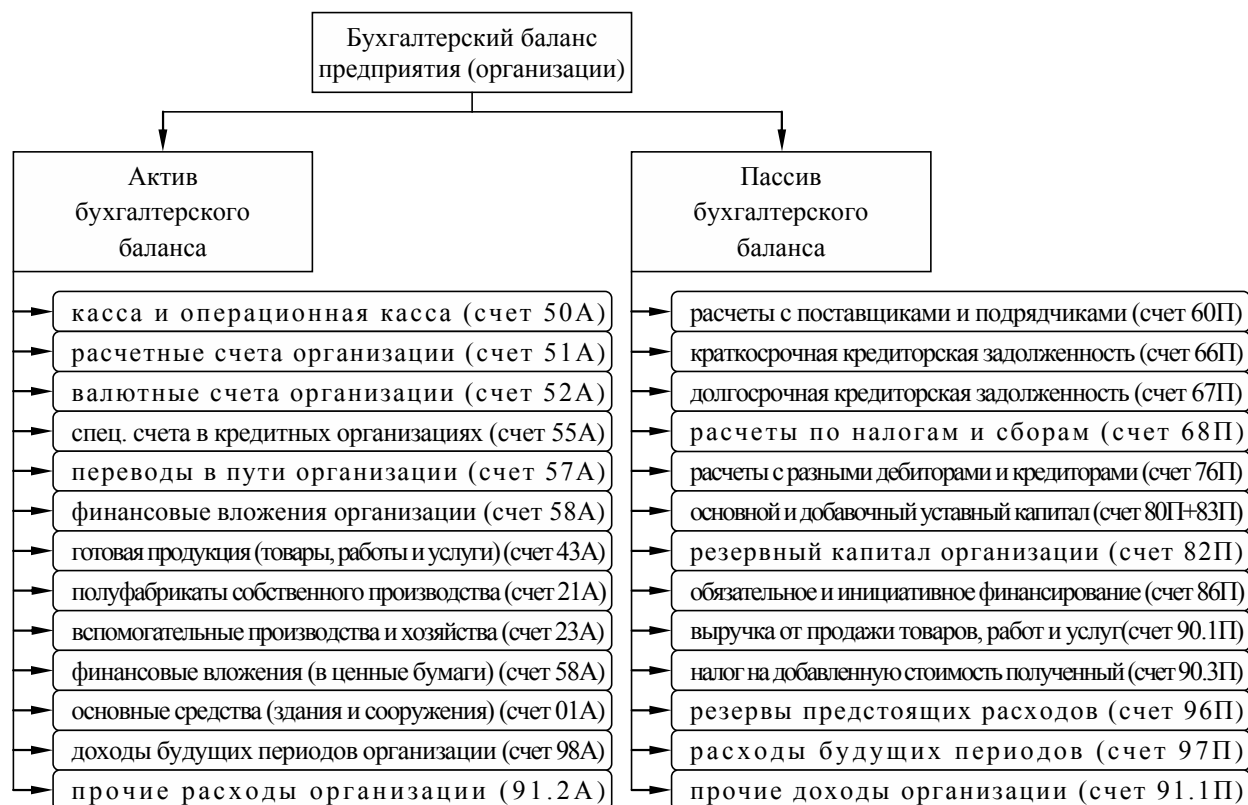


Рис. 5.27. Структура бухгалтерского баланса (не)производственной организации

### 5.19.2. Структура бухгалтерского баланса кредитной организации

Бухгалтерский баланс кредитной организации формируется на точку актуальности (по мере потребности): ежедневно, на конец месяца, квартала и года.

Бухгалтерский баланс рассматривается как таблица, которая включает два столбца:

- левый столбец – актив,- отражает эффективность размещения средств (касса, средства на корреспондирующем и резервном счете ЦБР, краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные выданные кредиты, купленные купонные и дисконтные ценные бумаги, основные средства, здания и сооружения и прочее);
- правый столбец – пассив,- характеризует источники привлечения средств (основной, дополнительный и резервный уставный капитал, обязательные и инициативные фонды, валютные и международные счета, срочные вклады и депозиты ЮЛ и ФЛ, кредиты в других банках и ЦБР, прочие кредиты и обязательства банка, расчетные и текущие счета различных (производственных) предприятий (организаций) и прочие).

Структура бухгалтерского баланса кредитной организации формируется по принципу уменьшения ликвидности средств и представлена на рис. 5.28.

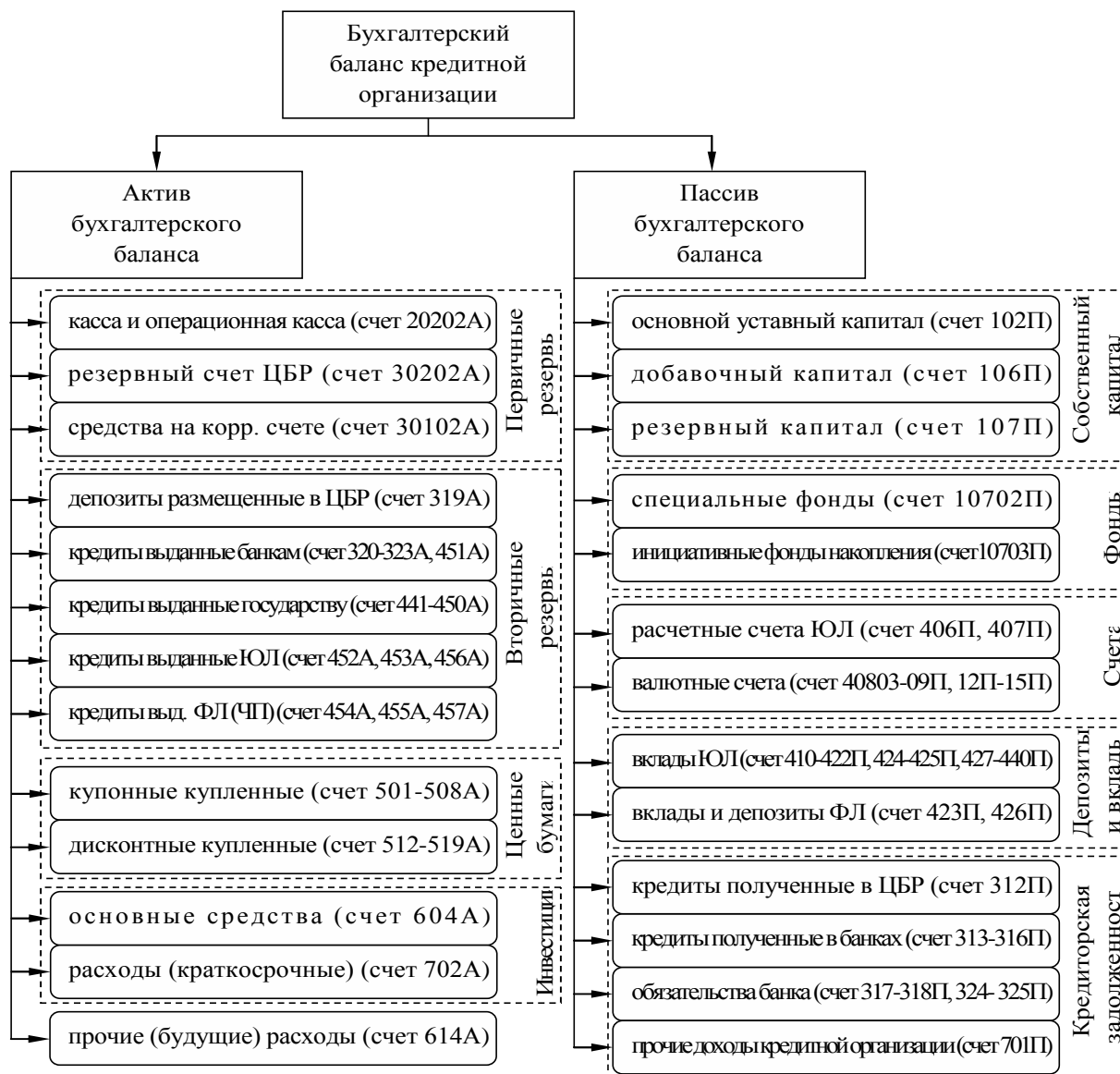


Рис. 5.28. Структура бухгалтерского баланса кредитной организации

### 5.19.3. Бухгалтерский баланс федеральной резервной системы США

Бухгалтерский баланс ФРС США имеет специфическую структуру (рис. 5.29).

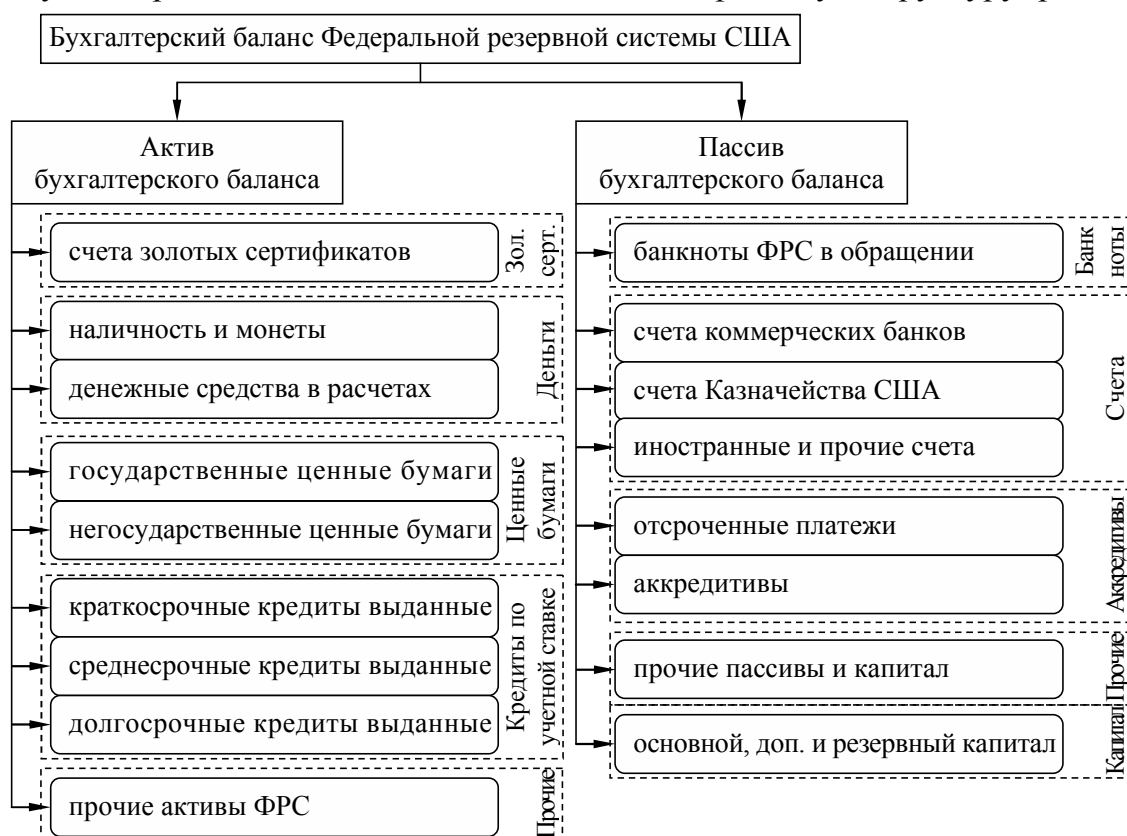


Рис. 5.29. Структура бухгалтерского баланса Федеральной резервной системы

МВ (Money Base) – денежная масса имеет специфическую структуру при анализе:  
 $MV = \text{банкноты ФРС} + \text{средства на счетах банков в ФРС} + \text{наличные деньги} + \text{монеты}$   
 $+\text{ выпущенные Казначейством ФРС (монеты для целей нумизматизма не учитываются)} =$   
 $= (M_0 - \text{государственные казначейские билеты ФРС США (Treasure Bills of The FRS of The USA)}) +$   
 $+ (M_1 - \text{денежные средства в обращении и их эквиваленты: банкноты и монеты}) +$   
 $+ (M_2 - \text{денежные средства на расчетных и валютных счетах и денежные средства в расчетах}) +$   
 $+ (M_3 - \text{финансовые вложения в краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные}$   
 $\text{государственные купонные и дисконтные ценные бумаги для продажи и получения дохода}) +$   
 $+ (M_4 - \text{краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты выданные}) +$   
 $+ (M_5 - \text{электронные деньги в обращении: допустимо на эквивалентной основе}).$

Выделяют несколько балансовых уравнений, в частности основные уравнения:  
 $MV = \text{банкноты ФРС} + \text{депозиты банков} = \text{ценные бумаги} + \text{кредиты по учетной ставке} +$   
 $+ \text{золотые сертификаты} + \text{монеты} + \text{денежные средства в расчетах} + \text{прочие активы ФРС} -$   
 $- \text{счета Казначейства} - \text{иностраннные и прочие счета} - \text{отсроченные платежи} - \text{прочие пассивы ФРС}.$   
 $MV = \text{ценные бумаги} + \text{кредиты по учетной ставке} + \text{золотые сертификаты ФРС} +$   
 $+ \text{флоут (денежные средства в расчетах-отсроченные платежи)} + \text{прочие пассивы ФРС} +$   
 $+ \text{наличные деньги ФРС} - \text{счета Казначейства} - \text{иностраннные и прочие счета} - \text{прочие пассивы ФРС}.$

Факторы увеличения денежной массы (денежных агрегатов): ценные бумаги (государственные, корпоративные и банковские расписки), кредиты по учетной ставке рефинансирования, золотые сертификаты ФРС, флоут, прочие активы ФРС и наличность в Казначействе ФРС США.

Факторы уменьшения денежной массы в ФРС США: счета Казначейства ФРС, иностраннные счета, прочие счета ФРС и прочие обязательства ФРС.



#### **5.19.4. Анализ устойчивости кредитной организации и коммерческого банка**

На чувствительность функционирования кредитной организации влияют разные факторы, которые определяют развитие народного хозяйства постиндустриального государства.

1. Социально-политические факторы на уровне определенного государства:
  - устойчивость и прибыльность функционирования организационной структуры;
    - стратегические мероприятия, направленные на дальний горизонт планирования;
    - оперативно-тактические мероприятия направленные на ближнее планирование;
  - стабильность политической системы государства на федеральном уровне;
    - политический курс Министерства финансов РФ и региональной политики;
    - способ воплощения денежно-кредитной политики ЦБ РФ;
  - стабильность денежно-кредитной политики на региональном уровне;
    - способ распространения сети региональных представительств;
  - стабильность функционирования местных муниципальных образований;
    - способ распространения сети филиалов и отделений на территории;
    - наличие АРМ и терминалов для работы с пластиковыми картами в определенной национальной и (международной) иностранной валюте.
2. Общеэкономические факторы и состояние хозяйствующих субъектов в отрасли:
  - потенциал реального сектора экономики и хозяйствующих субъектов;
    - способ доступа к разнородным (не)материальным ресурсам;
    - степень развитости производственных мощностей предприятия;
  - конкурентоспособность товаров, работ и услуг хозяйствующих субъектов;
    - производственная стратегия предприятия или организации в секторе сегмента;
    - маркетинговая стратегия выдвигания товаров, работ или услуг;
    - способ и технология производства номенклатурных единиц продукции;
  - потенциал межотраслевого перемещения активов предприятий и организаций;
    - особенности добывающих отраслей для обеспечения доступа к ресурсам;
    - особенности обрабатывающих отраслей народного хозяйства;
    - узкие места технологических процессов производства товаров, работ и услуг.
3. Состояние финансового рынка и степень его сегментации в регионе и области:
  - потенциальная возможность исключения финансовой дезинтеграции в любом виде;
  - степень интеграции и сегментации финансового рынка экономической системы;
  - виды дисконтных, купонных и производных финансовых инструментов.
4. Внешняя финансовая устойчивость кредитной организации (КБ):
  - финансовая отчетность для международных организаций и консорциумов;
  - финансовая отчетность для государственных органов регламентирующих политику развития секторов экономики, бюджетного и налогового процесса;
  - отчетность для ЮЛ, предоставляющих заемный и привлеченный капитал.
5. Внутренняя финансовая устойчивость кредитной организации (КБ):
  - миссия функционирования, стратегия развития банка и квалификация кадров;
  - способ привлечения различных средств для уставной деятельности.

Основные подходы к исследованию устойчивости кредитной организации:

- устойчивость организационной структуры кредитной организации;
  - стратегическое и оперативно-тактическое планирование деятельности;
  - бизнес план на краткосрочный и долгосрочный горизонт планирования;
  - маркетинговая стратегия предоставления банковских услуг;
  - эффективность архитектуры административно-хозяйственной подсистемы управления организационной структуры кредитной организации;
  - управление человеческим капиталом банка (нематериальные активы);
- финансовая устойчивость кредитной организации на финансовом рынке;
  - планирование статей доходов и расходов на основе нормативов резервирования, уставных операций с денежными средствами и конъюнктуры финансового рынка;
  - мониторинг долгосрочных, среднесрочных и краткосрочных операций;
  - прогнозирование экономических выгод и дисконтированного дохода;
- функциональная устойчивость кредитной организации при выполнении операций;
  - специализация кредитной организации (кредитование, депозитарий и прочее);
  - унификация деятельности кредитной организации (универсальный участник);
- коммерческая устойчивость кредитной организации в экономической системе;
  - мониторинг конъюнктуры кредитной организации (потребители услуг);
  - анализ кредитной истории кредитной организации и потребителя;
  - разработка банковских продуктов для ФЛ ((не)резидентов) (привлечение);
  - разработка банковских продуктов для ЮЛ ((не)резидентов) (обслуживание);
  - синтез схем финансирования кредитных линий потребителям банковских продуктов;
  - согласованное предоставление консолидированных (межбанковских) кредитов;
- устойчивость капитала и структура капитала кредитной организации;
  - формирование обязательных и дополнительных резервов (капитала);
  - формирование фондов целевого финансирования выполнения операций.

Основные методы к исследованию финансовой устойчивости кредитной организации (активно разрабатывается метод динамического (консолидированного) бухгалтерского баланса):

- формальный анализ бухгалтерского баланса кредитной организации;
- оценка структуры направлений размещения средств бухгалтерского баланса;
- оценка структуры источников привлечения средств бухгалтерского баланса;
- сравнительный анализ статей синтетического бухгалтерского учета первого и второго порядка;
- оценка устойчивости финансового положения кредитной организации;
- оценка ликвидности и деловой активности кредитной организации;
- оценка эффективности управления структурой кредитной организации;
- оценка степени несоответствия результатов финансово-хозяйственной деятельности и показателей первичных регистров бухгалтерской отчетности кредитной организации;
- оценка области определения номинальных значений финансовых показателей;
- оценка области допустимых значений разных критериев оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (банка).

Существенное значение имеет классификация рисков в финансовой системы (рис. 5.30).



Рис. 5.30. Классификация рисков кредитной организации в финансовой системе

Классификация рисков имеет существенно сложную разветвленную структуру.

Естественные риски связаны с окружающей средой и естественно-научным обоснованием.

Спекулятивные риски связаны с разницей стоимости покупки и продажи инструментов.

Инвестиционные риски связаны с вложением средств в уставный капитал.

Бухгалтерский баланс хозяйствующих субъектов имеет существенные отличия:

- бухгалтерский баланс (не)производственного предприятия или организации;
- (консолидированный) бухгалтерский баланс кредитной организации (банка).

Основные методы анализа структуры (консолидированного) бухгалтерского баланса:

- основное уравнение бухгалтерского баланса (анализ активов и пассивов);
- модифицированные уравнения бухгалтерского баланса (анализ оборотного капитала);
- капитальное балансовое управление (структура капитала кредитной организации);
- модифицированное капитальное уравнение (анализ динамики структура капитала);
- уравнение динамического бухгалтерского баланса (анализ потока доходов и расходов).

Балансовые уравнения позволяют провести формальную экспертизу соотношений номинальных значений бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, а также экспертизу по существу финансовых показателей первичных регистров бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и приложений к ним.

Полученные результаты позволяют повысить эффективность функционирования определенной организационной структуры как имущественного комплекса (IEEE/ISO).

## 5.20. Основные аналитические коэффициенты финансового анализа

Финансовый анализ обуславливает расчет системы аналитических коэффициентов, которые позволяют оценить результаты финансово-хозяйственной деятельности (кредитной) организации в краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном периоде времени.

- имущественное положение (property status) хозяйствующего субъекта оценивается рядом разных финансово-аналитических коэффициентов;
  - Сумма Хозяйственных Средств (кредитной) организации, которые находятся в бухгалтерском балансе (кредитной) организации ( $CXC$ ) (The Sum of Economic Means of the (credit) organization, which are presented in accounting balance of (credit) organization ( $SEM$ )) – рассчитывается как сумма различных экономических показателей (увеличение коэффициента характеризует повышение экономической эффективности)

$$K_{CXC} = IA - CA - ZU \text{ и } K_{SEM} = TA - TS - DF, \text{ где}$$

- $IA$  ( $TA$ ) – Итого Активов (Total Assets) по бухгалтерскому балансу;
- $CA$  ( $TS$ ) – Собственные Акции (Total Own Stocks (Shares)) в портфеле определенных номинальных держателей ценных бумаг;
- $ZU$  ( $DF$ ) – Задолженность Учредителей (Debts of Founders) по взносам в уставный капитал (кредитной) организации;
- Стоимость Чистых Активов (кредитной) организации, которые обеспечивают формирование потоков доходов ( $CЧА$ ) (Cost of Net Assets of the (credit) organization, which provide formation of the income flows ( $CNA$ )) – рассчитывается как сумма различных экономических показателей

$$K_{CЧА} = [BA + OA - (HDC + ZU + CA)] - [ЦФ + ДО + (КО - ДБП - ФП)]$$

- и  $K_{CNA} = [NCA + CA - (VAT + DF + OS)] - [TF + LT(D)O + (ST(D)O - IFP - CF)]$ , где
- $BA$  ( $NCA$ ) – Внеоборотные Активы (Non-Circulating Assets) – (итого по первому разделу бухгалтерского баланса);
  - $OA$  ( $CA$ ) – Оборотные Активы (Circulating Assets) (итого по второму разделу бухгалтерского баланса);
  - $HDC$  ( $VAT$ ) – Налог на Добавленную Стоимость (Value Added Tax) выплаченный;
  - $ZU$  ( $DF$ ) – Задолженность Учредителей (Debts of Founders) (номинальных держателей) по взносам в уставный (дополнительный) капитал;
  - $CA$  ( $OS$ ) – Собственные Акции (Own Stocks (Shares)), выкупленные у акционеров (номинальных держателей);
  - $ЦФ$  ( $TF$ ) – Целевое Финансирование (Target Financing) и поступления определенных средств (кредитной) организации;
  - $ДО$  ( $LT(D)O$ ) – Долгосрочные Обязательства (Long-Term (Dated) Obligations) (долгосрочная кредиторская задолженность) (кредитной) организации;
  - $КО$  ( $ST(D)O$ ) – Краткосрочные Обязательства (Short-Term (Dated) Obligations) (краткосрочная кредиторская задолженность) (кредитной) организации;
  - $ДБПВ$  ( $IFPT$ ) – Доходы Будущих Периодов Времени (Incomes of the Future Periods of Time);
  - $ФП$  ( $CF$ ) – Фонды Потребления (Consumption Funds) (кредитной) организации;

- Доля (Норма) Основных Средств (производства) в итоге бухгалтерского баланса (*Д(Н)ОС*) (*Share (Norm) of the Basic Means (of production) in total of accounting balance (S(N)BM)*) – рассчитывается как сумма различных экономических показателей

$$K_{Д(Н)ОС} = \frac{BA}{ИА} \text{ и } K_{S(N)BM} = \frac{NCA}{ТА}, \text{ где}$$

- *BA (NCA)* – итого по первому разделу к итогу бухгалтерского баланса (кредитной) организации;
- *ИА (ТА)* – итого по (консолидированному) бухгалтерскому балансу;
- Фактор (Норма) Износа Основных Средств (*Ф(Н)ИОС*) (*Factor (Norm) of Deterioration of the Basic Means (F(N)DBM)*) – рассчитывается как определенное соотношение доли (нормы) амортизации основных средств для приобретения нового (возобновления) определенного основного средства в будущем к первоначальной стоимости определенного основного средства (кредитной) организации

$$K_{Ф(Н)ИОС} = \frac{НА}{П(B)C} = \frac{BA}{НА} \text{ и } K_{F(N)DBM} = \frac{S(N)C(D)}{I(R)C} = \frac{NCA}{S(N)C(D)}, \text{ где}$$

- *НА (S(N)C(D))* – Норма Амортизации основного средства перечисленная (*Share (Norm) of Cost (Depreciation) of the basic means transferred*) как доля (норма) стоимости (амортизации) основного средства, перенесенная из прошлого для приобретения нового (возобновления) определенного основного средства (кредитной) организации;
- *П(B)C (I(R)C)* – Первоначальная (Восстановительная) Стоимость основного средства (кредитной) организации (*The Initial (Restored) Cost of the basic means of (credit) organization*) определенной (кредитной) организации или предприятия;

- ликвидность и платежеспособность (liquidity and solvency) хозяйствующего субъекта оценивается рядом разных финансово-аналитических коэффициентов – потенциальная способность одного потребительского блага обернуться в другое с минимальными транзакционными и временными издержками, а также потенциальная способность (кредитной) организации удовлетворять требования контрагентов согласно своим обязательствам;

- Фактор (Норма) Мгновенной (Быстрой) Ликвидности ( $\Phi(H)M(B)L$ ) (Factor (Norm) of Instant (Fast) Liquidity ( $F(N)I(F)L$ )) – отражает долю (норму) краткосрочных обязательств в дебиторской задолженности и денежных средствах как самых ликвидных активах (кредитной) организации

$$K_{\Phi(H)M(B)L} = \frac{ДЗ + ДС}{КО} \text{ и } K_{F(N)I(F)L} = \frac{DD(O) + MR}{ST(D)O}$$

(со сроком до востребования и до 1 дня), где

- $ДЗ (DD(O))$  – Дебиторская Задолженность (Debtor Debts (Obligations));
- $ДС (MR)$  – Денежные Средства (Money Resources);
- $КО (ST(D)O)$  – Краткосрочные Обязательства (Short-Term (Dated) Obligations);

- Фактор (Норма) Текущей Ликвидности ( $\Phi(H)ТЛ$ ) (Factor (Norm) of Current Liquidity ( $F(N)CL$ )) – отражает долю краткосрочных обязательств в оборотных средствах при операционном цикле (кредитной) организации

$$K_{\Phi(H)ТЛ} = \frac{O(C)A}{КО} \text{ и } K_{F(N)CL} = \frac{C(M)A}{ST(D)O}$$

(со сроком до востребования и до 30 дней), где

- $O(C)A (C(M)A)$  – Оборотные (Средства) Активы (Circulating (Means) Assets) (итого по второму разделу бухгалтерского баланса);
- $КО (ST(D)O)$  – Краткосрочные Обязательства (Short-Term (Dated) Obligations);

- Фактор (Норма) Абсолютной Ликвидности ( $\Phi(H)АЛ$ ) (Factor (Norm) of Absolute Liquidity ( $F(N)AL$ )) – отражает долю (норму) краткосрочных обязательств в денежных средствах как самых ликвидных активов (кредитной) организации

$$K_{\Phi(H)АЛ} = \frac{ДС}{КО} \text{ и } K_{F(N)AL} = \frac{MR}{ST(D)O}$$

(со сроком до востребования и до 1 дня), где

- $ДС (MR)$  – Денежные Средства (Money Resources);
- $КО (ST(D)O)$  – Краткосрочные Обязательства (Short-Term (Dated) Obligations);

- финансовая устойчивость (financial stability) хозяйствующего субъекта оценивается рядом разных финансово-аналитических коэффициентов – отражает долю (норму) собственного капитала по отношению к итогу по пассиву бухгалтерского баланса (кредитной) организации;
  - Фактор (Норма) Концентрации Собственного Капитала ( $\Phi(H)KCK$ ) (Factor (Norm) of Concentration of Own Capital ( $F(N)COC$ )) – отражает долю (норму) собственного капитала (кредитной) организации по отношению к итогу по пассиву бухгалтерского баланса (сумме активов)

$$K_{\Phi(H)KCK} = \frac{СК}{ВИ} \text{ и } K_{F(N)COC} = \frac{OC}{TS}, \text{ где}$$

- $СК (OC)$  – Собственный Капитал (Own Capital);
- $ВИ(TS)$  – Всего Источников привлечения средств (Total Sources of attraction of means);

- Фактор (Норма) Концентрации Привлеченного Капитала ( $\Phi(H)KPK$ ) (Factor (Norm) of Concentration of the Involved (Attracted) Capital ( $F(N)CI(AC)$ )) – отражает долю (норму) привлеченных средств (кредитной) организации по отношению к итогу по пассиву бухгалтерского баланса

$$K_{\Phi(H)KPK} = \frac{ПС}{ВИ} \text{ и } K_{F(N)CI(AC)} = \frac{I(A)M}{TS}, \text{ где}$$

- $ПС (I(A)M)$  – Привлеченные Средства (The Involved (Attracted) Means);
- $ВИ(TS)$  – Всего Источников привлечения средств (Total Sources of attraction of means);

- Фактор (Норма) Финансовой Зависимости Капитализированных Источников ( $\Phi(H)\PhiЗКИ$ ) (Factor (Norm) of Financial Dependence of the Capitalized Sources ( $F(N)FDCS$ )) – отражает долю (норму) долгосрочных обязательств (кредитной) организации по отношению к ее собственному капиталу и долгосрочным обязательствам

$$K_{\Phi(H)\PhiЗКИ} = \frac{ДО}{СК + ДО} \text{ и } K_{F(N)FDCS} = \frac{LT(D)O}{OC + LT(D)O}, \text{ где}$$

- $ДО(LT(D)O)$  – Долгосрочные Обязательства (Long-Term (Dated) Obligations) (более 1 года);
- $СК (OC)$  – Собственный Капитал (Own Capital);

- Фактор (Норма) Финансовой Независимости Капитализированных Источников ( $\Phi(H)\PhiНЗКИ$ ) (Factor (Norm) of Financial Independence of the Capitalized Sources ( $F(N)FIDCS$ )) – отражает долю (норму) собственного капитала (кредитной) организации по отношению к ее собственному капиталу и долгосрочным обязательствам

$$K_{\Phi(H)\PhiНЗКИ} = \frac{СК}{СК + ДО} \text{ и } K_{F(N)FIDCS} = \frac{OC}{OC + LT(D)O}, \text{ где}$$

- $СК (OC)$  – Собственный Капитал (Own Capital);
- $ДО(LT(D)O)$  – Долгосрочные Обязательства (Long-Term (Dated) Obligations) (более 1 года);

- Фактор (Норма) Финансового Левериджа (Рычага) ( $\Phi(H)\PhiЛ(P)$ ) (Factor (Norm) of Financial Lever ( $F(N)FL$ )) – отражает долю (норму) долгосрочных обязательств (кредитной) организации по отношению к ее собственному капиталу (основному, дополнительному и резервному)

$$K_{\Phi(H)\PhiЛ(P)} = \frac{ДО}{СК} \text{ и } K_{F(N)FL} = \frac{LT(D)O}{OC}, \text{ где}$$

- $ДО(LT(D)O)$  – Долгосрочные Обязательства (Long-Term (Dated) Obligations) (более 1 года);
- $СК (OC)$  – Собственный Капитал (Own Capital);

- Фактор (Норма) Обеспеченности Процентом к Уплате ( $\Phi(H)ОПУ$ ) (Factor (Norm) of Providing for Percents to Payment ( $F(N)PPP$ )) – отражает долю (норму) прибыли до выплаты налогов (кредитной) организации по отношению к ее процентам к уплате (номинальным держателям)

$$K_{\Phi(H)ОПУ} = \frac{ПДВН}{ПУ} \text{ и } K_{F(N)PPP} = \frac{PBPT}{PP}, \text{ где}$$

- $ПДВН (PBPT)$  – Прибыль До Выплаты Налога (Profit Before Payment of Taxes);
- $ПУ (PP)$  – Проценты к Уплате (Percents to Payment);

- деловая активность (business activity) хозяйствующего субъекта оценивается рядом разных финансово-аналитических коэффициентов;
  - Фактор (Норма) Плановой Обеспеченности Текущей Деятельности Запасами ( $\Phi(H)ПОПДЗ$ ) (Factor (Norm) of Planned Providing for Current Activity by Stocks ( $F(N)PPCAS$ )) – отражает долю (норму) запасов сырья и материалов по отношению к потребности в сырье и материалах (кредитной) организации

$$K_{\Phi(H)ПОПДЗ} = \frac{ЗСМ}{ПСМ} \text{ и } K_{F(N)PPCAS} = \frac{SRMM}{R(D)RMM}, \text{ где}$$

- $ЗСМ$  ( $SRMM$ ) – Запасы Сырья и Материалов (Stocks of Raw Materials and Materials);
  - $ПСМ$  ( $R(D)RMM$ ) – Потребность в Сырье и Материалах (Requirement (Demand) for Raw Materials and Materials);
- Фактор (Норма) Оборачиваемости Запасов (в оборотах) ( $\Phi(H)ОЗ(О)$ ) (Factor (Norm) of Turnover of Stocks (in turns) ( $F(N)TS(T)$ )) – взвешенный коэффициент отражающий долю (норму) себестоимости продукции по отношению к запасам сырья, материалов и инвентаря (кредитной) организации

$$K_{\Phi(H)ОЗ(О)} = \frac{СПРОПВ}{СВЗСМОПВ} \text{ и } K_{F(N)TS(T)} = \frac{CPRAPT}{ASSRMMAPT}, \text{ где}$$

- $СПРОПВ$  ( $CPRAPT$ ) – Себестоимость Продукции Реализованной в Отчетном Периоде Времени (кредитной) организации (The Cost Price of Production Realized in the Accounting Period of Time of (credit) organization);
  - $СВЗСМОПВ$  ( $ASSRMMAPT$ ) – Средняя Величина Запасов Сырья и Материалов в Отчетном Периоде Времени (кредитной) организации (Average Size of Stocks of Raw Materials and Materials in the Accounting Period of Time of (credit) organization);
- Фактор (Норма) Оборачиваемости Запасов (в днях) ( $\Phi(H)ОЗ(Д)$ ) (Factor (Norm) of Turnover of Stocks (in days) ( $F(N)TS(D)$ )) – отражает долю (норму) средней величины запасов сырья и материалов в отчетном периоде времени (кредитной) организации по отношению к себестоимости продукции (товаров, работ и услуг), реализованной в определенном отчетном периоде времени исходя из расчета за определенное количество дней

$$K_{\Phi(H)ОЗ(Д)} = \frac{СВЗСМОПВ}{СПРОПВ/d} \text{ и } K_{F(N)TS(D)} = \frac{ASSRMMAPT}{CPRAPT/d}, \text{ где}$$

- $СВЗСМОПВ$  ( $ASSRMMAPT$ ) – Средняя Величина Запасов Сырья и Материалов в Отчетном Периоде Времени (кредитной) организации (Average Size of Stocks of Raw Materials and Materials in Account Period of Time of (credit) organization);
  - $СПРОПВ$  ( $CPRAPT$ ) – Себестоимость Продукции Реализованной в Отчетном Периоде Времени (кредитной) организации (The Cost Price of Production Realized in the Accounting Period of Time of (credit) organization);
  - $d$  ( $d$ ) – Количество дней в отчетном периоде времени (Quantity of days in the accounting period of time);
- Фактор (Норма) Оборачиваемости Средств в Расчетах (в оборотах) ( $\Phi(H)ОСР(О)$ ) (Factor (Norm) of Turnover of Means in Calculations (in turns) ( $F(N)TMC(T)$ )) – отражает долю (норму) выручки от реализации (кредитной) организации по отношению к ее средней дебиторской задолженности в отчетном периоде времени

$$K_{\Phi(H)ОСР(О)} = \frac{ВРОПВ}{СДЗОПВ} \text{ и } K_{F(N)TMC(T)} = \frac{GR(TR)APT}{ADDAPT}, \text{ где}$$

- $ВРОПВ$  ( $GR(TR)APT$ ) – Выручка от Реализации в Отчетном Периоде Времени (Gain from Realization (Total Revenue) in the Accounting Period of Time);
  - $СДЗОПВ$  ( $ADDAPT$ ) – Средняя Дебиторская Задолженность в Отчетном Периоде Времени (Average Debit Debts in the Accounting Period of Time);
- Фактор (Норма) Оборачиваемости Средств в Расчетах (в днях) ( $\Phi(H)ОСР(Д)$ ) (Factor (Norm) of Turnover of Means in Calculations (in days) ( $F(N)TMC(D)$ )) – отражает долю средней дебиторской задолженности в отчетном периоде времени по отношению к выручке от реализации в отчетном периоде времени из расчета на определенное количество дней в отчетном периоде времени

$$K_{\Phi(H)ОСР(Д)} = \frac{СДЗОПВ}{ВРОПВ/d} \text{ и } K_{F(N)TMC(D)} = \frac{ADDAPT}{GR(TR)APT/d}, \text{ где}$$

- $СДЗОПВ$  ( $ADDAPT$ ) – Средняя Дебиторская Задолженность в Отчетном Периоде Времени (Average Debit Debts in the Accounting Period of Time);
    - $ВРОПВ$  ( $GR(TR)APT$ ) – Выручка от Реализации в Отчетном Периоде Времени (Gain from Realization (Total Revenue) in the Accounting Period of Time);
    - $d$  ( $d$ ) – Количество дней в отчетном периоде времени (Quantity of days in the accounting period of time);
  - Фактор (Норма) Продолжительности Операционного Цикла ( $\Phi(H)ПОЦ$ ) (Factor (Norm) of Duration of an Operational Cycle ( $F(N)DOC$ )) – определяет интервал времени в течении которого замораживаются денежные средства в оборотных активах (кредитной) организации
- $$K_{\Phi(H)ПОЦ} = K_{\Phi(H)ОЗ(Д)} + K_{\Phi(H)ОСР(Д)} \text{ и } K_{F(N)DOC} = K_{F(N)TS(D)} + K_{F(N)TMC(D)};$$



- прибыль и рентабельность (profit and profitability) хозяйствующего субъекта оценивается рядом разных финансово-аналитических коэффициентов;
  - Фактор (Норма) Рентабельности Активов ( $\Phi(H)PA$ ) (Factor (Norm) of Profitability of Assets ( $PA$ )) – определяет количество условных единиц чистой прибыли, которое формируется с каждой вложенной условной единицы в активы (кредитной) организации

$$K_{\Phi(H)PA} = PA = \frac{ЧП + ПУ}{COA} \text{ и } K_{F(N)PA} = ROA = \frac{NP + PP}{TVA}, \text{ где}$$

- ЧП ( $NP$ ) – Чистая Прибыль (Net Profit) как поток доходов;
- ПУ ( $PP$ ) – Проценты к Уплате (Percents to Payment);
- COA ( $TVA$ ) – Совокупный Объем Активов (Total Volume of Assets);
- Фактор (Норма) Рентабельности Инвестированного Капитала ( $\Phi(H)PIK$ ) (Factor (Norm) of Profitability of the Invested Capital ( $F(N)PIC$ )) – определяет количество условных единиц чистой прибыли, которое формируется с каждой вложенной условной единицы инвестиций

$$K_{\Phi(H)PIK} = PIK = \frac{ЧП + ПУ}{COIF - KO} \text{ и } K_{F(N)PIC} = ROI = \frac{NP + PP}{TVSF - ST(D)O}, \text{ где}$$

- ЧП ( $NP$ ) – Чистая Прибыль (Net Profit) как чистый поток доходов;
- ПУ ( $PP$ ) – Проценты к Уплате (Percents to Payment);
- COIF ( $TVSF$ ) – Совокупный Объем Источников Финансирования (Total Volume of Sources of Financing);
- KO ( $ST(D)O$ ) – Краткосрочные Обязательства (Short-Term (Dated) Obligations);
- Фактор (Норма) Рентабельности Собственного Капитала ( $\Phi(H)PCK$ ) (Factor (Norm) of Profitability of Own Capital ( $F(N)POC$ )) – определяет количество условных единиц чистой прибыли, которое формируется с каждой вложенной условной единицы в капитал и резервы

$$K_{\Phi(H)PCK} = PCK = \frac{ЧП}{KP} \text{ и } K_{F(N)POC} = ROE = \frac{NP}{CR}, \text{ где}$$

- ЧП ( $NP$ ) – Чистая Прибыль (Net Profit) как чистый поток доходов;
- KP ( $CR$ ) – Капитал и Резервы (The Capital and Reserves) (уставный, резервный и дополнительный капитал);
- Фактор (Норма) Рентабельности Продаж: Норма Валовой Прибыли ( $\Phi(H)PIP: HBP$ ) (Factor (Norm) of Profitability of Sales: Norm of Total Profit ( $F(N)PS: NTP$ )) – определяет количество условных единиц валовой прибыли, которое формируется по отношению к каждой полученной условной единицы выручки от реализации (кредитной) организации

$$K_{\Phi(H)HBP} = HBP = \frac{BP}{BP} \text{ и } K_{F(N)NTP} = NTP = \frac{TP}{GR(TR)}, \text{ где}$$

- BP ( $TP$ ) – Валовая Прибыль (Total Profit) как поток доходов по всем направлениям;
- BP ( $GR(TR)$ ) – Выручка от Реализации (Gain from Realization (Total Revenue));
- Фактор (Норма) Рентабельности Продаж: Норма Операционной Прибыли ( $\Phi(H)PIP: HOIP$ ) (Factor (Norm) of Profitability of Sales: Norm of Operational Profit ( $PS: NOP$ )) – определяет количество условных единиц операционной прибыли, которое формируется (кредитной) организацией по отношению к каждой полученной условной единицы выручки от реализации

$$K_{\Phi(H)HOIP} = HOIP = \frac{OP}{BP} \text{ и } K_{F(N)NOP} = NOP = \frac{OP}{GR(TR)}, \text{ где}$$

- OP ( $OP$ ) – Операционная Прибыль (Operational Profit);
- BP ( $GR(TR)$ ) – Выручка от Реализации (Gain from Realization (Total Revenue));
- Фактор (Норма) Рентабельности Продаж: Норма Чистой Прибыли ( $\Phi(H)PIP: HNP$ ) (Factor (Norm) of Profitability of Sales: Norm of Net Profit ( $F(N)PS: NNP$ )) (кредитной) организации как хозяйствующего субъекта

$$K_{\Phi(H)HNP} = HNP = \frac{ЧП}{BP} \text{ и } K_{F(N)NNP} = NNP = \frac{NP}{GR(TR)}, \text{ где}$$

- ЧП ( $NP$ ) – Чистая Прибыль (Net Profit) как чистый поток доходов;
- BP ( $GR(TR)$ ) – Выручка от Реализации (Gain from Realization (Total Revenue));

- рыночная активность (market activity) хозяйствующего субъекта оценивается рядом разных финансово-аналитических коэффициентов;
  - Фактор (Норма) Дохода (Прибыли) на Акцию ( $\Phi(N)I(P)S$ ) (Factor (Norm) of Income (Profit) on the Share (Stock) ( $F(N)I(P)S$ )) – определяет количество условных единиц дохода (прибыли), которое формируется с каждой вложенной условной единицы в акцию

$$K_{\Phi(N)I(P)S} = I(P)S = \frac{NP - DUPS}{TNO(C)S}, \text{ где}$$

- ЧП (NP) – Чистая Прибыль (Net Profit) как чистый поток доходов;
- ДППА (DUPS) – Дивиденды по Привилегированным Акциям (Dividends Under Preference Shares (Stocks));
- ОЧОА (TNO(C)S) – Общее Число Обыкновенных Акций (Total Number of Ordinary (Common) Shares (Stocks));

- Фактор (Норма) Ценности Акции ( $\Phi(N)V(P)S$ ) (Factor (Norm) of Value (Price) of the Share (Stock) ( $F(N)V(P)S$ )) – определяет стоимость акции на основе рыночной стоимости и доходности акции

$$K_{\Phi(N)CA} = CA = PCA \left( \frac{OCHOA}{\text{ЧП} - \text{ДППА}} \right)$$

$$\text{и } K_{F(N)V(P)S} = V(P)S = MPS \left( \frac{TNO(C)S}{NP - DUPS} \right), \text{ где}$$

- РЦА (MPS) – Рыночная Цена Акции (Market Price of the Share (Stock));
- ОЧОА (TNO(C)S) – общее число обыкновенных акций (Total Number of Ordinary (Common) Share (Stock));
- ЧП (NP) – Чистая Прибыль (Net Profit) как чистый поток доходов;
- ДППА (DUPS) – Дивиденды по Привилегированным Акциям (Dividends Under Preference Shares (Stocks));

- Фактор (Норма) Дивидендной Доходности ( $\Phi(N)DD$ ) (Factor (Norm) of Dividends Profitableness ( $F(N)DP$ )) – определяет количество условных единиц дивидендов по акции, которое формируется с каждой вложенной условной единицы в рыночную цену акции

$$K_{\Phi(N)DD} = DD = \frac{ВДА}{РЦА} \text{ и } K_{F(N)DP} = DP = \frac{SDUS}{MPS}, \text{ где}$$

- ВДА (SDUS) – Величина Дивидендов по Акции (Size of Dividends Under the Share (Stock));
- РЦА (MPS) – Рыночная Цена Акции (Market Price of the Share (Stock));

- Фактор (Норма) Дивидендного Выхода ( $\Phi(N)DV$ ) (Factor (Norm) of Dividends Profit (Exit) ( $F(N)DP(E)$ )) – определяет количество условных единиц дивидендов, которое формируется с каждой полученной условной единицы в прибыли на акцию (кредитной) организации как хозяйствующего субъекта

$$K_{\Phi(N)DV} = DV = \frac{ВДА}{ПА} \text{ и } K_{F(N)DP(E)} = DP(E) = \frac{SDUS}{PS}, \text{ где}$$

- ВДА (SDUS) – Величина Дивидендов по Акции (Size of Dividends Under the Share (Stock));
- ПА (PS) – Прибыль на Акцию (Profit on the Share (Stock));

- Фактор (Норма) Котировки Акции ( $\Phi(N)KKA$ ) (Factor (Norm) of the Quotation of the Share (Stock) ( $F(N)QS$ )) – определяет количество условных единиц прибыли на акцию, которое содержится в каждой условной единице рыночной цены акции

$$K_{\Phi(N)KA} = KKA = \frac{РЦА}{ПА} \text{ и } K_{F(N)QS} = C(F)QS = \frac{MPS}{PS}, \text{ где}$$

- РЦА (MPS) – Рыночная Цена Акции (Market Price of the Share (Stock));
- ПА (PS) – Прибыль на Акцию (Profit on the Share (Stock)).

Разработанный БПКМ включает существенно больший набор аналитических коэффициентов, которые отражают результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия или (кредитной) организации на основе первичных регистров бухгалтерского учета:

- ликвидность (не)производственного предприятия и (кредитной) организации;
- платежеспособность (не)производственного предприятия и (кредитной) организации;
- финансовую активность (не)производственного предприятия и (кредитной) организации;
- деловую активность (не)производственного предприятия и (кредитной) организации;
- ширину хождения финансовых инструментов на финансовом рынке;
  - дисконтные ценные бумаги (облигации) продаются со скидкой относительно первоначальной стоимости – дисконтный доход для номинального держателя;
  - купонные ценные бумаги (акции позволяют получать фиксированный доход – купонный доход для номинального держателя ценных бумаг);
- стоимость финансовых инструментов на фондовом рынке государства;
  - стоимость дисконтных финансовых инструментов (облигации);
  - стоимость купонных финансовых инструментов (акции).

### 5.20.1. Структура бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках предприятия для введения системы аналитических коэффициентов

Структура бухгалтерского баланса предприятия или (кредитной) организации включает исходные данные для введения системы аналитических коэффициентов (табл. 5.2).

Таблица 5.2

#### Исходные данные бухгалтерского баланса для введения системы аналитических коэффициентов

Наименование статьи	ИД	Предприятие	Кредитная организация
Агрегаты актива			
Внеоборотные активы	ЛТА	счет 190А + счет 230А	счет 203А, в частности 2 0 3 0 8 А + 2 0 3 1 9 А + 20320А + счет 302А, в частности 30211А + 30221А [- 30222П] [- 30226П] + 30233А [- 30232П] + счет 303А + счет 306А, в частности 3 0 6 0 2 А + счет 3 2 5 А + счет 403А, в частности 40311А + 40313А [- 40312П] + счет 409А, в частности 4 0 9 0 8 А - 4 0 9 0 7 П + счет 459А + счет 474А, кроме 4 7 4 0 2 А , 4 7 4 1 0 А + счет 479А + счет 509А счет 503А + счет 505А - А50505/6.1 счет 50505А + А50507/6.2 счет 50507А + А50319/17 счет 50319А + А50319/17 счет 50719А - А 50505/4 счет 50505А + А50507/4 счет 50507А + счет 508А + счет 604А [- счет 606П] + счет 607А + счет 608А, в частности 6 0 8 0 4 А [- 6 0 8 0 5 П] + счет 609А [+ счет 610А, в частности 61011А]

Продолжение табл. 5.2

			+ счет 525А, в частности 5 2 5 0 2 А + 5 2 5 0 3 А + 603А, кроме 60315П + 614А [+ А30226/3.1 счет 20321П] [+ А30226/3.1 счет 30126П] [+ А30226/3.1 счет 30226П] [+ А40109/9.1 счет 40109А] [– А/5.3 счет 47408А] [– А/5.3 счет 47423А] [– А/9.2 счет 30607П] [– А/9.2 счет 47425П] [– А/9.2 счет 60324П]
Основные средства	ФА	счет 120А	счет 604А
Оборотные активы	СА	счет 290А	счет 202А + счет 203А, в частности 20302А, 20303А, 20305А, 20311А, 20312А, 20315А, 20316А, 20317А, 20318А + А/3.2 счет 20317А + А/3.2 счет 20318А [– А/3.1 счет 20321П] [– А/3.1 счет 30126П] + счет 204А + счет 301А, в частности 3 0 1 0 2 А , 3 0 1 0 4 А , 3 0 1 0 6 А , 3 0 1 2 5 А + счет 302А, в частности 30202А, 30204А, 30208А, 3 0 2 1 0 А , 3 0 2 1 5 А , 3 0 2 2 4 А , 3 0 2 2 8 А [– А/3.1 счет 30226П] + счет 301А, в частности 3 0 1 1 0 А , 3 0 1 1 4 А , 3 0 1 1 8 А , 3 0 1 1 9 А + счет 302А, в частности 30213А + счет 304А, [кроме 30410П]

Продолжение табл. 5.2

			<p>+ счет 319А + счет 320А          + счет 321А, [кроме 32115П]          + счет 322А          + счет 323А, [кроме 32311П]          + счет 324А, [кроме 32403П]          + счет 328А, в частности          32802А          + счет 329А, в частности          32902А          + счет 401А, в частности          4 0 1 1 1 А – 4 0 1 1 0 П          + счет 403А, в частности          4 0 3 0 8 А + 4 0 3 1 0 А          + счет 441А + счет 442А          + счет 443А + счет 444А          + счет 445А + счет 446А          + счет 447А + счет 448А          + счет 449А + счет 450А          + счет 451А + счет 452А          + счет 453А + счет 454А          + счет 455А          + счет 456А, [кроме 45615П]          + счет 457А, [кроме 45715П]          + счет 458А, [кроме 45818П]          + счет 460А + счет 461А          + счет 462А + счет 463А          + счет 464А + счет 465А          + счет 466А + счет 467А          + счет 468А + счет 469А          + счет 470А + счет 471А          + счет 472А          + счет 473А, [кроме 47308П]          + счет 474А, в частности          4 7 4 1 0 А , 4 7 4 0 2 А          + счет 477А + счет 478А          + счет 501А + счет 502А          + счет 506А + счет 507А          + счет 512А + счет 513А          + счет 514А + счет 515А</p>
--	--	--	---

Продолжение табл. 5.2

			+ 516А, [кроме 51610П] + 517А, [кроме 51710П] + 518А, [кроме 51810П] + 519А, [кроме 51910П] + счет 601А + счет 602А + А50505/4 счет 50505А [+ А50507/4 счет 50507А] + счет 603А, частности 60315А + счет 610А – А/3.2 счет 20317А – А/3.2 счет 20318А [– А/5.2 счет 20321П] [– А/5.2 счет 32115П] [– А/5.2 счет 32311П] [– А/5.2 счет 32403П] + А/5.1 счет 40109А + А/5.3 счет 47408А + А/5.3 счет 47423А [– А/5.2 счет 45615П] [– А/5.2 счет 45715П] [– А/5.2 счет 45818П] [– А/5.2 счет 47308П] [– А/5.2 счет 47425П] [– А/5.2 счет 51610П] [– А/5.2 счет 51710П] [– А/5.2 счет 51810П] [– А/5.2 счет 51910П] [– А/5.2 счет 60324П] + А50505/6.1 счет 50505А [– А50507/6.2 счет 50507А] + А50719/17 счет 50319П + А50719/17 счет 50719П + А/6.4 счет 60201А + А/6.4 счет 60202А + А/6.4 счет 60203А + А/6.4 счет 60204А + А/6.4 счет 60205А [– А60206/6.3 счет 60206П]
Производственные запасы	INV	счет 210А + счет 270А	счет 610А, в частности счет 61002А, счет 61008А, счет 61009А, счет 61010А, [счет 61011А]

Дебиторская задолженность	AR	счет 220А + счет 240А	<p>счет 203А, в частности 20311А + 20312А + 20315А + 20316А + 20317А + 20318А + А/3.2 счета 20317А и 20318А [- А/3.1 счета 20321П, 3 0 1 2 6 П , 3 0 2 2 6 П ] + счет 302А, [кроме 30226П], в частности 3 0 2 0 8 А + 3 0 2 1 1 А [+ 3 0 2 2 8 А] + 3 0 2 2 1 А [- 3 0 2 2 2 П] + 3 0 2 3 3 А [- 3 0 2 3 2 П] [+ А30226/3.1 счета 20321П, 3 0 1 2 6 П , 3 0 2 2 6 П ] + счет 303А + счет 306А, в частности 30602А + счет 319А + счет 320А + счет 321А, [кроме 32115П] + счет 322А + счет 323А, [кроме 32311П] + счет 324А, [кроме 32403П] + счет 325А + счет 328А, в частности 3 2 8 0 2 А [- 3 2 8 0 1 П] + счет 329А, в частности 3 2 9 0 2 А [- 3 2 9 0 1 П] + счет 401А, в частности 4 0 1 1 1 А - [4 0 1 1 0 П] + А40109/9.1 счет 40109А - А/5.3 счета 47408А, 47423А [- А/9.2 счета 30607П, 4 7 4 2 5 П , 6 0 3 2 4 П + счет 403А, в частности 40308А + 40310А + 40311А + 4 0 3 1 3 А [- 4 0 3 1 2 П] + счет 409А, в частности 4 0 9 0 8 А [- 4 0 9 0 7 П] + счет 441А + счет 442А + счет 443А + счет 444А</p>
------------------------------	----	-----------------------	--

			<p>+ счет 445А + счет 446А          + счет 447А + счет 448А          + счет 449А + счет 450А          + счет 451А + счет 452А          + счет 453А + счет 454А          + счет 455А          + счет 456А, [кроме 45615П]          + счет 457А, [кроме 45715П]          + счет 458А, [кроме 45818П]          + счет 459А + счет 460А          + счет 461А + счет 462А          + счет 463А + счет 464А          + счет 465А + счет 466А          + счет 467А + счет 468А          + счет 469А + счет 470А          + счет 471А + счет 472А          + счет 473А, кроме 47308П          + счет 474А, в частности          4 7 4 0 2 А + 4 7 4 1 0 А          + счет 477А + счет 478А          + счет 479А + счет 501А          + счет 502А + счет 503А          + счет 505А          + А50505/6.1 счет 50505А          [– А50507/6.2 счет 50507А]          + А50505/4 счет 50505А          [– А50507/4 счет 50507П]          [+ А50319/17 счета 50319П,          50719П]          + А50505/4 счет 50505А          [– 50507/4 счет 50507П]          + счет 506А + счет 507А          + счет 508А + счет 509А          + счет 512А + счет 513А          + счет 514А + счет 515А          + 516А, [кроме 51610П]          + 517А, [кроме 51710П]          + 518А, [кроме 51810П]          + 519А, [кроме 51910П]</p>
--	--	--	---



Продолжение табл. 5.2

			<p>+ счет 525А, в частности 5 2 5 0 2 А + 5 2 5 0 3 А  + счет 601А + счет 602А  + счет 603А, в частности 60315А [+ счет 614А]  + А50505/6.1 счет 50505А  [- А50507/6.2 счет 50507А]  [+ А50719/17 счета 50319П, 50719П]  + А/6.4 счета 60201А, 6 0 2 0 2 А , 6 0 2 0 3 А , 6 0 2 0 4 А , 6 0 2 0 5 А  [- А60206/6.3 счет 60206П]  + А/5.1 счет 40109П  + А/5.3 счета 47408А, 47423А  + А/3.2 счета 20317А и 20318А  [- А/5.2 счета 20321П, 32115П, 32311П, 32403П, 45615П, 45715П, 45818П, 47308П, 47425П, 51610П, 5 1 7 1 0 П , 5 1 8 1 0 П , 5 1 9 1 0 П , 6 0 3 2 4 П ]</p>
Денежные средства и их эквиваленты	СЕ	счет 260А + счет 250А	<p>счет 202А  + счет 203А, в частности 20302А, 20303А, 20305А, 2 0 3 1 5 А , 2 0 3 1 6 А  счет 204А + счет 301А, в частности счет 30102А, 30104А, 30106А, 30110А, 3 0 1 1 4 А , 3 0 1 1 8 А , 3 0 1 1 9 А , 3 0 1 2 5 А  + счет 302А, в частности 30202А, 30204А, 30208А, 30210А, 30213А, 30215А, 3 0 2 2 4 А , 3 0 2 2 8 А  счет 304А, [кроме 30410П]  + А/3.2 счет 20317А и А/3.2 счет 20318А  [- А/3.1 счет 20321П]  [- А/3.1 счет 30126П]  [- А/3.1 счет 30226П]  + см. также счет 203А, включая счет 20308А, счет 20319А, счет 20320А</p>
Итого актив баланса	ТА		

Агрегаты пассива			
Капитал и резервы	Е	счет 490П	счет 102П, [103П или 104П] + счет 106П, в частности 1 0 6 0 1 П , 1 0 6 0 2 П + счет 107П
Долгосрчные обязательства	LTD	счет 590П	счет 203П, в частности .09П, .10П, .13П, .14П, [30601П] + счет 312П, в частности 3 1 2 1 2 П , . 2 0 П , . 2 1 П [302.32П – 302.33А], [ 3 0 3 П ], [ 3 0 4 П ], [30603П], [30604П], + счет 313П, в частности 3 1 3 0 8 П , 3 1 3 0 9 П + счет 314П, в частности 3 1 4 0 8 П , 3 1 4 0 9 П + счет 315П, в частности 3 1 5 0 8 П , 3 1 5 0 9 П + счет 316П, в частности 3 1 6 0 8 П , 3 1 6 0 9 П + счет 317П + счет 318П [для ЦБР + счет 403П, в частности 40307П], 40313П [– 40312А], 40908П [– 40907А], А/13.1 счет 40806П, .09, .12, .14, .15, .18, .19П + счет 410П, в частности 4 1 0 0 6 П , 4 1 0 0 7 П + счет 411П, в частности 4 1 1 0 6 П , 4 1 1 0 7 П + счет 412П, в частности 4 1 2 0 6 П , 4 1 2 0 7 П + счет 413П, в частности 4 1 3 0 6 П , 4 1 3 0 7 П + счет 414П, в частности 4 1 4 0 6 П , 4 1 4 0 7 П + счет 415П, в частности 4 1 5 0 6 П , 4 1 5 0 7 П + счет 416П, в частности 4 1 6 0 6 П , 4 1 6 0 7 П + счет 417П, в частности 4 1 7 0 6 П , 4 1 7 0 7 П + счет 418П, в частности 4 1 8 0 6 П , 4 1 8 0 7 П

Продолжение табл. 5.2

			+ счет 419П, в частности 4 1 9 0 6 П , 4 1 9 0 7 П + счет 420П, в частности 4 2 0 0 6 П , 4 2 0 0 7 П + счет 421П, в частности 4 2 1 0 6 П , 4 2 1 0 7 П + счет 422П, в частности 4 2 2 0 6 П , 4 2 2 0 7 П + счет 423П, в частности 42306П, .07, .14, .15П + счет 425П, в частности 4 2 5 0 6 П , 4 2 5 0 7 П + счет 426П, в частности 42606, .07, .14, .15П + счет 427П, в частности 4 2 7 0 6 П , 4 2 7 0 7 П + счет 428П, в частности 4 2 8 0 6 П , 4 2 8 0 7 П + счет 429П, в частности 4 2 9 0 6 П , 4 2 9 0 7 П + счет 430П, в частности 4 3 0 0 6 П , 4 3 0 0 7 П + счет 431П, в частности 4 3 1 0 6 П , 4 3 1 0 7 П + счет 432П, в частности 4 3 2 0 6 П , 4 3 2 0 7 П + счет 433П, в частности 4 3 3 0 6 П , 4 3 3 0 7 П + счет 434П, в частности 4 3 4 0 6 П , 4 3 4 0 7 П + счет 435П, в частности 4 3 5 0 6 П , 4 3 5 0 7 П + счет 436П, в частности 4 3 6 0 6 П , 4 3 6 0 7 П + счет 437П, в частности 4 3 7 0 6 П , 4 3 7 0 7 П + счет 438П, в частности 4 3 8 0 6 П , 4 3 8 0 7 П + счет 439П, в частности 4 3 9 0 6 П , 4 3 9 0 7 П + счет 440П, в частности 4 4 0 0 6 П , 4 4 0 0 7 П А/14.2 счет 423П, 426П, 427П, 428П, 429П, 430П, 431П, 432П, 433П, 434П, 435П, 436П, 437П, 438П, 439П, 440П
--	--	--	--

Продолжение табл. 5.2

			<p>[47403П, .05, .07, .11, .12, .14, .16, .19, 22, 26П]  + счет 47418П  + счет 47502П + счет 476П  + счет 520П, в частности 52005П, 52006П  + счет 521П, в частности 52105П, 52106П  + счет 522П, в частности 52205П, 52206П  А/13.2 счет 522П, 52404П  + счет 523П, в частности 52306П, 52307П  + счет 524П + счет 525П  + счет 603П, 60806П 70608А, 70609А, 91003П, .04П, .10П, 91314П, .16П, .17П, 91705П, 960П, 961П, 962П, 963П, 964П, 965П</p>
Краткосрочные обязательства	СЛ	счет 690П	<p>счет 30222П – 30221А + 30232П – 30233А  + счет 303П, 304П, 30604П  счет 312П, в частности 31201П, .02, .03, .04, .05, .06, .10, .13, .14, .15, .16, .17, .18, .19П  + счет 313П, в частности 31301П, .02, .03, .04, .05, .06, .07, .10П  + счет 314П, в частности 31401П, .02, .03, .04, .05, .06, .07, .10П  + счет 315П, в частности 31501П, .02, .03, .04, .05, .06, .07П  + счет 316П, в частности 31601П, .02, .03, .04, .05, .06, .07П  А/14.1 счет 315П, +316П + счет 317П  + счет 318П + 32901П  + 40313П [– 40312А]  + 40803П, 13, 17, 20П  А/13.1 счет 40806П, .09, .12, .14, .15, .18, .19П</p>

			+ 40908П [– 40907А] + счет 410П, в частности 41001П, .02, .03, .04, .05П + счет 411П, в частности 41101П, .02, .03, .04, .05П + счет 412П, в частности 41201П, .02, .03, .04, .05П + счет 413П, в частности 41301П, .02, .03, .04, .05П + счет 414П, в частности 41401П, .02, .03, .04, .05П + счет 415П, в частности 41501П, .02, .03, .04, .05П + счет 416П, в частности 41601П, .02, .03, .04, .05П + счет 417П, в частности 41701П, .02, .03, .04, .05П + счет 418П, в частности 41801П, .02, .03, .04, .05П + счет 419П, в частности 41901П, .02, .03, .04, .05П + счет 420П, в частности 42001П, .02, .03, .04, .05П + счет 421П, в частности 42101П, .02, .03, .04, .05П + счет 422П, в частности 42201П, .02, .03, .04, .05П + счет 423П, в частности 42301П, .02, .03, .04, .05, .09, .10, .11, .12, .13П А 1 4 . 2 с ч е т 4 2 3 П , 426П, 427П, 428П, 429П, 430П, 431П, 432П, 433П, 434П, 435П, 436П, 437П, 4 3 8 П , 4 3 9 П , 4 4 0 П + счет 425П, в частности 42501П, .02, .03, .04, .05П + счет 426П, в частности 42601П, .02, .03, .04, .05, .09, .10, .11, .12, .13П + счет 427П, в частности 42701П, .02, .03, .04, .05П
--	--	--	---

Продолжение табл. 5.2

			<p>+ счет 428П, в частности 42801П, .02, .03, .04, .05П + счет 429П, в частности 42901П, .02, .03, .04, .05П + счет 430П, в частности 43001П, .02, .03, .04, .05П + счет 431П, в частности 43101П, .02, .03, .04, .05П + счет 432П, в частности 43201П, .02, .03, .04, .05П + счет 433П, в частности 43301П, .02, .03, .04, .05П + счет 434П, в частности 43401П, .02, .03, .04, .05П + счет 435П, в частности 43501П, .02, .03, .04, .05П + счет 436П, в частности 43601П, .02, .03, .04, .05П + счет 437П, в частности 43701П, .02, .03, .04, .05П + счет 438П, в частности 43801П, .02, .03, .04, .05П + счет 439П, в частности 43901П, .02, .03, .04, .05П + счет 440П, в частности 44001П, .02, .03, .04, .05П + счет 47401П, .03, .05, .07, .09, .11, .12, .14, .16, .18, .19, .22, [.26П] + счет 476П + счет 504П + счет 520П, в частности 52001П, .02, .03, .04П + счет 521П, в частности 52101П, .02, .03, .04П + счет 522П, в частности 52201П, .02, .03, .04П + счет 523П, в частности 52301П, .02, .03, .04, .05П + счет 524П + счет 525П А/13.2 счет 522П, 52404П + счет 603П, 60806П + счет 70608А, .09А, + с ч е т 9 1 0 0 3 П , .04, .10, .14, .16, .17П + с ч е т 9 1 7 0 5 П + с ч е т 9 6 0 П , 9 6 1 П , 962П, 963П, 964П, 965П</p>
--	--	--	---

Итого пассив баланса	ТЛ	счет 490П	+ счет 102П + счет 105П – А102/16 счет 102П + счет 106П, в частности .01, .02, .03, .04П, [– .05А] + счет 107П, в частности 10701П + счет 108П + счет 203П, в частности .09, .10, .13, .14, [.21П] + счет 301П, в частности .09, .11, .12, .13, .16, .17, .22, .23, [.26П] + счет 302П, в частности .14, .20, [– .21А], .22, .23, .27, .30, .31, .32П, [– .33А] – А20321/3.1 счета 20321П, 3 0 1 2 6 П , 3 0 2 2 6 П – А/5.2 счета 20321П, 32115П, 32311П, 32403П, 45615П, 45715П, 45818П, 47308П, 47425П, 51610П, 5 1 7 1 0 П , 5 1 8 1 0 П , 5 1 9 1 0 П , 6 0 3 2 4 П + счет 303П + счет 304П, кроме 30410П + счет 306П, в частности .01, .03, .04, .06, [07П] – А/9.2 счета 30607П, 4 7 4 2 5 П , 6 0 3 2 4 П + счет 312П + счет 313П + счет 314П + счет 315П + счет 316П + счет 317П, в частности 31701П, .02, .03, .04П + счет 318П, в частности 31801П, .02, .03, .04П + счет 32901П + А/12 счет 30214П + счет 321П, в частности 32115П + счет 323П, в частности 32311П + счет 324П, в частности 32403П – А/14.1 счета 315П, 316П
----------------------	----	-----------	---

Продолжение табл. 5.2

			+ счет 401П, в частности 40101П, .05, .06, .07, .08, [- .09А], .10, [- .11А], .16П – А40109/5.1 счет 40109А – А 40109/9.1 счет 40109А + счет 402П + счет 403П, в частности 40301П, .02, .06, .07, .09, .12, [- .13А], .14П, + счет 404П + счет 405П + счет 406П + счет 407П + счет 409П, в частности 40907П [- 40908А] + счет 408П, в частности 40803П, .13, .20, .17П + счет 410П + счет 411П + счет 412П + счет 413П + счет 414П + счет 415П + счет 416П + счет 417П + счет 418П + счет 419П + счет 420П + счет 421П + счет 422П + счет 423П + счет 425П + счет 426П + счет 427П + счет 428П + счет 429П + счет 430П + счет 431П + счет 432П + счет 433П + счет 434П + счет 435П + счет 436П + счет 437П + счет 438П + счет 439П + счет 440П
--	--	--	---



Продолжение табл. 5.2

			+ счет 456П, в частности 45615П + счет 457П, в частности 45715П + счет 458П, в частности 45818П + счет 473П, в частности 47308П + счет 474П, в частности 47401П, .03, .05, .07, .09, .11, .12, .14, .16, .18, .19, .22, [.25П], .26П + счет 476П, в частности 47603П, .05, .08, .09П + А/13.2 счета 522П и 52404П – А/12 счет 30214П + счет 474П, в частности 47418П + А/14.1 счета 315П, 316П – А/14.2 счета 423П, 426П, 427П, 428П, 429П, 430П, 431П, 432П, 433П, 434П, 435П, 436П, 437П, 438П, 439П, 440П + А/13.1 счета 40806П, .09, .12, .14, .15, .18, .19П + А/13.2 счета 522П, 52404П + А/17 счета 50319П, 50719П + счет 504П + счет 516П, в частности 51610П + счет 517П, в частности 51710П
--	--	--	--

Завершение табл. 5.2

			<p>+ счет 518П, в частности 51810П</p> <p>+ счет 519П, в частности 51910П</p> <p>+ счет 520П</p> <p>+ счет 521П</p> <p>+ счет 522П</p> <p>+ счет 523П</p> <p>+ счет 524П, в частности 52401П, .02, .03, .04, .05, .06, .07П</p> <p>– А/13.2 счета 522П и 52404П</p> <p>+ счет 525П, в частности 52501П</p> <p>+ счет 603П, в частности 60324П, 60348П</p> <p>+ счет 608П, в частности 60806П</p> <p>+ счет 612П, в частности 61201П, .03, .05, .07П</p> <p>+ счет 613П, в частности 61301П, .02, .03, .04, .06, .08П</p> <p>+ А 102/16 счет 102П</p> <p>+ счет 706П, в частности 70601П, .02, .03, .04, .05П</p> <p>+ счет 707П</p> <p>+ счет 708П, в частности 70801П</p>
Первоначальная стоимость основных средств	ФАТ	счет 370А	<p>счет 604П с учетом переноса стоимости амортизация основных средств</p> <p>счет 606П, в частности амортизация основных средств</p> <p>счет 60601П</p>
Амортизация основных средств	Д	счет 394П	<p>счет 606П, в частности 60601П</p>

**Исходные данные отчета о прибылях и убытках  
для введения системы аналитических коэффициентов**

Наименование статьи	ID	Предприятие	Кредитная организация
Выручка от реализации (товары, работы и услуги или банковские продукты)	TR (S)	счет 010	счет 706П, в частности 7 0 6 0 1 П [– . 0 6 А ], .02П [– .07А], .03П [– .08А], .04П [– .09А], .05П [– .10А] или счет 701П, в частности 70101П, .02, .03, .04, .06, .07П, [– счет 702А, в частности 7 0 2 0 1 А , . 0 2 А , . 0 3 А , .04А, .05А, .08А, .09А], или см. 10601П, 10602П, 1 0 6 0 3 П [– 1 0 6 0 5 А ], [см. 20317А], [см. 20318А], [см. 20319А], [см. 20320А], [см. А/3.2 счета 20317А, 20318А], [см. А/5.2 счета 20321П, 32115П, 32311П, 32403П, 45615П, 45715П, 45818П, 47308П, 47425П, 51610П, 51710П, 51810П, 51910П, 60324П] счет 303П, в частности 3 0 3 0 1 П [– . 0 2 А ], .03П [– .04А], .05П [– .06А], счет 304П, в частности 3 0 4 0 1 П [– . 0 2 А ], .07АП, .08П [– .09А], счет 306П, в частности 30603П [– .02А], .04П [– .05А], [ с м . с ч е т 3 2 4 П , к р о м е 3 2 4 0 3 П ], [см. счет 325А – счет 318П], [см. счет 328П, в частности 3 2 8 0 1 П – 3 2 8 0 2 А ], счет 403П, в частности [см. 40310А], [см. .11А], .12П [– .13А], .14П, счет 409П, в частности 4 0 9 0 7 П [– . 0 8 А ], [см. счет 458А], [см. счет 459А], счет 474П, в частности 4 7 4 0 1 П [– . 0 2 А ], .03П, [– .04А], .05П, [– .06А], .07П, [– .08А], .09П, [– .10А],

			<p>47411П, .12П, [– .13А],          .14П, [– .15А], [.16П], [– .17А],          [.19П] [– .20А], .22П [– .23А],          .26П [– .27А],          [см. А/5.3 счета 47408А,          47423А]          [см. счет 475П, частности          47501П – .02А],          счет 501А, в частности          50111П [– .12А],          [см. А50319/17 счета 50319П,          50719П]          [см. А50719/17 счета 50319П,          50719П]          счет 504А, в частности          50405П [– .06А],          [см. А50505/4 счет 50505А],          [см. А50505/6.1 счет 50505А],          [см. А50507/4 счет 50507П],          [см. А50507/6.2 счет 50507П],          счет 506А, в частности          50609П [– .10А],          [см. А60206/6.3 счет 60206П],          счет 603П, в частности          60301П [– .02А], .03П [– .04А],          .05П [– .06А], .07П [– .08А],          .09П [– .10А], .11П [– .12А],          .13П [– .14А], [.15А], .20П,          .22П [– .23А], .38П [– .37А],          .40П [– .39А], .42П [– .41А],          .44П [– .43А],          счет 612П, в частности          61201П [– .02А], .03П [– .04А],          .05П [– .06А], .07П [– .08А]          [см. также будущие доходы          счет 613П, в частности          61301П, .02, .03, .04, .06, .08П],</p>
--	--	--	---

Продолжение табл. 5.3

			<p>см. счет 852П, в частности 85201П          – счет 806А, в частности 80601А,          счет 853П, в частности 85301П,          [– счет 807А, в частности 80701А],          счет 854П, в частности 85401П,          [– счет 809А, в частности 80901А],          [см. также задолженность счет 916А, в частности 91603А, .04А,          счет 917А, в частности 91703А по .05П]  <u>см. отчет о прибылях и убытках</u>          доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах,          доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования, положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте и драгоценных металлов,          доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора,          доходы от расчетных срочных сделок,          доходы от выбытия имущества и дооценки основных средств после их уценки,          доходы от восстановления сум резервов на возможные потери,          доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году,          доходы от оприходования излишков разнородных материальных ценностей и денежной наличности,          списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности</p>
--	--	--	--

Себестоимость продажи товаров, работ и услуг	COGS	счет 020	счет 702А, в частности 70201А, .02, .03, .04, .05, .08, [.09А], см. также 80701А [– 85301П], 80901А [– 85401П], 91007А [– 91003П], 91008А [– 91004П], 916А, 917А, 918А, 93801А [– 96801П], 93901А [– 96901П], 94001А [– 97001П], (см. мои научно-практические монографии по расчету значений системы аналитических коэффициентов)
Валовая прибыль	MI	счет 029 + счет 010 – счет 020	счет 703П, в частности 70301П [– счет 704А, в частности 70401А], или счет 701П, в частности 70101П, .02, .03, .04, .06, .07П [– счет 702А, в частности 70201А, .02А, .03А, .04А, .05А, .06А, .08А, .09А]
Коммерческие и управленческие расходы	SAE	счет 030 + счет 040	счет 702А, в частности 70201А, .02А, .03А, .04А, .05А, .06А, [.08А], [.09А]
Прибыль (убыток) от продаж	IO	счет 050 + счет 010 – счет 020 – счет 030 – счет 040	счет 703П, в частности 70301П – счет 704А, в частности 70401А или счет 701П, в частности 70101П, .02, .03, [.07П] – 702А, в частности 70201А, .02, .03, .04, .05, [.09П]
Сальдо прочих доходов и расходов	OIE	счет 060 – счет 070 + счет 080 + счет 090 – счет 100 + счет 120 – счет 130 + счет 170 – счет 180	счет 701П, в частности 70107П – счет 702А, в частности 70209А
Проценты к уплате	IE	счет 070	счет 702А, в частности 70201А, .02, .03, [.04А] (см. мои научно-практические монографии по расчету значений системы аналитических коэффициентов)
Прибыль до налогообложения	EVT	счет 050 + счет 060 – счет 070 + счет 080 + счет 090 – счет 100 + счет 120 – счет 130 + счет 170 – счет 180	счет 703П без налогов + счет 603А, в частности 60302А, 60304А, 60310А
Налог на прибыль	T	счет 150	счет 603А, в частности 60302А [– 60301П]
Чистая прибыль	NI	счет 190	счет 703П, в частности 70301П

Рекомендуется использовать три указанные мои научно-практические монографии.

## **5.21. Особенности программного обеспечения для автоматизации анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности организации**

(Микроскопический) финансовый анализ финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта как предприятия или (кредитной) организации на основе первичных регистров бухгалтерского учета и финансовой отчетности обуславливает необходимость создания сложного программного обеспечения:

- программный комплекс для автоматизации (микроскопического) финансового анализа;
  - модуль формирования нормативно-правовой основы финансового анализа организации на базе федерального, регионального и местного законодательства согласно административно-правовой форме, учредительному договору и уставному виду деятельности, рабочей МБУ и регламентированному плану счетов бухгалтерского учета предприятия или (кредитной) организации;
  - модуль формирования информационной основы финансового анализа организации на базе первичных регистров бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта ((консолидированный) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу, отчет о целевом использовании полученных денежных средств, пояснительная записка и аудиторское заключение);
  - модуль формирования рабочего плана счетов бухгалтерского учета организации согласно определенной рабочей МБУ и нормативно-регламентированному плану счетов бухгалтерского учета предприятия или (кредитной) организации;
  - модуль формирования БПКМ как сложной информационной основы горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа определенного предприятия или (кредитной) организации на основе сформированной системы аналитических коэффициентов;
- программный комплекс для эффективного обеспечения автоматизации вспомогательных задач (микроскопического) финансового анализа хозяйствующего субъекта как предприятия или (кредитной) организации;
  - модуль формирования нормативно-правовой основы финансового анализа организации на базе федерального, регионального и местного законодательства согласно административно-правовой форме, учредительному договору и уставному виду деятельности, определенной рабочей МБУ и нормативно-регламентированному плану счетов бухгалтерского учета предприятия или (кредитной) организации в экономической системе;
  - модуль формирования информационной основы финансового анализа организации на базе первичных регистров бухгалтерской и финансовой отчетности ((консолидированный) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу, отчет о целевом использовании полученных денежных средств, пояснительная записка и аудиторское заключение);
  - модуль формирования рабочего плана счетов бухгалтерского учета организации согласно определенной рабочей МБУ и нормативно-регламентированному плану счетов бухгалтерского учета предприятия или (кредитной) организации;
  - модуль формирования БПКМ как информационной основы горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа хозяйствующего субъекта (предприятия или (кредитной) организации) на основе сформированной системы аналитических коэффициентов.

## **5.22. Когнитивная модель для статического анализа финансового состояния в условиях определенности**

КМ представляет собой (сложный) репертуар разнородных параметров, который эшелонирован на ряд портретов с определенным научным обоснованием (см. информационную основу финансового анализа, бухгалтерского учета и аудита организации) и стратифицирован на несколько множеств расположенных на двух уровнях выделенной иерархии: множество портретов, множество видов свойств, множество элементарных свойств, множество векторов параметров и множество элементарных параметров.

КМ для статистического (математического) анализа финансового состояния организационной структуры хозяйствующего субъекта выступает информационной основой для проведения горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа для оценки динамики изменения совокупности ключевых показателей (на микро уровне) в рамках базового и расчетного периода времени и расчета соотношения между агрегатами и статьями финансовой отчетности в текущем периоде времени:

- соотношение статей и агрегатов (консолидированного) бухгалтерского баланса,
- отчета о движении денежных средств и приложения к бухгалтерскому балансу;
- динамика активных операций предприятия или (кредитной) организации;
- денежные средства и драгоценные металлы хозяйствующего субъекта в обращении;
- чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток предприятия или (кредитной) организации;
- чистая ссудная задолженность предприятия или (кредитной) организации;
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи предприятия или (кредитной) организации;
- чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность хозяйствующего субъекта;
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, малоценные быстроизнашиваемые активы и амортизация для возобновления;
- кредиты и депозиты, полученные предприятием или (кредитной) организацией;
- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток предприятия или (кредитной) организации;
- выпущенные долговые обязательства предприятия или (кредитной) организации;
- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон;
- уставный, дополнительный и резервный капитал хозяйствующего субъекта (ЮЛ);
- краткосрочная и долгосрочная кредиторская задолженность хозяйствующего субъекта (ЮЛ);
- собственные акции, выкупленные у акционеров-участников хозяйствующего субъекта (ЮЛ);
- эмиссионный доход (дополнительный капитал) и нераспределенная прибыль;
- переоценка активов и резервов и налоговые обязательства хозяйствующего субъекта;
- оценки имущественного положения предприятия или (кредитной) организации.



### **5.23. Выводы по пятой главе**

В результате работы над пятой главой данной моей научной монографии:

- представлены особенности финансового анализа предприятия или (кредитной) организации посредством дальнейшего использования разработанной ТКМ (на микро уровне);
- выделены особенности организационной структуры вертикально или горизонтально интегрированного одно или много номенклатурного предприятия (организации);
- выделены особенности организационной структуры образовательного учреждения;
- выделены особенности организационной структуры кредитной организации;
- приведены особенности изменения стоимости денежных потоков в экономической системе государства и коррекция посредством компаундинга и дисконтирования;
- систематизированы индексы динамики финансового рынка и финансовые инструменты;
- выделена динамика и связи хозяйствующего субъекта в финансовой системе;
- определена стратегическая и оперативная инвестиционная и инновационная политика;
- представлена нормативно-правовая основа финансового анализа организации;
- приведена информационная основа для реализации (микроскопического) финансового анализа финансово-хозяйственной деятельности организационных структур;
- приведены требования, состав и особенности финансовой отчетности (не)производственного предприятия и (кредитной) организации на финансовом рынке;
- представлены потребители и элементы финансовой отчетности связанные с изменениями финансово-хозяйственной деятельности предприятия или (кредитной) организации;
- приведено понятие простой и консолидированной бухгалтерской и финансовой отчетности для сложного интегрированного хозяйствующего субъекта;
- представлена структура счетов бухгалтерского учета и финансового анализа;
- представлен горизонтальный анализ на основе данных нескольких лет и ее сопоставление;
- представлен вертикальный анализ отчетности текущего года и ее сопоставление;
- представлен трендовый анализ на основе системы аналитических коэффициентов;
- приведена рекомендуемая схема и алгоритм проведения аудиторской проверки;
- дифференцирован внешний и внутренний контроль деятельности разных ЮЛ;
- основные виды банковских операций, (микроскопический) финансовый анализ многономенклатурного предприятия и торгово-закупочной организации;
- статический финансовый анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия или (кредитной) организации в условиях определенности;
- структура бухгалтерского баланса предприятия и (кредитной) организации;
- (консолидированный) бухгалтерский баланс ФРС США (Нью-Йорк);
- основные аналитические коэффициенты (микроскопического) финансового анализа;
- структура (консолидированного) бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках хозяйствующего субъекта (предприятия или (кредитной) организации) для формирования системы аналитических коэффициентов (параметров);
- особенности программного обеспечения для автоматизации финансового анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности и когнитивного моделирования.

## **6. Специфика исследования организационной структуры посредством технологии когнитивного моделирования**

ТКМ (на микро уровне) для (микроскопического) финансового анализа предприятия или (кредитной) организации способствует созданию оптимальных условий для обеспечения повышения эффективности функционирования хозяйствующего субъекта и интенсификации результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации), а также реализует горизонтальный, вертикальный и трендовый анализ первичных регистров бухгалтерского учета и финансовой отчетности на основе БПКМ как сложной структурированной информационной основы финансового анализа.

Предлагаемая ТКМ позволяет провести первичный анализ ИОС, построить КМ, которая обеспечивает реализацию инновационной адаптивной модели обучения, а также оценить потенциальную эффективность (результативность) индивидуально-ориентированного формирования знаний контингента обучаемых в (автоматизированной) ИОС.

В данной главе описана постановка и проведение серии экспериментов направленных на обоснование эффективности использования ТКМ (на микро уровне) в организационной структуре (не)производственного предприятия или кредитной организации и достоверности научных результатов в ходе параллельной работы над диссертацией.

Результаты практического использования ТКМ (на микро уровне) позволяют сделать качественный вывод о структуре предприятия или (кредитной) организации, которая эффективно формируется в соответствии с принятым принципом вертикальной или горизонтальной интеграции организационной структуры, а также оценить результаты финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта на основе первичных регистров бухгалтерского учета и финансового анализа, кроме того повысить эффективность (результативность) функционирования разнородных компьютерных средств автоматизации документооборота, которые реализованы с использованием той или иной технологии (ИТ и КТ).

Апробация инновационных подходов, технологий, методов и алгоритмов на основе современного информационного и нормативно-правового обеспечения обуславливает использование современных достижений в области бухгалтерского учета, финансового анализа и аудита, инициирует необходимость структурирования всей информации, данных и документов на совокупность связанных информационных фрагментов (модулей) представляемых на основе БПКМ посредством ТКМ для финансового анализа с целью последующего наполнения разрабатываемых БД и средств автоматизации.

Анализ результатов практического использования ТКМ на (не)производственном предприятии, (кредитной) организации или (консолидированной) банковской группе позволит выделить пути совершенствования технологий финансового анализа, методов бухгалтерского учета, алгоритмов аудита результатов финансовой деятельности.

ТКМ для финансового анализа и аудита хозяйствующих субъектов оказывает существенный вклад на развитие всех отраслей экономики и народного хозяйства, что позволяет существенно повысить эффективность единичного, серийного и массового производства различных номенклатурных единиц товаров, работ и услуг из одной или нескольких ассортиментных групп для социальных субъектов, исключает состояние финансовой несостоятельности обуславливающее процедуру банкротства.

## **6.1. Финансовый анализ организационной структуры**

При рассмотрении вопроса повышения эффективности функционирования организационной структуры предприятия или (кредитной) организации и оценки достигнутых результатов финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта на основе данных первичных регистров бухгалтерского учета и учетной политики (РСБУ и IAS/GAAP), в частности при (микроскопическом) финансовом анализе ИОС системы АДО используют различные критерии (факторы) оценки (качества) (IEEE/ISO), которые основаны на большом количестве показателей (коэффициентов):

- количество действующих в государстве Законов и Постановлений Правительства федерального, регионального и местного уровня самоуправления в экономической системе и в сфере бухгалтерского учета, анализа и аудита хозяйственной деятельности (ERP);
- особенности принятого и используемого устава, учредительного договора, организационно-правовой формы, вида и рода деятельности хозяйствующего субъекта;
- особенности сформированной информационной основы финансового анализа ((консолидированный) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении (денежных) средств, приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках и прочие) для реализации обработки больших массивов информации средствами автоматизации (не)производственной деятельности хозяйствующего субъекта (ERP);
- специфика рабочего плана счетов бухгалтерского учета для регистрации (текущих) операций и результатов финансово-хозяйственной деятельности организационной структуры (набор синтетических счетов первого порядка для регистрации проводок (записей) по принципу двойной записи на основании первичных отчетных документов и раскрытых в их расширении синтетических счетов бухгалтерского учета второго порядка);
- набор аналитических счетов бухгалтерского учета (см. план счетов хозяйствующего субъекта), которые эффективно раскрываются в расширении каждому (определенному) из синтетических счетов бухгалтерского учета второго порядка для регистрации разнородных финансово-хозяйственных операций в разрезе контрагентов, финансовых инструментов, основных средств и нематериальных активов и прочих объектов бухгалтерского учета, финансового анализа и аудита;
- особенности созданной, внедренной и используемой (рабочей) МБУ, которая учитывает финансово-хозяйственные операции организационной структуры, а также позволяет настроить средства автоматизации учетной деятельности;
- архитектуру программного обеспечения для автоматизации документооборота и потоков данных в интегрированной организационной структуре, которое позволяет регистрировать разнородную документацию (ERP);
- программное обеспечение для автоматизации (не)производственной деятельности;
- современное программное обеспечение для задач реализации автоматизации горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа организации;
- программное обеспечение для реализации автоматизации торгового, складского, бухгалтерского учета, анализа, контроля, мониторинга и внутреннего аудита;
- программное обеспечение для обеспечения мониторинга и отслеживания сложного технологического процесса сборки номенклатурных единиц продукции из одной или нескольких разных ассортиментных групп на единичном, серийном и массовом одно или многономенклатурном производстве.

## 6.2. Экономические факторы эффективности функционирования хозяйствующего субъекта в финансовой системе

Полная теоретическая КМ финансового анализа включает различные факторы, которые имеют существенные особенности в системе экономических отношений, что позволяет реализовать финансовый анализ предприятия или (кредитной) организации:

- горизонтальный финансовый анализ предприятия или (кредитной) организации;
  - соотношение элементов бухгалтерского баланса хозяйствующего субъекта;
    - динамика активных операций предприятия или (кредитной) организации;
    - динамика нематериальных активов (объекты интеллектуальной собственности: изобретение, промышленный образец, полезная модель, программа для ЭВМ и БД, топология интегральной микросхемы, товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товара, селекционное достижение, организационные расходы и деловая репутация);
    - динамика основных средств (здания, сооружения и передаточные устройства, технологические машины и оборудование, транспортные средства, производственный и хозяйственный инвентарь, рабочий (продуктивный) скот, многолетние насаждения, другие виды основных средств (производства), земельные участки и объекты природопользования, капитальные вложения на коренное улучшение земель (незавершенное строительство), амортизация основных средств, передача в аренду основных средств, переведено объектов основных средств на консервацию, получено объектов основных средств в аренду, объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации, результат переоценки объектов основных средств (производства), изменение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации);
    - динамика доходных вложений в материальные ценности (имущество для передачи в лизинг, имущество (незавершенное строительство) предоставляемое по договору проката (лизинга) и прочее);
    - динамика финансовых вложений (вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, государственные и муниципальные ценные бумаги, разнородные ценные бумаги других организаций (дочерних и зависимых), предоставленные займы, депозитные вклады и прочие (до 1 года));
    - динамика (производственных) запасов (материалов) организационной структуры (сырье и материалы, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали, топливо, тара и тарные материалы, запасные части, прочие материалы, материалы, переданные в переработку на сторону, строительные материалы, инвентарь и хозяйственные принадлежности, специальная оснастка и специальная одежда на складе, специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации);
    - динамика НДС хозяйствующего субъекта выплаченного (– полученного);
    - динамика дебиторской задолженности (краткосрочная, в частности расчеты с покупателями и заказчиками, авансы выданные и прочая краткосрочная дебиторская задолженность, долгосрочная, в частности расчеты с покупателями и заказчиками, авансы выданные и прочая долгосрочная дебиторская задолженность);
    - динамика вложений в уставный (дополнительный или резервный) капитал (расчеты с учредителями по вкладам в уставный (складочный) капитал, расчеты по выплате доходов и собственные акции (доли) выкупленные);
    - денежные средства в обращении (расчетные счета, валютные счета и специальные счета в (коммерческих) банках: аккредитивы, чековые книжки, депозитные счета и переводы в пути);
    - динамика пассивных операций предприятия или (кредитной) организации;
    - динамика капитала и резервов (уставный капитал, (– собственные акции (доли) выкупленные у акционеров), резервный капитал, добавочный капитал и целевое финансирование);
    - динамика нераспределенной прибыли (и непокрытого убытка);
    - динамика краткосрочной и долгосрочной кредиторской задолженности и обязательств (краткосрочная, в частности расчеты с поставщиками и подрядчиками, авансы полученные, расчеты по налогам и сборам, кредиты, займы и прочие, долгосрочная, в частности кредиты, займы и прочие (более 1 г.));
  - соотношение элементов отчета о прибылях и убытках хозяйствующего субъекта;
    - динамика прибыли и убытка предприятия или (кредитной) организации;
    - динамика выручки от реализации (товаров, работ и услуг);
    - динамика себестоимости продукции (товаров, работ и услуг);
    - динамика валового дохода (прибыли) (по всем направлениям деятельности);
    - динамика прибыли или убытка от продаж (товаров, работ и услуг);
    - динамика прибыли до налогообложения предприятия или (кредитной) организации;
    - динамика налога на прибыль предприятия или (кредитной) организации;
    - динамика НДС предприятия или (кредитной) организации (полученного и выплаченного);
    - динамика валового расхода (по всем направлениям деятельности);
    - динамика коммерческих расходов предприятия или (кредитной) организации;
    - динамика управленческих расходов предприятия или (кредитной) организации;
    - динамика процентов к получению предприятия или (кредитной) организации;
    - динамика процентов к уплате предприятия или (кредитной) организации;
    - динамика чистой прибыли предприятия или (кредитной) организации;
    - динамика доходов от участия предприятия или (кредитной) организации;
    - динамика дисконтных и купонных доходов выплаченных и полученных;
  - соотношение агрегатов отчета о движении денежных средств хозяйствующего субъекта;
    - динамика входного денежного потока предприятия или (кредитной) организации;
    - динамика размеров поступлений предприятия или (кредитной) организации;
    - динамика средств от продажи (реализации) (товаров, работ и услуг);
    - динамика средств от продажи (реализации) основных средств;
    - динамика авансов от потребителей (товаров, работ и услуг);
    - динамика бюджетных ассигнований организационной структуры;
    - динамика кредитов и займов организационной структуры;
    - динамика дивидендов и процентов организационной структуры;
    - динамика выходного денежного потока предприятия или (кредитной) организации;
    - динамика размеров отчислений предприятия или (кредитной) организации;
    - динамика средств на оплату товаров, работ и услуг;
    - динамика средств на оплату труда основного и дополнительного персонала;
    - динамика средств в государственные внебюджетные фонды;
    - динамика средств на выдачу авансов предприятия или (кредитной) организации;
    - динамика средств на финансовые вложения предприятия или (кредитной) организации;
    - динамика средств на выплату дивидендов (процентного дохода);
    - динамика средств на расчеты с государственным бюджетом;
    - динамика средств на оплату процентов (процентного дохода);
    - динамика размера остатков предприятия или (кредитной) организации;
    - динамика размера остатка средств на начало периода времени;
    - динамика размера остатка средств на конец периода времени;
  - соотношение агрегатов отчета об изменении капитала хозяйствующего субъекта;
    - динамика капитала предприятия или (кредитной) организации;
    - динамика увеличения капитала (за счет дополнительной эмиссии акций, переоценки имущества, прироста имущества, реорганизации ЮЛ и доходов на увеличение уставного (дополнительного) капитала);
    - динамика уменьшения капитала (за счет уменьшения номинальной стоимости акций, уменьшения количества акций (финансовых инструментов), реорганизации ЮЛ и расходов на уменьшение уставного (дополнительного) капитала);
    - динамика величины капитала (величина уставного (дополнительного) капитала на начало и конец периода времени за счет реорганизации ЮЛ, разнородных расходов и доходов на уменьшение и увеличение уставного (дополнительного) капитала, доходов на увеличение резервного (нормативного) капитала, доходов на увеличение целевого финансирования (по направлениям), доходов на увеличение фондов оплаты труда основного и дополнительного персонала);

- вертикальный финансовый анализ предприятия или (кредитной) организации;
  - соотношение элементов бухгалтерского баланса хозяйствующего субъекта;
    - соотношение агрегатов и статей актива предприятия или (кредитной) организации;
    - соотношение внеоборотных и оборотных активов;
    - соотношение основных средств и запасов (материалов) (отношение амортизации основных средств к основным средствам, амортизации нематериальных активов к нематериальным активам, основных средств и нематериальных активов (производства));
    - соотношение финансовых вложений к запасам (материалам);
    - соотношение основных средств к денежным средствам;
    - соотношение нематериальных активов и доходных финансовых вложений;
    - соотношение агрегатов и статей пассива бухгалтерского баланса;
    - соотношение капитала и резервов к долгосрочным обязательствам;
    - соотношение нераспределенной прибыли (чистого потока доходов) к привлеченным средствам предприятия или (кредитной) организации;
    - соотношение нераспределенной прибыли (чистого потока доходов) к уставному, дополнительному и резервному капиталу;
    - соотношение капитала и резервов к краткосрочным обязательствам;
    - соотношение нераспределенной прибыли к заемным средствам;
    - соотношение нераспределенной прибыли к кредиторской задолженности;
    - соотношение агрегатов и статей в активе и пассиве первичных регистров;
    - соотношение капитала и резервов к краткосрочным обязательствам;
    - соотношение уставного (дополнительного) капитала к основным средствам;
  - соотношение элементов отчета о прибылях и убытках хозяйствующего субъекта;
    - соотношение агрегатов и статей прибыли и расходов;
    - соотношение прибыли (чистого потока доходов) к расходам;
    - соотношение прибыли (чистого потока доходов) к себестоимости;
    - соотношение прибыли (чистого потока доходов) к административным расходам;
    - соотношение прибыли (чистого потока доходов) к коммерческим расходам;
    - соотношение прибыли (чистого потока доходов) к прочим расходам;
    - соотношение прибыли (чистого потока доходов) к доходам;
    - соотношение прибыли (чистого потока доходов) к дивидендам выплаченным;
    - соотношение прибыли (чистого потока доходов) к прочим доходам;
    - соотношение прибыли (чистого потока доходов) к обязательствам;
    - соотношение прибыли (чистого дохода) к налоговым активам (обязательствам);
    - соотношение прибыли (чистого потока доходов) к штрафам, пеням и неустойкам;
    - соотношение прибыли (чистого потока доходов) к отчислениям в резервные фонды;
    - соотношение прибыли (чистого потока доходов) к прочим доходам;
    - соотношение чистой прибыли (чистого потока доходов) к нетто продаж;
    - соотношение чистой прибыли (чистого потока доходов) к доходам;
    - соотношение прибыли (чистого потока доходов) на акцию к цене приобретения;
    - соотношение прибыли к капитализации доходов в уставный капитал;
  - соотношение агрегатов отчета об изменении капитала хозяйствующего субъекта;
    - динамика уставного, дополнительного и резервного капитала;
    - увеличение уставного, дополнительного и резервного капитала (за счет дополнительной эмиссии акций, переоценки, прироста имущества, реорганизации ЮЛ, доходов на увеличение уставного (дополнительного) капитала);
    - уменьшение уставного, дополнительного и резервного капитала (за счет уменьшения номинальной стоимости акций (финансовых инструментов), уменьшения количества акций, реорганизации ЮЛ, расходов на уменьшение уставного (дополнительного) капитала);
    - динамика размера уставного (дополнительного) капитала (величина уставного (дополнительного) капитала на начало и конец периода времени за счет реорганизации ЮЛ, расходов и доходов на уменьшение и увеличение уставного (дополнительного) капитала хозяйствующего субъекта);
    - динамика чистой прибыли (отношение чистой прибыли к резервным отчислениям и отношение чистой прибыли (чистого потока доходов) к предстоящим расходам);
- соотношение агрегатов отчета о движении денежных средств хозяйствующего субъекта;
  - динамика входного денежного потока (валовой денежный поток на входе);
  - динамика размеров поступлений (средства от продажи товаров, работ и услуг, средства от продажи основных средств, авансы от потребителей, бюджетные ассигнования, кредиты и займы, дивиденды и проценты);
  - динамика выходного денежного потока (валовой денежный поток на выходе);
  - динамика размера отчислений (средства на оплату товаров, работ и услуг, средства на оплату труда, средства в государственные внебюджетные фонды, средства на выдачу авансов, средства на финансовые вложения, средства на выдачу дивидендов, средства на расчеты с бюджетом, средства на оплату процентов и прочие средства);
  - динамика размеров остатков денежных средств (остаток денежных средств на начало и конец периода времени и остаток денежных средств на конец периода времени 5 лет);
- соотношение элементов приложения к бухгалтерскому балансу хозяйствующего субъекта;
  - соотношение агрегатов и статей актива предприятия или (кредитной) организации;
  - соотношение агрегатов и статей нематериальных активов (отношение нематериальных активов к амортизации нематериальных активов, объектов интеллектуальной собственности к изобретениям и полезным моделям, объектов интеллектуальной собственности к программам для ЭВМ и БД, объектов интеллектуальной собственности к топологиям интегральных микросхем);
  - соотношение агрегатов и статей основных средств (отношение основных средств к зданиям и сооружениям, основных средств к (производственным) машинам и оборудованию, основным средствам к транспортным средствам, основным средствам к производственному и хозяйственному инвентарю, основным средствам к объектам природопользования);
  - соотношение агрегатов доходных вложений в материальные ценности (отношение доходных вложений в материальные ценности к амортизации нематериальных активов, доходных вложений в материальные ценности к имуществу для передачи в лизинг);
  - соотношение агрегатов и статей расходов на НИР и ОКР (отношение всего к незаконченным НИР и ОКР);
  - соотношение агрегатов и статей финансовых вложений (отношение всего к вложениям в уставный (дополнительный) капитал, всего к вложениям в государственные ценные бумаги, всего к займам и всего к депозитам организационной структуры);
  - соотношение агрегатов и статей дебиторской и кредиторской задолженности (отношение всего к дебиторской задолженности, всего к расчетам с покупателями, всего к авансам выданным, всего к кредиторской задолженности, всего к авансам полученным, всего к расчетам по налогам и сборам, всего к кредитам и всего к займам);
  - соотношение агрегатов и статей расходов по облагаемым налогом видам (отношение итого к материальным затратам, итого к затратам на оплату труда, итого к отчислениям на социальные нужды, итого к амортизации и итого к прочим затратам);
  - соотношение агрегатов пассива (взвешенный коэффициент);
- трендовый финансовый анализ предприятия или (кредитной) организации;
  - оценка инвестиционной привлекательности хозяйствующего субъекта;
    - оценка имущественного положения организационной структуры (сумма хозяйственных средств на бухгалтерском балансе, стоимость чистых активов, доля основных средств в валюте бухгалтерского баланса, коэффициент износа основных средств (производства));
    - оценка ликвидности организации и обслуживающего (коммерческого) банка (мгновенная, текущая, ликвидность и абсолютная ликвидность);
  - оценка финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта;
    - оценка собственного и привлеченного капитала организационной структуры (коэффициент концентрации собственного капитала, коэффициент концентрации привлеченного капитала, коэффициент финансовой (не)зависимости капитализованных источников, коэффициент финансового левериджа (рычага) и коэффициент обеспеченности процентов к уплате);
    - оценка деловой активности организационной структуры (плановая норма обеспеченности запасами, оборачиваемость запасов в оборотах, оборачиваемость запасов в днях, оборачиваемость средств в расчетах в оборотах, оборачиваемость средств в расчетах в днях и продолжительность операционного цикла);
  - оценка прибыльности хозяйствующего субъекта;
    - оценка доходности и рентабельности организационной структуры (рентабельность активов, рентабельность инвестиционного капитала и рентабельность собственного капитала предприятия или (кредитной) организации);
    - оценка рентабельности продаж (норма валового дохода (по всем направлениям), норма операционной прибыли и норма валовой прибыли (по всем направлениям));
    - оценка рыночной активности организационной структуры (доход на акцию, ценность акции, дивидендная доходность акции, прибыль на акцию и коэффициент котировки акции).

### 6.2.1. Формирование и калькуляция агрегатов бухгалтерского баланса (не)производственной организации

Для финансового анализа организации необходимо использовать табл. 6.1.

Таблица 6.1

#### Формирование и калькуляция агрегатов бухгалтерского баланса (не)производственной организации на основе плана счетов бухгалтерского учета

№ п.п.	Наименование агрегата бухгалтерского баланса	Номера счетов синтетического учета первого и второго порядка согласно бухгалтерскому балансу организации	Номера счетов синтетического учета первого и второго порядка согласно плану счетов бухгалтерского учета в организациях
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Внеоборотные активы		
1.1.	Нематериальные активы	110А	04А
1.1.1.	амортизация нематериальных активов	050А (см. приложение к бухгалтерскому балансу)	05А
1.2.	Основные средства	120А	01А
1.2.1.	оборудование к установке	см. приложение к бухгалтерскому балансу	07А
1.2.2.	амортизация основных средств	140А (см. приложение к бухгалтерскому балансу)	02А
1.3.	Незавершенное строительство	130А	46А
1.4.	Доходные вложения в материальные ценности	135А	03А
1.4.1.	отклонение в стоимости материальных ценностей	см. приложение к бухгалтерскому балансу	16А
1.5.	Долгосрочные финансовые вложения	140А	58А
1.5.1.	резервы под обесценение финансовых вложений	580А (см. приложение к бухгалтерскому балансу)	59А
1.6.	Отложенные финансовые активы	145А	59А
1.7.	Прочие внеоборотные активы (вложения во внеоборотные активы)	150А	08А
	Итого внеоборотных активов – 190		
2.	Оборотные активы		
2.1.	Запасы, в том числе:	210А	10А
2.1.1.	сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211А	10А
2.1.2.	животные на выращивании и откорме	212А	11А

2.1.3.	затраты в незавершенном производстве	213А	46А
2.1.4.	готовая продукция и товары для перепродажи	214А	43А
2.1.5.	расходы на продажу	217А	44А
2.1.6.	выпуск продукции (работ, услуг)	214А	40А
2.1.7.	товары	215А	41А
2.1.8.	товары отгруженные	215А	45А
2.1.9.	торговая наценка	090 А (см. отчет о прибылях и убытках)	42А
2.1.10.	расходы будущих периодов (резервы)	216А	97А
2.1.11.	резервы под снижение стоимости материальных ценностей	см. приложение к бухгалтерскому балансу и план счетов бухучета	14А
2.1.12.	прочие запасы и затраты (транспортно-заготовительные расходы)	217А	15А
2.1.13.	затраты на основное производство	210А (см. отчет об изменении капитала)	20А
2.1.14.	полуфабрикаты собственного производства	765А (см. приложение к бухгалтерскому балансу)	21А
2.2.	Вспомогательные производства	135А	23А
2.3.	Общепроизводственные расходы	210А (см. отчет об изменении капитала)	25А
2.4.	Общехозяйственные расходы	210А (см. отчет об изменении капитала)	26А
2.4.1.	брак в производстве	750А (см. приложение к бухгалтерскому балансу)	28А
2.5.	Обслуживающие производства и хозяйства	см. отчет об изменении капитала	29А
2.6.	НДС по приобретенным ценностям	220А	19А
2.6.1.	отложенные налоговые активы	141 А (см. отчет о прибылях и убытках)	09А
2.7	Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230А	76А
2.7.1.	покупатели и заказчики	231А	62А
2.8.	Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), в том числе:	240А	76А
2.8.1.	покупатели и заказчики	241А	62А

Продолжение табл. 6.1

2.9.	Краткосрочные финансовые вложения	250А	58А
2.10.	Денежные средства	260А	50.1А, 50.2А, 50.3А
2.10.1.	касса	260А (см. бухгалтерский баланс)	50А
2.10.2.	расчетные счета	260А (см. бухгалтерский баланс)	51А
2.10.3.	валютные счета	260А (см. бухгалтерский баланс)	52А
2.10.4.	специальные счета	260А (см. бухгалтерский баланс)	55А
2.10.5.	переводы в пути	260А (см. бухгалтерский баланс)	57А
2.11.	Прочие оборотные активы	270А	10А
	Итого оборотных активов – 290		
	БАЛАНС – 300		
ПАССИВ			
3.	Капитал и резервы		
3.1.	Уставный капитал	410П	80П
3.2.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	411П	81П
3.3.	Добавочный капитал	420П	83П
3.4.	Резервный капитал, в том числе:	430П	82П
3.4.1.	резервы, образованные в соответствии с законодательством	431П	69П
3.4.2.	резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432П	82П
3.5.	Целевое финансирование	450П	86П
3.6.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470П	84П
3.7.	Выручка от реализации	0 1 0 П (см. отчет о прибылях и убытках)	90П
3.8.	Прибыли и убытки	0 2 9 П (см. отчет о прибылях и убытках)	99П
	Итого капитала и резервов – 490		
4.	Долгосрочные обязательства		
4.1.	Займы и кредиты	510П	67П
4.2.	Отложенные налоговые обязательства	515П	77П
4.3.	Прочие долгосрочные обязательства	520П	67П
	Итого долгосрочных обязательств – 590		



5.	Краткосрочные обязательства		
5.1.	Займы и кредиты	610П	66П
5.2.	Кредиторская задолженность, в том числе:	620П	67П
5.2.1.	перед поставщиками и подрядчиками	621П	60П
5.2.2.	перед персоналом организации	622П	70П
5.2.3.	перед государственными внебюджетными фондами	623П	69П
5.2.4.	задолженность по налогам и сборам	624П	73П
5.2.5.	перед подотчетными лицами	625П	71П
5.2.6.	по расчетам с персоналом по прочим операциям	625П	73П
5.2.7.	прочие кредиторы	625П	63П
5.3.	Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630П	75П
5.4.	Внутрихозяйственные расходы	303А, в частности 30306А	79П
5.5.	Доходы будущих периодов	640П	98П
5.6.	Резервы предстоящих расходов (по сомнительным долгам)	650П	63П
5.7.	Прочие краткосрочные обязательства	660П	91П
	Итого краткосрочные обязательства – 690		
	БАЛАНС – 700		
	Внебалансовые счета		
В.1.	Арендованные основные средства, в том числе:	910А	001А
В.1.1.	по лизингу	911А	011А
В.2.	Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920А	002А
В.2.1.	материалы принятые в переработку	211А	003А
В.3.	Товары, принятые на комиссию	930А	004А
В.4.	Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940А	007А
В.5.	Обеспечение обязательств и платежей полученные	950П	008П
В.6.	Обеспечение обязательств и платежей выданные	960А	009А
В.7.	Износ жилищного фонда	970А	010А
В.8.	Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980А	02А
В.9.	Нематериальные активы, полученные в пользование	990А	04А
В.10.	Бланки строгой отчетности	10А	006А

## 6.2.2. Формирование агрегатов бухгалтерского баланса кредитной организации

Для финансового анализа кредитной организации необходимо использовать табл. 6.2.

Таблица 6.2.

### Формирование и калькуляция агрегатов бухгалтерского баланса кредитной организации на основе плана счетов бухгалтерского учета

№ п.п.	Наименование агрегата	Номера счетов синтетического учета
<b>I. АКТИВЫ</b>		
1.	Денежные средства	
1.1.	Денежные средства	+ 202А наличная валюта и чеки
1.2.	Драгоценные металлы	+ 20302А золото; + 20303А другие драгоценные металлы; + 20305А драгоценные металлы в пути
1.3.	Драгоценные камни	+ 20401А природные драгоценные камни; + 20402А природные драгоценные камни, переданные для реализации; + 20403А природные драгоценные камни в пути
	Итого денежных средств сумма п. 1.1 + п. 1.2 + п. 1.3	
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	
2.1.	Корреспондирующие счета кредитной организации	+ 30102А корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России; + 30104А корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций; + 30106А корреспондентские счета расчетных центров организованного рынка ценных бумаг в Банке России; [+ 30115А корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией]; + 30125А корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции
2.2.	Обязательные резервы кредитной организации	+30202А обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России; + 30204А обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России
2.3.	Дополнительные счета кредитной организации	[+ 30206 средства кредитных организаций, внесенные для расчетов чеками]; + 30208А накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций; + 30210А счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов; + 30215А счета расчетных небанковских кредитных организаций для завершения ими расчетов по клирингу; [+ 30218А взаимные расчеты по зачету требований участников расчетов и клиринга]; [+ 30219А счета в кредитных организациях для взаимозачета, проводимого небанковскими кредитными организациями]; + 30224А средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России; + 30228А суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России
2.4.	Расчетные счета кредитной организации для работы с ценными бумагами при организации торгов	+ 304А (кроме 30410П) расчеты на организованном рынке ценных бумаг
	Итого средства кредитных организаций в Центральном банке РФ сумма п. 2.1 + п. 2.2 + п. 2.3 + п. 2.4	

3.	Средства банка в кредитных организациях	
3.1.	Депозитные счета в драгоценных металлах	+ 20315А депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях; + 20316А депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах
3.2.	Корреспондентские счета в кредитных организациях (не)резидентах	+ 30110А корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах; + 30114А корреспондентские счета в банках-нерезидентах в свободно-конвертируемой валюте (СКВ); [+30115А корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией]
3.3.	Корреспондентские счета в кредитных организациях (не)резидентах в драгоценных металлах	+ 30118А корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах; + 30119А корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах
3.4.	Корреспондентские счета участников расчетов в небанковских кредитных организациях	+ 30213А счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях
3.5.	Счета для учета просроченной задолженности в расчетах	+ А/3.2 балансовые счета 20317А и 20318А в части просроченной задолженности по депозитным счетам в драгоценных металлах, открытых в кредитных организациях; – А/3.1 балансовые счета 20321П, 30126П, 30226П в части резервов на возможные потери, остатки средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов
	Итого средств банка в кредитных организациях сумма п. 3.1 + п. 3.2 + п. 3.3 + п. 3.4 + п. 3.5	
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
4.1.	Долговые обязательства приобретенные	+ 501 (А – П) долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа
4.2.	Долевые обязательства приобретенные	+ 506 (А - П) акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа
4.3.	Непогашенные долговые обязательства и резервы на возможные потери	+ А50505/4 балансовый счет 50505А в части долговых обязательств, не погашенных в срок, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; – А50507/4 балансовый счет 50507П в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
	Итого чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток сумма п. 4.1 + п. 4.2 + п. 4.3	

5.	Чистая ссудная задолженность	
5.1.	Дебиторская задолженность по драгоценным металлам предоставленным (не)резидентам	+ 20311А драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций); + 20312А драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам (кроме банков-нерезидентов); + 20317А просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами; + 20318А просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам
5.2.	Дебиторская задолженность по средствам размещенным в Банке России	+ 319А депозиты размещенные в Банке России; + 32902А прочие средства, размещенные в Банке России
5.3.	Дебиторская задолженность по кредитам предоставленным (не)резидентам	+ 320 (А - П) кредиты, предоставленные кредитным организациям; + 321А (кроме 32115П) кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам
5.4.	Дебиторская задолженность по депозитам предоставленным (не)резидентам	+ 322 (А- П) депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях; + 323А (кроме 32311П) депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах; + 324А (кроме 32403П) просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам; + 32802А предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам; + 32902А прочие средства, размещенные в Банке России
5.5.	Финансирование капитальных вложений за счет средств государства	+ 40111А финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России; – 40110П средства Минфина России для финансирования капитальных вложений
5.6.	Дебиторская задолженность по кредитам предоставленные иностранным государствам	+ 40308А кредиты, предоставленные иностранным государствам; + 40310А просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам
5.7.	Дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным организациям	+ 441 (А - П) кредиты, предоставленные Минфину России; + 442 (А - П) кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления; + 443 (А - П) кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ; + 444 (А - П) кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органам местного самоуправления;

		+ 445 (А - П) кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности; + 446 (А - П) кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности; + 447 (А - П) кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности; + 448 (А - П) кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; + 449 (А - П) кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; + 450 (А - П) кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
5.8.	Дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям	+ 451 (А - П) кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям; + 452 (А - П) кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям; + 453 (А - П) кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям
5.9.	Дебиторская задолженность по кредитам предоставленным предпринимателям без образования ЮЛ	+ 454 (А - П) кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям
5.10.	Дебиторская задолженность по кредитам предоставленным ФЛ	+ 455 (А - П) кредиты, предоставленные ФЛ
5.11.	Дебиторская задолженность по кредитам предоставленным ЮЛ и ФЛ-нерезидентам	+ 456А (кроме 45615П) кредиты, предоставленные ЮЛ-нерезидентам; + 457А (кроме 45715П) кредиты, предоставленные ФЛ-нерезидентам
5.12.	Просроченная дебиторская задолженность по кредитам предоставленным (не)резидентам	+ 458А (кроме 45818П) просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам

5.13.	Дебиторская задолженность по кредитам предоставленным государственным органам	+ 460 (А - П) средства, предоставленные М и н ф и н у Р о с с и и ; + 461 (А - П) средства, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления; + 462 (А - П) средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ; + 463 (А - П) средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления; + 464 (А - П) средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности; + 465 (А - П) средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности; + 466 (А - П) средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности; + 467 (А - П) средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; + 468 (А - П) средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; + 469 (А - П) средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
5.14.	Дебиторская задолженность по кредитам предоставленным негосударственным организациям	+ 470 (А - П) средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям; + 471 (А - П) средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям; + 472 (А - П) средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям
5.15.	Дебиторская задолженность по кредитам предоставленным нерезидентам	+ 473А (кроме 47308П) средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам; + 47410А требования по аккредитивам по иностранным операциям
5.16.	Дебиторская задолженность по финансовой аренде (с правом выкупа или без права выкупа)	+ 47402А расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям; + 477 (А - П) операции финансовой аренды (лизинга); + 478 (А - П) вложения в приобретенные права требования

5.17.	Приобретенные невыкупленные векселя (не)государственных организаций резидентов	+ 512 (А – П) векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими; + 513 (А - П) векселя органов исполнительной власти субъектов РФ, местного самоуправления и авалированные ими; + 514 (А - П) векселя кредитных организаций; + 515 (А - П) прочие векселя
5.18.	Приобретенные невыкупленные векселя (не)государственных организаций нерезидентов	+ 516А (кроме 51610П) векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими; + 517А (кроме 51710П) векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими; + 518А (кроме 51810П) векселя банков - нерезидентов; + 519А (кроме 51910П) прочие векселя нерезидентов
5.19.	Суммы не взысканные по гарантиям и поручительствам	+ 60315А суммы, не взысканные по своим гарантиям и поручительствам
5.20.	Резервы банка под невыполненные обязательства контрагентов	+ А/5.1 балансовый счет 40109А в части задолженности клиентов по средствам федерального бюджета, выделенным на возвратной основе по отдельным государственным программам, при отсутствии в соглашении (договоре), заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ и (или) соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера; + А/5.3 балансовые счета 47408А, 47423А в части требований кредитной организации по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); – А/3.2 балансовые счета 20317А и 20318А в части просроченной задолженности по депозитным счетам в драгоценных металлах, открытых в кредитных организациях; – А/5.2 балансовые счета 20321П, 32115П, 32311П, 32403П, 45615П, 45715П, 45818П, 47308П, 47425П, 51610П, 51710П, 51810П, 51910П, 60324П в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом корректировки на коэффициент (индекс) категории качества обеспечения, либо в части резервов на возможные потери
	Итого чистой ссудной задолженности сумма п. 5.1 + п. 5.2 + п. 5.3 + п. 5.4 + п. 5.5 + п. 5.6 + п. 5.7 + п. 5.8 + п. 5.9 + п. 5.10 + п. 5.11 + п. 5.12 + п. 5.13 + п. 5.14 + п. 5.15 + п. 5.16 + п. 5.17 + п. 5.18 + п. 5.19 + п. 5.20	

6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
6.1.	Некотируемые долговые и долевы ценные бумаги	+ 502 (А - П) некотир. долговые обязательства; + 507 (А - П) некотир у ем ы е а к ц и и
6.2.	Котируемые долговые и долевы ценные бумаги	+ 601 (А - П) участие в дочерних и зависимых акционерных обществах; + 602 (А - П) п р о ч е е у ч а с т и е
6.3.	Резервы банка на возможные потери под долговые и долевы ценные бумаги	+ А50505/6.1 балансовый счет 50505А в части долговых обязательств, не погашенных в срок, имеющихся в наличии для продажи; – А50507/6.2 балансовый счет 50507П в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, имеющиеся в наличии для продажи; + А50719/17 балансовые счета 50319П, 50719П в части резервов на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон
6.4.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	+ 601 (А - П) участие в дочерних и зависимых акционерных обществах; + А/6.4 балансовые счета 60201А, 60202А, 60203А, 60204А, 60205А в части инвестиций в дочерние и зависимые Ю Л , созданные в любой организационно-правовой форме, кроме акционерного общества; – А60206/6.3 балансовый счет 60206П в части резервов на возможные потери, сформированных под инвестиции в дочерние и зависимые Ю Л , созданные в любой организационно-правовой форме, кроме акционерного общества
	Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи сумма п. 6.1 + п. 6.2 + п. 6.3 + п. 6.4	
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	
7.1.	Котируемые и просроченные долговые обязательства	+ 503 (А - П) котир у ем ы е долговые обязательства, приобретенные для инвестирования; + 505 (А - П) п р о с р о ч е н н ы е долговые обязательства; – А50505/6.1 балансовый счет 50505А в части долговых обязательств, не погашенных в срок, имеющихся в наличии для продажи; + А50507/6.2 балансовый счет 50507П в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, имеющиеся в наличии для продажи



		+ А50319/17 балансовые счета 50319П, 50719П в части резервов на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон; – А 50505/4 балансовый счет 50505А в части долговых обязательств, не погашенных в срок, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; + А50507/4 балансовый счет 50507П в части резервов на возможные потери, сформированных под долговые обязательства, не погашенные в срок, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
7.2.	Котируемые и просроченные долевые обязательства	+ 508А к о т и р у е м ы е а к ц и и , приобретенные для инвестирования
	Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения сумма п. 7.1 + п. 7.2	
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	
8.1.	Основные средства	+ 604 (А - П) о с н о в н ы е с р е д с т в а
8.2.	Амортизация основных средств	– 606П амортизация основных средств
8.3.	Создание и приобретение сооружений и основных средств	+ 607А вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов
8.4.	Основные средства полученные в финансовую аренду	+ 60804А и м у щ е с т в о , п о л у ч е н н о е в ф и н а н с о в у ю а р е н д у ( л и з и н г )
8.5.	Амортизация основные средства полученные в финансовую аренду	– 60805П амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)
8.6.	Нематериальные активы	+ 609 (А – П) н е м а т е р и а л ь н ы е а к т и в ы
8.7.	Материальные запасы	+ 610А м а т е р и а л ь н ы е з а п а с ы
	Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы сумма п. 8.1 + п. 8.2 + п. 8.3 + п. 8.4 + п. 8.5 + п. 8.6 + п. 8.7	
9.	Прочие активы	
9.1.	Драгоценные металлы	+ 20308А д р а г о ц е н н ы е м е т а л л ы в м о н е т а х и п а м я т н ы х м е д а л я х ; + 20319А просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами; + 20320А просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам
9.2.	Резервирование по требованию органов и кредитных организаций нерезидентов	+ 30211А с р е д с т в а , п е р е ч и с л е н н ы е в с о о т в е т с т в и и с р е з е р в н ы м и т р е б о в а н и я м и у п о л н о м о ч е н н ы х о р г а н о в д р у г и х с т р а н

9.3.	Незавершенные расчеты кредитной организации	<p>+ 30221А незавершенные расчеты кредитной организации ;          - 30222П незавершенные расчеты кредитной организации ;          + 30233А незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт;          - 30232П незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт;          + 303А расчеты с филиалами ;          + 30602А расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;          [+ 30605А расчеты с Минфином России по ценным бумагам ] ;          + 325 (А - П) просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам;          + 40311А просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам ;          + 40313А разные расчеты с Минфином России;          - 40312П разные расчеты с Минфином России;          + 40908А расчеты клиентов по зачетам;          - 40907П расчеты клиентов по зачетам;          + 459 (А - П) просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам;          + 474 (А) (кроме 47402А, 47410А) расчеты по отдельным операциям ;          + 479 (А - П) активы, переданные в доверительное управление</p>
9.4.	Предстоящие выплаты по дисконтным и купонным ценным бумагам	<p>+ 509 (А - П) прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами;          + 52502А предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам;          + 52503А дисконт по выпущенным ценным бумагам ;          + 603 (А) (кроме 60315П) расчеты с дебиторами и кредиторами</p>
9.5.	Резервирование для исключения возможных потерь	<p>+ 614А расходы будущих периодов;          - 30226П резервы на возможные потери;          + А 30226/3.1 балансовые счета 20321П, 30126П, 30226П в части сформированных кредитными организациями резервов на возможные потери, резервов на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов</p>

		+ А40109/9.1 балансовый счет 40109А в части начисленных процентов за пользование средствами федерального бюджета, выделенными на возвратной основе по отдельным государственным программам, при наличии в соглашении (договоре), заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ и (или) соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера; – А/5.3 балансовые счета 47408А, 47423А в части требований кредитной организации по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); – А/9.2 балансовые счета 30607П, 47425П, 60324П в части резервов на возможные потери по прочим активам
	Итого прочих активов сумма п. 9.1 + п. 9.2 + п. 9.3 + п. 9.4 + п. 9.5	
10.	Всего активов баланса сумма итого п. 1 + итого п. 2 + итого п. 3 + итого п. 4 + итого п. 5 + итого п. 6 + итого п. 7 + итого п. 8 + итого п. 9	
<b>II. ПАССИВЫ</b>		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	
11.1.	Кредиты и депозиты полученные от Банка России	+312П кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России
11.2.	Просроченная задолженность по полученным кредитам и депозитам, а также иным привлеченным средствам	+ 317П просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, в частности +31701П по кредитам, полученным от Банка России; + 31704П по депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от Банка России; + 318П просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам; + 31801П по кредитам, полученным от Банка России; + 31804П по депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от Банка России; + 32901П прочие средства, полученные от Банка России
	Итого кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка РФ сумма п. 11.1 + п. 11.2	

12.	Средства кредитных организаций	
12.1.	Депозитные счета (не)резидентов в драгоценных металлах	+ 20313П депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах; + 20314П депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах
12.2.	Корреспондирующие счета (не)резидентов в национальной и иностранной валюте	+ 301П, кроме 30126П корреспондентские с ч е т а , в ч а с т н о с т и 30109П корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов, 30111П корреспондентские счета банков-нерезидентов в рублях, 30112П корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ, 30113П корреспондентские счета банков-нерезидентов в иностранных валютах с ограниченной конвертацией; 30122П корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте РФ -счета типа "К" (конвертируемые); 30123П корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте РФ -счета типа "Н" (неконвертируемые)
12.3.	Корреспондирующие счета (не)резидентов в драгоценных металлах	+ 30116П корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах; + 30117П корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах
12.4.	Резервы на возможные потери на корреспондирующих счетах (не)резидентов	+ 30126П резервы на возможные потери
12.5.	Специальные банковские счета банков (не)резидентов	+ 30230П специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте РФ; + 30231П счета банков-нерезидентов в валюте РФ
12.6.	Счета для регистрации кредитов, полученных кредитными организациями от кредитных организаций (не)резидентов	+ 313П кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций; + 314П к р е д и т ы , п о л у ч е н н ы е о т б а н к о в - н е р е з и д е н т о в
12.7.	Корреспондирующие счета для регистрации привлеченных депозитов (не)резидентов	+ 315П депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций; + 316П депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов

12.8.	Корреспондирующие счета для регистрации просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и привлеченным средствам	+ 317П просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, в частности 31702П по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций, + 31703П по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов; + 318П просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, в частности + 31802П по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций, + 31803П по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов; + А/12 балансовый счет 30214П в части средств расчетных небанковских кредитных организаций - участников расчетов; + балансовый счет 30601П в части средств клиентов - кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами; балансовый счет 47418П в части средств, списанных с корреспондентских счетов клиентов - кредитных организаций, но не проведенных по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств; – А/14.1 балансовые счета 315П, 316П в части обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг
	Итого средств кредитных организаций сумма п. 12.1 + 12.2 +12.3 +12.4 +12.5 +12.6 +12.7 + п. 12.8	
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	
13.1.	Вклады ЮЛ	+ 20309П счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах; + 20310П счета клиентов-нерезидентов (кроме банков-нерезидентов) в драгоценных металлах; + 30214П счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций; + 30220П средства клиентов по незавершенным расчетным операциям; + 30223П средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России

		<p>+ 30227П средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций;</p> <p>+ 30601П средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;</p> <p>+ 30606П средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами</p>
13.2.	Средства федерального, регионального и местного бюджета РФ	<p>+ 40101П доходы, распределяемые органами ФК между уровнями бюджетной системы РФ;</p> <p>+ 40105П средства федерального бюджета;</p> <p>+ 40106П средства федерального бюджета, выделенные государственным организациям;</p> <p>+ 40107П средства федерального бюджета, выделенные негосударственным организациям;</p> <p>+ 40108П источники финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе;</p> <p>– 40109А финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе;</p> <p>– А40109/5.1 балансовый счет 40109А в части задолженности клиентов по средствам федерального бюджета, выделенным на возвратной основе по отдельным государственным программам, при отсутствии в соглашении (договоре), заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ и (или) соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера;</p> <p>– А 40109/9.1 балансовый счет 40109А в части начисленных процентов за пользование средствами федерального бюджета, выделенными на возвратной основе по отдельным государственным программам, при наличии в соглашении (договоре), заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов РФ и (или) соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера;</p> <p>+ 40110П средства Минфина России для финансирования капитальных вложений;</p> <p>– 40111А финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России;</p> <p>+ 40116П средства для выплаты наличных денег бюджетополучателям;</p> <p>+ 402П средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов</p>

13.3.	Прочие средства бюджета РФ	+ 403П, кроме 40312П, прочие средства бюджетов, в частности 40301П средства избирательных комиссий (комиссий референдума); + 40302П средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений; + 40306П средства Минфина России для расчетов по иностранным кредитам; + 40307П кредиты, полученные от иностранных государств; + 40309П средства Российского фонда федерального имущества; + 40312П разные расчеты с Минфином России; + 40314П таможенные и другие платежи от внешнеэкономической деятельности; + 404П средства гос. внебюджетных фондов
13.4.	Расчетные счета государственных организаций	+ 405П счета организаций, находящихся в федеральной собственности; + 406П счета организаций, находящихся в гос. (кроме федеральной) собственности
13.5.	Расчетные счета негосударственных организаций	+ 407П счета негосударственных организаций; + 408П прочие счета; + 409П, кроме 40907П средства в расчетах
13.6.	Депозиты государственных организаций	+ 410П депозиты Минфина России; + 411П депозиты финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления; + 412П депозиты государственных внебюджетных фондов РФ; + 413П депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления; + 414П депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности; + 415П депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности; + 416П депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности; + 417П депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности + 418П депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; + 419П депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности
13.7.	Депозиты негосударственных организаций	+ 420П депозиты негосударственных финансовых организаций; + 421П депозиты негосударственных коммерческих организаций; + 422П депозиты негосударственных некоммерческих организаций; + 423П депозиты и прочие привлеченные средства ФЛ

13.8.	Депозиты иностранных ЮЛ и ФЛ	+ 425П депозиты ЮЛ-нерезидентов; + 426П депозиты и прочие привлеченные средства ФЛ-нерезидентов
13.9.	Прочие привлеченные средства	+ 427П привлеченные средства Минфина России; + 428П привлеченные средства финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления; + 429П привлеченные средства государственных внебюджетных фондов РФ; + 430П привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления; + 431П привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности; + 432П привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности; + 433П привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности; + 434П привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; + 435П привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; + 436П привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; + 437П привлеченные средства негосударственных финансовых организаций; + 438П привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций; + 439П привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций; + 440П привлеченные средства ЮЛ-нерезидентов (иностранцев); + 47401П расчеты с клиентами по факторинговым и форфейтинговым операциям; + 47409П обязательства по аккредитивам по иностранным операциям; + 47418П средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств; + 476П неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов



		<p>+ А/13.2 балансовые счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345;</p> <p>– А/12 балансовый счет 30214П в части средств расчетных небанковских кредитных организаций - участников расчетов;</p> <p>балансовый счет 30601П в части средств клиентов - кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;</p> <p>балансовый счет 47418П в части средств, списанных с корреспондентских счетов клиентов - кредитных организаций, но не проведенных по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств;</p> <p>– А/14.2 балансовые счета 423П, 426П, 427П, 428П, 429П, 430П, 431П, 432П, 433П, 434П, 435П, 436П, 437П, 438П, 439П, 440П в части обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг</p>
13.10.	Вклады ФЛ	<p>+ 40803П ФЛ-нерезиденты – счета типа П «И»;</p> <p>+ 40813П ФЛ-нерезиденты – счета типа П «Ф»;</p> <p>+ 40817П Ф Л ( н а с е л е н и е ) ;</p> <p>+ 40820П счета Ф Л - нерезидентов;</p> <p>+ 423П депозиты и прочие привлеченные средства Ф Л ;</p> <p>+ 426П депозиты и прочие привлеченные средства ФЛ-нерезидентов;</p> <p>+ 476П неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов, в частности</p> <p>+ 47603П по депозитам и прочим привлеченным средствам Ф Л ;</p> <p>+ 47605П по депозитам и прочим привлеченным средствам ФЛ-нерезидентов;</p> <p>+ А/13.1 балансовые счета 40806П, 40809П, 40812П, 40814П, 40815П, 40818П, 40819П в части остатков на лицевых счетах по учету денежных средств ФЛ, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 "Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств ФЛ, размещенных во вклады" - отчетность по форме 0409345;</p> <p>+ А/13.2 балансовые счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345</p>
	Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями сумма п. 13.1 + п. 13.2 + п. 13.3 + п. 13.4 + п. 13.5 + п. 13.6 + п. 13.7 + п. 13.8 + п. 13.9 + п. 13.10	

14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
14.1.	Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	+А/14.1 балансовые счета 315П, 316П в части обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг; + А/14.2 балансовые счета 423П, 426П, 427П, 428П, 429П, 430П, 431П, 432П, 433П, 434П, 435П, 436П, 437П, 438П, 439П, 440П в части обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг
	Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток сумма п. 14.1	
15.	Выпущенные долговые обязательства	
15.1.	Долговые обязательства кредитной организации	+ 520П выпущенные облигации; + 521П выпущенные депозитные сертификаты; + 522П выпущенные сберегательные сертификаты; + 523П выпущенные векселя и банковские акцепты; + 524П обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению, кроме 52402П, 52405П, 52407П, в частности + 52401П выпущенные облигации к исполнению; + 52403П выпущенные депозитные сертификаты к исполнению; + 52404П выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению; + 52406П векселя к исполнению; – А/13.2 балансовые счета 522П и 52404П в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345
	Итого выпущенных долговых обязательств кредитной организации сумма п. 15.1	
16.	Прочие обязательства	
16.1.	Незавершенные расчеты кредитной организации	+ 30222П незавершенные расчеты кредитной организации; – 30221А незавершенные расчеты кредитной организации
16.2.	Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	+ 30232П незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт; – 30233А незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт
16.3.	Незавершенные расчеты с филиалами	+ 303П расчеты с филиалами
16.4.	Незавершенные расчеты на организованном рынке ценных бумаг	+ 304П, кроме 30410П расчеты на организованном рынке ценных бумаг; + 30603П расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг; + 30604П расчеты с Минфином России по ценным бумагам; + 47403П расчеты с валютными и фондовыми биржами; + 47405П расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты

16.5.	Незавершенные расчеты с Министерством финансов РФ	+ 40312П разные расчеты с Минфином России; – 40313А разные расчеты с Минфином России
16.6.	Незавершенные расчеты по зачетам	+ 40907П расчеты клиентов по зачетам; – 40908А расчеты клиентов по зачетам
16.7.	Незавершенные расчеты по процентным платежам	+ 47426П обязательства по уплате процентов; + 47608П неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам ФЛ; + 47609П неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам ФЛ-нерезидентов; + 504П накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам; + 52402П обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению; + 52405П проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению; + 52407П обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям; + 52501П обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам
16.8.	Незавершенные расчеты с дебиторами и кредиторами	+ 603 (П) (кроме 60324П, 60348П) расчеты с дебиторами и кредиторами
16.9.	Незавершенные расчеты по прочим операциям	+ 47407П расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам; + 47411П начисленные проценты по вкладам; + 47412П операции по продаже и оплате лотерей; + 47414П платежи по приобретению и реализации памятных монет; + 47416П суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения; + 47419П расчеты с организациями по наличным деньгам и сбережениям; + 47422П обязательства по прочим операциям; + 60806П арендные обязательства; + 61301П доходы будущих периодов по кредитным операциям; + 61302П доходы будущих периодов по ценным бумагам; + 61303П доходы будущих периодов по драгоценным металлам; + 61304П доходы будущих периодов по другим операциям; + 61306П переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы; + 61308П переоценка драгоценных металлов - положительные разницы; + А102/16 балансовый счет 102П в части незарегистрированного уставного капитала кредитной организации
Итого прочих обязательств сумма п. 16.1 + п. 16.2 + п. 16.3		+ п. 16.4 + п. 16.5 + п. 16.6 + п. 16.7 + п. 16.8 + п. 16.9

17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	
17.1.	Резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами	+20321П резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам
17.2.	Резервы на возможные потери по корреспондентским счетам	+ 30126П резервы на возможные потери по корреспондентским счетам; + 30607П резервы на возможные потери по ценным бумагам
17.3.	Резервы на возможные потери по кредитам	+ 32115П резервы на возможные потери по кредитам, предоставленные банкам-нерезидентам; + 32311П резервы на возможные потери по депозитам и иным размещенным средствам в банках-нерезидентах; + 32403П резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам; + 45615П резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным ЮЛ-нерезидентам; + 45715П резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным ФЛ-нерезидентам; + 45818П резервы на возможные потери просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам; + 47308П резервы на возможные потери по средствам, предоставленным ЮЛ-нерезидентам
17.4.	Резервы на возможные потери по операциям с векселями	+ 51610П резервы на возможные потери по векселям органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими; + 51710П резервы на возможные потери по векселям органов местной власти иностранных государств и авалированные ими; + 51810П резервы на возможные потери по векселям банков-нерезидентов; + 51910П резервы на возможные потери по прочим векселям нерезидентов; + 60324П резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами; + 47425П резервы на возможные потери по расчетам по отдельным операциям; + 60348П резервы предстоящих расходов; + А/17 балансовые счета 50319П, 50719П в части резервов на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон

		– А20321/3.1 балансовые счета 20321П, 30126П, 30226П в части сформированных кредитными организациями резервов на возможные потери, резервов на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах "НОСТРО" и на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов; – А30126/3.1 тоже самое; – А/5.2 балансовые счета 20321П, 32115П, 32311П, 32403П, 45615П, 45715П, 45818П, 47308П, 47425П, 51610П, 51710П, 51810П, 51910П, 60324П в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, с учетом корректировки на коэффициент (индекс) категории качества обеспечения, либо в части резервов на возможные потери; – А/9.2 балансовые счета 30607П, 47425П, 60324П в части резервов на возможные потери по прочим активам банка
	Итого резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон сумма п. 17.1 + п. 17.2 + п. 17.3 + п. 17.4	
18.	Всего обязательств сумма итого п. 11 + итого п. 12 + итого п. 13 + итого п. 14 + итого п. 15 + итого п. 16 + п. 17	
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19.	Средства акционеров (участников)	
19.1.	Уставный капитал	+ 102П уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций; – А102/16 балансовый счет 102П в части незарегистрированного уставного капитала кредитной организации
	Итого средств акционеров (участников) сумма п. 19.1	
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	
20.1.	Собственная доля уставного капитала	+ 105П собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией
	Итого собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) сумма п. 20.1	
21.	Эмиссионный доход (дополнительный капитал)	
21.1.	Величина эмиссионного дохода	+ 10602П эмиссионный доход на добавочный капитал
	Итого эмиссионного дохода сумма п. 21.1	

Продолжение табл. 6.2

22.	Резервный фонд	
22.1.	Формирование резервов	+ 10701П резервный фонд
	Итого резервного фонда сумма п. 22.1	
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	
23.1.	Положительная и отрицательная разница при переоценке	+ 10603П положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи; + 10604П разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами или капиталом; -10605А отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи
	Итого переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи сумма п. 23.1	
24.	Переоценка основных средств	
24.1.	Прирост имущества	+ 10601П прирост стоимости имущества при переоценке
	Итого переоценки основных средств сумма п. 24.1	
25.	Выбытие и реализация объектов	
25.1.	Выбытие и реализация	+ 61201П выбытие (реализация) имущества; - 61202А выбытие (реализация) имущества; + 61203П выбытие (реализация) ценных бумаг; - 61204А выбытие (реализация) ценных бумаг; + 61205П реализация услуг финансовой аренды (лизинга); - 61206А реализация услуг финансовой аренды (лизинга); + 61207П выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования; - 61208А выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования
	Итого выбытия и реализации объектов сумма п. 25.1	
26.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	
26.1.	Прибыль и убыток прошлого года	+ 108П нераспределенная прибыль; - 109А непокрытый убыток; + 707П финансовый результат прошлого года; + 70801П прибыль прошлого года; - 70802А убыток прошлого года
	Итого нераспределенной прибыли (непокрытых убытков) прошлых лет сумма п. 26.1	

Продолжение табл. 6.2

27.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	
27.1.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	по состоянию на 01 апреля, 01 июля, 01 октября: 706П финансовый результат текущего года по состоянию на 01 января: [ доходы счет 70601П ]; [ – расходы счет 70606А ]; + доходы от переоценки ценных бумаг счет 70602П; – расходы от переоценки ценных бумаг счет 70607А; + положительная переоценка средств в иностранной валюте 70603П; – отрицательная переоценка средств в иностранной валюте счет 70608А; + положительная переоценка драгоценных металлов счет 70604П; – отрицательная переоценка драгоценных металлов счет 70609А; + доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора счет 70605П; – расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора счет 70610А; – налог на прибыль счет 70611А; – выплаты из прибыли после налогообложения счет 70612А
	Итого неиспользованной прибыли (убытка) за отчетный период сумма п. 27.1	
28.	Всего источников собственных средств сумма итого п. 19 + итого п. 20 + итого п. 21 + итого п. 22 + итого п. 23 + итого п. 24 + итого п. 25 + итого п. 26 + итого п. 27	

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	
29.1.	Величина безотзывных обязательств кредитной организации	+ 91003П недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте РФ; + 91004П недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте; + 91010П штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов; + 91314П ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе; + 91316П неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов; + 91317П неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"; + 91705П не погашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг; + 960П обязательства по поставке денежных средств при наличных сделках; + 961П обязательства по поставке драгоценных металлов при наличных сделках; + 962П обязательства по поставке ценных бумаг; + 963П обязательства по поставке денежных средств при срочных сделках; + 964П обязательства по поставке драгоценных металлов; + 965П обязательства по поставке ценных бумаг
	Итого безотзывных обязательств кредитной организации сумма п. 29.1	
29б.	Внебалансовые обязательства кредитной организации	
29б.1.	Величина внебалансовых требований (обязательств) кредитной организации	+ 90701А бланки собственных ценных бумаг для распространения; + 90702А бланки собственных ценных бумаг для уничтожения; + 90705А бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет; + 908А ценные бумаги прочих эмитентов; + 90801А бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения; + 909А расчетные операции; + 90902А расчетные документы, не оплаченные в срок; + 90905А оплаченные выигравшие билеты лотерей; + 90909А расчетные документы, ожидающие ДПП
	Итого безотзывных обязательств кредитной организации сумма п. 28.1	



30.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	
30.1.	Гарантии и поручительства	91315П выданные гарантии и поручительства
	Итого выданных кредитной организацией гарантий и поручительств сумма п. 30.1	
31.	Всего внебалансовых обязательств сумма итого п. 29 + итого п. 30	
32.	Всего пассивов баланса сумма итого п. 11 + итого п. 12 + итого п. 13 + итого п. 14 + итого п. 15 + итого п. 16 + итого п. 17 + итого п. 18 + итого п. 19 + итого п. 20 + итого п. 21 + итого п. 22 + итого п. 23 + итого п. 24 + итого п. 25 + итого п. 26 + итого п. 27 + итого п. 28 + итого п. 29 + итого п. 30	
33.	ИТОГО по балансу = сумма всего активов баланса п. 10 = всего пассивов баланса п. 31 всего активов баланса п. 10 = сумма итого п. 1 + итого п. 2 + итого п. 3 + итого п. 4 + итого п. 5 + итого п. 6 + итого п. 7 + итого п. 8 + итого п. 9 всего пассивов баланса п. 32 = сумма итого п. 11 + итого п. 12 + итого п. 13 + итого п. 14 + итого п. 15 + итого п. 16 + итого п. 17 + итого п. 18 + итого п. 19 + итого п. 20 + итого п. 21 + итого п. 22 + итого п. 23 + итого п. 24 + итого п. 25 + итого п. 26 + итого п. 27 + итого п. 28 + итого п. 29 + итого п. 30	
34.	Имущество в доверительном управлении	
34.1.	Денежные средства	801А касса, в частности 80101А касса
34.2.	Драгоценные металлы	803А драг. металлы, в частности 80301А драг. металлы
34.3.	Текущие счета	808А текущие счета, в частности 80801А текущие счета
34.4.	Кредиты предоставленные	804А кредиты предоставленные; 80401А кредиты предоставленные
34.5.	Ценные бумаги	802А ценные бумаги в управлении; 80201А ценные бумаги в управлении
34.6.	Купонные доходы по ценным бумагам	– 807А уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам; – 80701А уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам; + 853П полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам; + 85301П полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам
34.7.	Расчеты по доверительному управлению	– 806А расчеты по доверительному управлению; – 80601А расчеты по доверительному управлению; + 852П расчеты по доверительному управлению; + 85201П расчеты по доверительному управлению
34.8.	Расходы по доверительному управлению	+ 809А расходы по доверительному управлению; + 80901А расходы по доверительному управлению; – 854П доходы от доверительного управления; – 85401П доходы от доверительного управления
34.9.	Управление капиталом	851П капитал в управлении (учредители); 85101П капитал в управлении (учредители)
34.10.	Прочие	+ 805А средства, использованные на другие цели; + 80501А средства, использованные на другие цели
34.11.	Прибыли и убытки от доверительного управления	– 810А убыток по доверительному управлению; – 81001А убыток по доверительному управлению; + 855П прибыль по доверительному управлению; + 85501П прибыль по доверительному управлению
	Итого имущества в доверительном управлении сумма п. 34.11 = п. 34.1 + 34.2 + 34.3 + 34.4 + 34.5 + 34.6 + 34.7 – 34.8 + 34.9 + 34.10 + 34.11	
35.	Всего имущества в доверительном управлении сумма итого п. 34.11	

### **6.3. Организация и план проведения эксперимента при исследовании параметров когнитивных моделей для финансового анализа**

(Микроскопический) финансовый анализ вертикально и горизонтально интегрированных организационных структур имеет существенные особенности и обуславливает использование нескольких инновационных подходов к исследованию:

- системный подход – определенная организационная структура, в частности предприятие или (кредитная) организация представляет собой структурно неделимый имущественный комплекс: состоит из различных элементов (структурных подразделений), которые выполняют различные существенные функции и задачи в процессе достижения (альтернативной) цели эффективного функционирования (социальный эффект – пропаганда и коммерческий эффект – прибыль);
- информационный подход – организационная структура представляет собой систему информационных потоков и связей между структурными подразделениями, которые позволяют сделать вывод о документообороте и существенных результатах финансово-хозяйственной деятельности определенного хозяйствующего субъекта на основе данных первичных регистров бухгалтерского учета и (микроскопического) финансового анализа (информационная основа);
- сегментный подход – регламентирует рассмотрение разных видов деятельности определенного предприятия или (кредитной) организации по видам различных финансово-хозяйственных операций (активные и пассивные операции: кассовые, расчетные, кредитные, с дисконтными и купонными ценными бумагами, с драгоценными металлами (камнями), в разной национальной или иностранной валюте, межбанковские, внутрибанковские с имуществом, капиталом, фондами и прочими объектами, с результатами финансово-хозяйственной деятельности, со счетами доверительного управления, с внебалансовыми счетами, со срочными сделками и счетами депозитария);
- компетентностный подход – применение разнородных определенных инновационных методов горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа в условиях (не)определенности, которые используются повсеместно и являются общепризнанными.

(Микроскопический) финансовый анализ предприятий или (кредитных) организаций обуславливает необходимость применения различных мероприятий, которые направлены на совершенствование разных видов обеспечения:

- организационного обеспечения – организация сбора, накопления и систематизации информации о статике и динамике функционирования предприятия (организации);
  - методического обеспечения – разработка методик и алгоритмов обработки структурированных данных регистров бухгалтерского учета и финансового анализа;
  - технологического обеспечения – модернизация технологий обработки информации, формирования форм текущей и консолидированной финансовой отчетности о достигнутых результатах финансово-хозяйственной деятельности организации;
  - технического обеспечения – разработка, внедрение, сопровождение и использование инновационных средств автоматизации статического и динамического горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа организационной структуры хозяйствующего субъекта на основе данных первичных регистров бухгалтерского учета и финансового анализа.
- ТКМ позволяет оценить эффективность функционирования ИЦ АДО.

На разных этапах (микроскопического) финансового анализа используются разные методики и алгоритмы в основе нового аппарата инновационной ТКМ (на микро уровне):

- методика формирования нормативно-правовой основы финансового анализа организации;
  - анализ свода Законов на федеральном, региональном и местном уровне самоуправления, которые регламентируют устав, учредительный договор, учетную политику и МБУ для финансового анализа предприятия или (кредитной) организации;
  - анализ особенностей нормативно-правовой формы и вида деятельности определенного предприятия или (кредитной) организации (оптово-розничная торговля, складская, консалтинговая, аудиторская и прочая);
  - систематизация рабочей выборки Законов и Постановлений Правительства РФ;
- методика подбора информационной основы финансового анализа организации;
  - выделяются цели и задачи финансового анализа организационной структуры (сбор, накопление, обработка данных, формирование выводов и законов);
  - выделяются ключевые элементы учетной политики и бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта (предприятия или (кредитной) организации);
  - разрабатывается или модифицируется рабочая МБУ хозяйствующего субъекта;
- методика дополнительной проверки информационной основы финансового анализа организации;
  - первичная обработка бухгалтерской отчетности для финансового анализа;
  - внутренний и внешний аудит осуществленных финансово-хозяйственных операций;
  - сопоставление заявленных и фактических номинальных значений параметров;
- методика создания рабочего плана счетов и МБУ организации;
  - создание рабочего плана счетов бухгалтерского учета для синтетического и аналитического бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта на основе нормативно-регламентированного плана счетов бухгалтерского учета;
  - создается и корректируется МБУ и (микроскопического) финансового анализа хозяйствующего субъекта (предприятия или (кредитной) организации);
- методика проведения горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа организации (организационной структуры);
  - выделяются цели и задачи финансового анализа организационной структуры;
  - проводится детальный анализ информационной основы финансового анализа;
  - подбор соотношений для вертикального и горизонтального финансового анализа;
- БПКМ включает параметрические КМ различных типов и структуры;
  - КМ для горизонтального финансового анализа (кредитной) организации;
  - КМ для вертикального финансового анализа (кредитной) организации;
  - КМ для трендового финансового анализа (кредитной) организации посредством сформированной системы аналитических коэффициентов;
- методика исследования КМ для финансового анализа организации – позволяет применить инновационный БПКМ для эффективной реализации горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа предприятия или (кредитной) организации;
- алгоритм обработки апостериорных данных горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа на основе сформированной системы аналитических коэффициентов.

### 6.3.1. Информационная основа бухгалтерского учета и финансового анализа

Информационную основу образуют текущие и сводные формы бухгалтерского учета и финансового анализа, которые отражают движение средств по счетам и документам:

- бухгалтерский баланс – таблица Т-образной формы, в которой в левой части (актив) отражена эффективность размещения средств, а в правой части (пассив) отражены источники привлечения средств организационной структуры предприятия или (кредитной) организации;
- отчет о прибылях и убытках – отражает относительное изменение потока доходов и их источники привлечения в организационной структуре, а также динамику потока расходов и направления расходования (размещения);
- отчет о движении денежных средств – характеризует динамику движения денежных средств по счетам бухгалтерского учета разного типа и назначения на предприятии или в (кредитной) организации (организационной структуры) определенной организационно-правовой формы и формы собственности:
  - на активных счетах бухгалтерского учета сальдо начальное кредитовое, увеличение происходит по дебету, уменьшение происходит по кредиту, а остаток рассчитывается по следующей формуле  $C^A_K = C^K_H + Д - К$ ;
  - на пассивных счетах бухгалтерского учета сальдо начальное дебетовое, увеличение происходит по кредиту, уменьшение происходит по дебету, а остаток рассчитывается по следующей формуле  $C^П_K = C^Д_H - Д + К$ ;
- отчет о целевом использовании денежных средств (для бюджетных организаций) – отражает целевое использования и направления расходования денежных средств предприятия или (кредитной) организации на счетах бухгалтерского учета, которые контролируются непосредственно подразделениями ФК РФ;
- приложение к бухгалтерскому балансу – конкретизирует активы и пассивы;
- приложение к отчету о прибылях и убытках – конкретизирует приток и отток средств;
- аудиторское заключение о достоверности сведений в (консолидированных) формах аналитической, бухгалтерской и финансовой отчетности хозяйствующего субъекта.

Существенное значение имеет организационно-правовая форма хозяйствующего субъекта:

- хозяйствующее товарищество – обуславливает объединение имущества;
  - неполное (командистное) товарищество – имеет место определенный управляющий участник командист (ЮЛ), а также несколько разнородных участников товарищей (ФЛ);
  - полное товарищество – полные товарищи по объединенному имуществу;
- хозяйствующее общество – преследуется объединение капитала;
  - общество с ограниченной ответственностью – ограниченная ответственность участников;
  - общество с дополнительной ответственностью – дополнительная субсидиарная ответственность;
- акционерное общество – объединение капитала среди номинальных держателей акций;
  - закрытое акционерное общество – акции распространяются по закрытой подписке;
  - открытое акционерное общество – акции распространяются по открытой подписке;
- государственное унитарное предприятие – разная доля влияния государства;
  - на правах оперативного управления – производные результаты принадлежат государству;
  - на правах хозяйственного ведения – производные результаты принадлежат предприятию.

### **6.3.2. Расчет параметров когнитивной модели для горизонтального финансового анализа предприятия и кредитной организации**

Горизонтальный (микроскопический) финансовый анализ хозяйствующего субъекта в условиях определенности позволяет эффективно (результативно) реализовать горизонтальное сопоставление разнородных номинальных значений счетов синтетического бухгалтерского учета первого и второго порядка, а также аналитических счетов бухгалтерского учета в их расширение в основе текущих и сводных форм бухгалтерского и финансового учета на различную дату.

Технологический цикл горизонтального финансового анализа включает ряд этапов:

- анализ нормативно-правовых основ регулирования формирования (консолидированной) бухгалтерской и финансовой отчетности согласно уставной деятельности хозяйствующего субъекта;
- формирование текущих и сводных форм бухгалтерской и финансовой отчетности;
- анализ административно-правовой формы, рода и вида деятельности ЮЛ, выработка плана мероприятий по финансовому анализу предприятия (организации);
- верификация рабочей МБУ и (микроскопического) финансового анализа, рабочего плана счетов для (микроскопического) финансового анализа согласно уставной деятельности хозяйствующего субъекта (определенного предприятия (кредитной) организации), который формируется посредством использования разработанного нормативно-регламентированного плана счетов бухгалтерского учета;
- детальный анализ рабочего плана счетов бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта на основе нормативно-регламентированного плана счетов бухгалтерского учета;
- выбор разделов (агрегатов) бухгалтерской отчетности по направлениям деятельности;
- анализ корректности формирования счетов бухгалтерского учета первого и второго порядка на основе сумм оборотов по аналитическим счетам картотеки в различных срезах;
- анализ корректности формирования агрегатов как итога по соответствующим разделам (консолидированного) бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках;
- определение перечня аналитических коэффициентов на основе соотношений агрегатов, синтетических счетов бухгалтерского учета первого и второго порядка, а также аналитических счетов бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта;
- определение предельно допустимых отклонений в сформированной системе аналитических коэффициентов для заданного хозяйствующего субъекта (предприятия или (кредитной) организации) отрасли или сегмента экономической системы;
- определение рекомендаций для усовершенствования учетной политики, рабочей МБУ, (микроскопического) финансового анализа и рабочего плана счетов бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта;
- внесение модификаций в стратегический и оперативно-тактический план развития организационной структуры в долгосрочной и краткосрочной перспективе;
- осуществляется мониторинг выполнения разнородных мероприятий в краткосрочной и долгосрочной перспективе (горизонте планирования), а также степени их влияния на эффективность функционирования организационной структуры и результаты финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта;
- анализ эффективности формирования и распределения валовой (по всем направлениям), нераспределенной и чистой прибыли предприятия или (кредитной) организации на определенную прошлую, текущую и будущую дату (точку актуальности).

Горизонтальный (микроскопический) финансовый анализ позволяет оценить динамику развития хозяйствующего субъекта (предприятия или (кредитной) организации).

Группа факторов обусловленная проведением горизонтального финансового анализа:

- агрегаты бухгалтерского баланса хозяйствующего субъекта (АББХС) ( $BC_5^3$ );
  - динамика активных операций организационной структуры (ДАООС) ( $C_1^3$ );
    - нематериальные активы хозяйствующего субъекта (НМАХС) ( $ВП_1^3$ );
      - ✓  $П_1^3$  – объем прав на объекты интеллектуальной собственности (ОПНОИС);
        - для (не)производственной организации (предприятия) – объем (исключительных) прав на объекты интеллектуальной собственности (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
        - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – объем (исключительных) прав на объекты интеллектуальной собственности (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»)
  - ✓  $П_2^3$  – количество патентов, лицензий и товарных знаков (КПЛИТЗ);
    - для (не)производственной организации (предприятия) – количество патентов, лицензий и товарных знаков (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»)
    - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – количество патентов, лицензий и товарных знаков (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»)

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $П_3^3$  – общие административные расходы (ОАР);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – общие административные расходы (управленческие, организационные или расходы на содержание аппарата управления) организации (предприятия) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – расходы на содержание аппарата (управления) (кредитной) организации (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_4^3$  – деловая репутация (и прочие нематериальные активы) (ДР);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – деловая репутация организации (и прочие нематериальные активы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – деловая репутация (и прочие нематериальные активы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- основные средства (производства) хозяйствующего субъекта (ОС(П)ХС) ( $ВП_2^3$ );
- ✓  $П_1^3$  – земельные участки и объекты природопользования (ЗУИОПП);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – земельные участки и объекты природопользования (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – земельные участки и объекты природопользования (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^3$  – здания (сооружения), машины и оборудование (З(С)МИО);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – здания (сооружения и передаточные устройства), машины и оборудование (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – здания (сооружения и передаточные устройства), машины и оборудование (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.



- ✓  $П_3^3$  – незавершенное строительство (НЗС);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – незавершенное строительство организации (предприятия) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – незавершенное строительство (кредитной) организации (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_4^3$  – деловая репутация (ДР);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – деловая репутация (см. биржевые и финансовые индексы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – деловая репутация (см. биржевые и финансовые индексы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- доходные вложения в материальные ценности хозяйствующего субъекта (ДВВМЦХС) ( $ВП_3^3$ );
- ✓  $П_1^3$  – незавершенное строительство (НЗС);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – доходные вложения в материальные ценности по незавершенному строительству (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – вложения в незавершенное сооружение и строительство, создание, изготовление и приобретение материальных ценностей (основные средства, нематериальные активы и незавершенное строительство, запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания, внеоборотные запасы и прочие) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^3$  – имущество для передачи в лизинг (ИДПВЛ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – имущество для передачи в лизинг (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – имущество для передачи в лизинг (основные средства, переданные (– полученные) в аренду, имущество, переданное на баланс лизингополучателей и другое имущество, переданное (– полученное) в аренду) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $П_3^3$  – имущество переданное по договору (проката) (ИППД(П));
  - для (не)производственной организации (предприятия) – имущество переданное по договору (проката) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – имущество переданное по договору (проката) (основные средства, переданные (– полученные) в аренду, имущество, переданное на баланс лизингополучателей и другое имущество, переданное (– полученное) в аренду) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_{3\_бис}^3$  – прочее имущество переданное по прочему договору (ПИППД);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – прочее имущество переданное по прочему договору (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – имущество переданное по договору (проката) (основные средства, переданные (– полученные) в аренду, имущество, переданное на баланс лизингополучателей и другое имущество, переданное (– полученное) в аренду) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- финансовые вложения хозяйствующего субъекта (ФВХС) ( $ВП_4^3$ );
- ✓  $П_1^3$  – инвестиции в дочерние организации (общества) (ИВДО(О));
  - для (не)производственной организации (предприятия) – инвестиции в дочерние организационные структуры в форме индивидуальных частных предпринимателей, товариществ, (акционерных) обществ, организаций или предприятий (вклады в уставные (складочные) капиталы дочерних организаций, государственные и муниципальные ценные бумаги, дисконтные и купонные ценные бумаги дочерних организаций, предоставленные займы, депозитарные вклады и прочие) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – участие в дочерних кредитных организациях в форме индивидуальных частных предпринимателей, товариществ, (акционерных) обществ или прочих (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^3$  – инвестиции в зависимые организации (общества) (ИВЗО(О));
  - для (не)производственной организации (предприятия) – инвестиции в зависимые организационные структуры в форме индивидуальных частных предпринимателей, товариществ, (акционерных) обществ, организаций или предприятий (вклады в уставные (складочные) капиталы зависимых организаций, государственные и муниципальные ценные бумаги, дисконтные и купонные ценные бумаги зависимых организаций, предоставленные займы, депозитарные вклады и прочие) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – участие в зависимых кредитных организациях в форме индивидуальных частных предпринимателей, товариществ, (акционерных) обществ или прочих (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_3^3$  – инвестиции в другие организации (ИВДО);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – инвестиции в другие организационные структуры в форме индивидуальных частных предпринимателей, товариществ, (акционерных) обществ, организаций или предприятий (вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, государственные и муниципальные ценные бумаги, дисконтные и купонные ценные бумаги других организаций, предоставленные займы, депозитарные вклады и прочие) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – участие в других кредитных организациях в форме индивидуальных частных предпринимателей, товариществ, (акционерных) обществ или прочих (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_4^3$  – займы предоставляемые до 12 мес. (ЗПД12М);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – займы предоставленные до 12 мес. (краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков и краткосрочные финансовые вложения) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – займы предоставленные до 12 мес. (краткосрочные кредиты, депозиты и иные (прочие) размещенные средства, предоставленные (консолидированным) (кредитным) организациям, банкам (нерезидентам) и (иностранным) государствам, учтенные векселя и срочные наличные сделки) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- (производственные) (материальные) запасы ((П)(М)З) ( $ВП_5^3$ );
  - ✓  $П_1^3$  – сырье, материалы и оборудование (СМИО);
    - для (не)производственной организации (предприятия) – сырье, материалы, оборудование и прочие аналогичные ценности (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные запасы (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - ✓  $П_2^3$  – затраты и издержки в незавершенное производство (ЗИИВНЗП);
    - для (не)производственной организации (предприятия) – затраты в незавершенном производстве (выполненные этапы по незавершенным работам) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – затраты и издержки в незавершенном производстве (средства клиентов по незавершенным расчетным операциям (при осуществлении расчетов через подразделения Банка России), незавершенные расчеты кредитной организации, незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт и чеков и прочие) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_3^9$  – готовая продукция (товары, работы и услуги) (ГП(ТРИУ));
  - для (не)производственной организации (предприятия) – готовая продукция (товары, работы и услуги) (для перепродажи) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – готовая продукция (товары, работы и услуги) (для перепродажи) (активные операции: денежные средства, драгоценные металлы и камни, займы, кредиты, депозиты и прочие средства размещенные (в дочерних, зависимых и прочих организациях), расчеты с покупателями и заказчиками (дебиторами), расходы будущих периодов (в горизонте планирования), операции с дисконтными и купонными ценными бумагами (вложения в долговые и долевого обязательства и учтенные векселя), (финансовая) аренда, права требования (– обязательства), операции с имуществом и прочими активами, активные операции по доверительному управлению и срочные сделки (с депозитарием (базовым и низовыми)); пассивные операции: (консолидированные) межбанковские кредиты, депозиты и прочие средства привлеченные, пассивные операции с клиентами, средства на счетах, выпущенные дисконтные и купонные ценные бумаги (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя и банковские акцепты (сертификаты)), расчеты с поставщиками и подрядчиками (кредиторами), операции с капиталом, доходы будущих периодов и прочие пассивы, пассивные операции по доверительному управлению и срочные сделки (с депозитарием (базовым и низовыми))) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_4^9$  – расходы будущих периодов времени (РБПВ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – расходы будущих периодов времени (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – расходы будущих периодов времени (по кредитным операциям, ценным бумагам и другим операциям, возмещение разницы между расчетными и созданными резервами под возможные потери по кредитам, переоценка средств в иностранной валюте и драгоценных металлов и отрицательные разницы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- НДС по приобретенным ценностям (НДС ППЦ) ( $ВП_6^9$ );
- ✓  $P_7^9$  – сумма НДС по приобретенным товарам, работам и услугам (НДС ППТРИУ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – НДС по приобретенным ценностям (– НДС при продаже) (основные средства, нематериальные активы, материально-производственные запасы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – НДС уплаченный (– НДС полученный) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- дебиторская задолженность хозяйствующего субъекта (ДЗХС) ( $ВП_7^3$ );
- ✓  $П_1^3$  – покупатели и заказчики (ПИЗ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – расчеты с покупателями и заказчиками (дебиторами) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (дебиторами) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^3$  – векселя к получению (учтенные) (ВКП(У));
  - для (не)производственной организации (предприятия) – векселя к получению (дебиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – векселя к получению (дебиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_3^3$  – задолженность дочерних и зависимых организаций (ЗДИЗО);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – задолженность дочерних и зависимых организаций (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – задолженность дочерних и зависимых (кредитных) организаций (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_4^3$  – задолженность участников в уставный (складочный) капитал (ЗУВУ(С)К);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – непоплаченный уставный (складочный) капитал кредитных организаций, в частности непоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества (общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью) (– собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией, в частности собственные акции, выкупленные у акционеров, собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выкупленные у участников) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.



- ✓  $P_5^9$  – авансы выданные (АВ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – авансы выданные (дебиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – авансы выданные (дебиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_6^9$  – задолженность по кредитам (ЗПК);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – расчеты по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам (дебиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – задолженность по кредитам (дебиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_7^9$  – задолженность по отгрузке товаров, работ и услуг (ЗПОТРИУ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – задолженность по отгрузке товаров, работ и услуг (дебиторская задолженность): торговая наценка, готовая продукция или выпуск продукции (работ и услуг), товары, в частности товары на складах, товары в розничной торговле, (тара под товаром и порожня) и покупные изделия (– товары отпущенные и выполненные этапы по незавершенным работам), (переводы в пути), расчеты с покупателями и заказчиками, (расчеты с поставщиками подрядчиками), (– резервы по сомнительным долгам), расчеты с подотчетными лицами, расчеты с персоналом по прочим операциям, в частности расчеты по возмещению материального ущерба, расчеты с разными дебиторами и кредиторами, в частности расчеты по имущественному и личному страхованию, расчеты по претензиям и расчеты по депонированным суммам, внутрихозяйственные расчеты, в частности расчеты по выделенному имуществу, расчеты по текущим операциям и расчеты по договору доверительного управления имуществом, прочие доходы и расходы, в частности прочие расходы (– прочие доходы), сальдо прочих доходов и расходов, недостачи и потери от порчи ценностей, резервы предстоящих расходов, расходы будущих периодов (– доходы будущих периодов, в частности доходы, полученные в счет будущих периодов, безвозмездные поступления, предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы, разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей) за балансовый счет, в частности товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение, товары, принятые на комиссию, оборудование, принятое для монтажа, бланки строгой отчетности, списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов, обеспечения обязательств и платежей выданные (– обеспечения обязательств и платежей полученные); (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – задолженность по отгрузке товаров, работ и услуг (дебиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- вложения в уставный (дополнительный) капитал хозяйствующего субъекта (ВВУ(Д)КХС) (ВП<sub>8</sub><sup>3</sup>);
- ✓  $P_1^3$  – займы до 12 мес. вложенные (ЗД12МВ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – займы до 12 мес. вложенные (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – займы до 12 мес. вложенные (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_2^3$  – собственные акции выкупленные у акционеров (САВУА);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – собственные акции выкупленные (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – собственные акции выкупленные (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_3^3$  – собственные акции собственников организации (САСО);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – собственные акции собственников организации (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – собственные акции собственников организации (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- денежные средства в обращении хозяйствующего субъекта (ДСВОХС) ( $ВП_9^3$ );
- ✓  $П_1^3$  – р а с ч е т н ы е с ч е т а ( Р С ) ;
  - для (не)производственной организации (предприятия) – расчетные счета хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – расчетные счета хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^3$  – в а л ю т н ы е с ч е т а ( В С ) ;
  - для (не)производственной организации (предприятия) – валютные счета хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – валютные счета хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- динамика пассивных операций организационной структуры (ДПООС) ( $C_2^3$ );
  - капитал и резервы хозяйствующего субъекта (КИРХС) ( $ВП_1^3$ );
    - ✓  $П_1^3$  – у с т а в н ы й к а п и т а л ( У К ) ;
      - для (не)производственной организации (предприятия) – уставный капитал хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
      - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – уставный капитал хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - ✓  $П_2^3$  – добавленный (дополнительный) капитал (ДК);
      - для (не)производственной организации (предприятия) – добавленный (дополнительный) капитал хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
      - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – добавленный (дополнительный) капитал хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $П_3^3$  – нормативно регламентированные резервные фонды (НРРФ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – резервный капитал хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – нормативные резервы хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_4^3$  – инициативные резервные фонды (ИРФ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – инициативные резервные фонды хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – инициативные резервные фонды хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- нераспределенная прибыль хозяйствующего субъекта (НРПХС) ( $ВП_2^3$ );
- ✓  $П_1^3$  – н е р а с п р е д е л е н н а я п р и б ы л ь ( Н Р П ) ;
  - для (не)производственной организации (предприятия) – нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^3$  – н е п о к р ы т ы й у б ы т о к ( Н П У ) ;
  - для (не)производственной организации (предприятия) – непокрытый убыток (нераспределенная прибыль) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- (долговые) долгосрочные обязательства хозяйствующего субъекта ((Д)ДОХС) ( $ВП_3^3$ );
  - ✓  $П_1^3$  – кредиты со сроком погашения через 12 мес. полученные (КССПЧ12МП);
    - для (не)производственной организации (предприятия) – расчеты по долгосрочным кредитам полученным (долгосрочная кредиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – кредиты со сроком погашения через 12 мес. полученные (долгосрочная кредиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - ✓  $П_2^3$  – займы, погашенные через 12 мес. полученные (ЗПЧ12МП);
    - для (не)производственной организации (предприятия) – расчеты по долгосрочным займам полученным (долгосрочная кредиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – займы погашенные через 12 мес. полученные (долгосрочная кредиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- (долговые) краткосрочные обязательства хозяйствующего субъекта ((Д)КОХС) ( $ВП_4^3$ );
- ✓  $П_1^3$  – кредиты со сроком погашения в течение 12 мес. полученные (КССПВТ12МП);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – расчеты по краткосрочным кредитам полученным (краткосрочная кредиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – кредиты со сроком погашения в течение 12 мес. полученные (краткосрочная кредиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^3$  – займы со сроком погашения в течение 12 мес. полученные (ЗССПВТ12МП);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – расчеты по краткосрочным займам полученным (краткосрочная кредиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – займы со сроком погашения в течение 12 мес. полученные (краткосрочная кредиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.



- кредиторская задолженность хозяйствующего субъекта (КЗХС) ( $ВП_5^3$ );
- ✓  $П_1^3$  – поставщики и подрядчики (ПИП);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – расчеты с поставщиками и подрядчиками (кредиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – расчеты с поставщиками и подрядчиками (кредиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^3$  – векселя к уплате (погашению) (ВКУ(П));
  - для (не)производственной организации (предприятия) – векселя к уплате (кредиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – векселя к уплате (кредиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_3^o$  – задолженность перед дочерними и зависимыми организациями (ЗПДИЗО);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (кредиторская) задолженность перед дочерними и зависимыми организациями (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (кредиторская) задолженность перед дочерними и зависимыми организациями (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_4^o$  – задолженность перед собственной организацией (ЗПСО);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – расчеты по вкладам в уставный (дополнительный) или складочный капитал (кредиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (кредиторская) задолженность перед собственной организацией (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_5^o$  – задолженность перед государственным бюджетом и внебюджетом (ЗПГБИБВ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (кредиторская) задолженность перед государственным бюджетом и внебюджетом (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (кредиторская) задолженность перед государственным бюджетом и внебюджетом (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_6^o$  – задолженность участников по выплате доходов (ЗУПВД);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – расчеты с учредителями (кредиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (кредиторская) задолженность участников по выплате доходов (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- агрегаты отчета о прибылях и убытках хозяйствующего субъекта (АООПИУХС) ( $BC_2^3$ );
  - динамика прибыли или убытка организационной структуры (ДПУОС) ( $C_1^3$ );
    - выручка от реализации (товарооборот и валовая прибыль) (ВОР(ТИВП)) ( $BP_1^3$ );
      - ✓  $П_1^3$  – выручка от продажи товаров, работ и услуг (ВОПТРИУ);
        - для (не)производственной организации (предприятия) – выручка от реализации товаров, работ и услуг (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
        - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – выручка от продажи товаров, работ и услуг (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
      - ✓  $П_2^3$  – себестоимость товаров, работ и услуг (СТРИУ);
        - для (не)производственной организации (предприятия) – себестоимость продаж товаров, работ и услуг (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
        - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – себестоимость продаж товаров, работ и услуг (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.



- ✓  $П_7^3$  – налог на прибыль (чистый поток доходов) (ННП(ЧПД));
  - для (не)производственной организации (предприятия) – см. ставку налога на прибыль (чистый поток доходов) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – см. ставку налога на прибыль (чистый поток доходов) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_8^3$  – Н Д С п о л у ч е н н ы й ( Н Д С П ) ;
  - для (не)производственной организации (предприятия) – НДС полученный хозяйствующим субъектом (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – НДС полученный хозяйствующим субъектом (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $\Pi_9^3$  – НДС выплаченный хозяйствующим субъектом (НДСВЫП);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – НДС по приобретенным ценностям выплаченный (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – НДС уплаченный хозяйствующим субъектом (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $\Pi_{10}^3$  – валовой расход (по всем направлениям деятельности) (ВР(ПВНД));
  - для (не)производственной организации (предприятия) – валовой расход (по всем видам деятельности) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – валовой расход (по всем видам деятельности) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $П_{11}^9$  – коммерческие (операционный) расходы (К(О)Р);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – коммерческие (операционные) расходы хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коммерческие (операционные) расходы хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_{12}^9$  – управленческие (административные) расходы (У(А)Р);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – управленческие (административные) расходы хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – управленческие (административные) расходы хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $П_{13}^9$  – проценты полученные (процентный доход) (ПП(ПД));
  - для (не)производственной организации (предприятия) – проценты полученные (процентный доход) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – проценты полученные (процентный доход) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_{14}^9$  – проценты уплаченные (процентный расход) (ПУ(ПР));
  - для (не)производственной организации (предприятия) – проценты уплаченные (процентный расход) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – проценты уплаченные (процентный расход) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.





- агрегаты отчета о движении денежных средств хозяйствующего субъекта (АООДДСХС) ( $BC_3^3$ );
  - входной денежный поток организационной структуры (ВДПОС) ( $C_1^3$ );
    - размеры поступлений (входной денежный поток) (РП(ВДП)) ( $BP_1^3$ );
      - ✓  $П_1^3$  – средства полученные от продажи товаров, работ и услуг (СПОПТРИУ);
        - для (не)производственной организации (предприятия) – продажа продукции (товаров, работ и услуг) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
        - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – продажа продукции (товаров, работ и услуг) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
      - ✓  $П_2^3$  – средства от продажи основных средств (СОПОС);
        - для (не)производственной организации (предприятия) – выручка от реализации основных средств (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
        - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – средства от продажи основных средств (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.



- выходной денежный поток организационной структуры (ВДПОС) ( $C_2^3$ );
  - размеры отчислений (выходной денежный поток) хозяйствующего субъекта (РО(ВДП)ХС) ( $ВП_1^3$ );
  - ✓  $П_1^3$  – средства на оплату продукции (товаров, работ и услуг) выплаченные (СНОП(ТРИУ)В);
    - для (не)производственной организации (предприятия) – средства на оплату продукции (товаров, работ и услуг) выплаченные (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – средства на оплату продукции (товаров, работ и услуг) выплаченные (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - ✓  $П_2^3$  – средства на оплату труда персонала выплаченные (СНОТПВ);
    - для (не)производственной организации (предприятия) – расчеты с персоналом по оплате труда персонала выплаченные и расчеты с различными подотчетными лицами выплаченные (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – расчеты с работниками по оплате труда персонала выплаченные и расчеты с работниками по подотчетным суммам выплаченные (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $П_3^3$  – средства в государственные внебюджетные фонды выплаченные (СВГВБФВ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – расчеты по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию выплаченные (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – средства в государственные внебюджетные фонды выплаченные (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_4^3$  – средства на выдачу авансов выплаченные (СНВАВ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – средства на выдачу авансов выплаченные (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – средства на выдачу авансов выплаченные (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_5^3$  – средства на финансовые вложения выплаченные (СНФВВ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – финансовые вложения хозяйствующего субъекта выплаченные (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – средства на финансовые вложения хозяйствующего субъекта выплаченные (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_6^3$  – средства на выдачу дивидендов (процентного дохода) выплаченные (СНВД(ПД)В);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – средства на выдачу дивидендов хозяйствующего субъекта выплаченные (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – средства на выдачу дивидендов хозяйствующего субъекта выплаченные (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_7^3$  – средства на расчеты с государственным бюджетом выплаченные (СНРСГБВ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – средства на расчеты с государственным бюджетом выплаченные (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – средства на расчеты с государственным бюджетом выплаченные (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_8^3$  – средства на оплату процентов выплаченные (СНОПВ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – расчеты по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам выплаченные (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – средства на оплату процентов выплаченные (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- размеры остатков (остаток денежных средств) хозяйствующего субъекта (РО(ОДС)ХС) ( $ВП_2^3$ );
- ✓  $П_1^3$  – остаток денежных средств на начало периода времени (ОДСННПВ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – остаток денежных средств на начало периода времени (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – остаток денежных средств на начало периода времени (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^3$  – остаток денежных средств на конец периода времени (ОДСНКПВ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – остаток денежных средств на конец периода времени (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – остаток денежных средств на конец периода времени (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.



- агрегаты отчета об изменении капитала хозяйствующего субъекта (АООИКХС) ( $BC_4^3$ );
  - динамика капитала организационной структуры (ДКОС) ( $C_1^3$ );
    - увеличение капитала хозяйствующего субъекта (УВКХС) ( $BP_1^3$ );
      - ✓  $П_1^3$  – за счет дополнительной эмиссии акций (ценных бумаг) (ДЭА(ЦБ));
        - для (не)производственной организации (предприятия) – номинал и количество эмитированных акций (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
        - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – за счет дополнительной эмиссии акций (купонных ценных бумаг) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
      - ✓  $П_2^3$  – за счет переоценки имущества организационной структуры (ЮЛ) (ПИОС(ЮЛ));
        - для (не)производственной организации (предприятия) – за счет переоценки имущества организационной структуры (ЮЛ) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
        - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – за счет переоценки имущества организационной структуры (ЮЛ) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_3^3$  – за счет прироста имущества организационной структуры (ЮЛ) (ПРИОС(ЮЛ));
  - для (не)производственной организации (предприятия) – за счет прироста имущества организационной структуры (ЮЛ) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – за счет прироста имущества организационной структуры (ЮЛ) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_4^3$  – за счет реорганизации организационной структуры (ЮЛ) (РОС(ЮЛ));
  - для (не)производственной организации (предприятия) – увеличение при слиянии двух или более организационных структур (ЮЛ) в одну организационную структуру (ЮЛ) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – за счет реорганизации организационной структуры (ЮЛ) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_5^3$  – за счет доходов на увеличение уставного (дополнительного) капитала (ДНУВУ(Д)К);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – за счет доходов на увеличение уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – за счет доходов на увеличение уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- уменьшение капитала хозяйствующего субъекта (УМКХС) ( $ВП_2^3$ );
  - ✓  $П_1^3$  – за счет уменьшения номинальной стоимости акции (УМНСА);
    - для (не)производственной организации (предприятия) – величина уменьшения номинальной стоимости акции (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – за счет уменьшения номинальной стоимости акции (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - ✓  $П_2^3$  – за счет уменьшения количества акций (УМКА);
    - для (не)производственной организации (предприятия) – величина уменьшения количества акций (купонных ценных бумаг), количество выкупленных и погашенных акций, количество невыкупленных акций и погашенных (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – за счет уменьшения количества акций (купонных ценных бумаг) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности ( приложение ) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $П_3^3$  – за счет реорганизации организационной структуры (ЮЛ) (РОС(ЮЛ));
  - для (не)производственной организации (предприятия) – уменьшение при дроблении организационной структуры (ЮЛ) на две или более организационные структуры (ЮЛ) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – за счет реорганизации организационной структуры (ЮЛ) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_4^3$  – за счет расходов на уменьшение уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ) (РНУМУ(Д)КОС(ЮЛ));
  - для (не)производственной организации (предприятия) – за счет расходов на уменьшение уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – за счет расходов на уменьшение уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности ( приложение ) бухгалтерский баланс , отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- размер капитала хозяйствующего субъекта (РКХС) ( $ВП_3^3$ );
- ✓  $П_1^3$  – величина уставного (дополнительного) капитала на начало периода времени (ВУ(Д)КННПВ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – величина уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ) на начало периода времени (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – величина уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ) на начало периода времени (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^3$  – величина уставного (дополнительного) капитала на конец периода времени (ВУ(Д)КНКПВ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – величина уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ) на конец периода времени (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – величина уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ) на конец периода времени (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $П_3^3$  – за счет реорганизации организационной структуры (ЮЛ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – уменьшение при дроблении организационной структуры (ЮЛ) на две или более организационных структуры (ЮЛ) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – за счет реорганизации организационной структуры (ЮЛ) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_4^3$  – за счет расходов на уменьшение уставного (дополнительного) капитала (РНУМУ(Д)К);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – за счет расходов на уменьшение уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – за счет расходов на уменьшение уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $П_5^3$  – за счет доходов на увеличение уставного (дополнительного) капитала (ДНУВУ(Д)К);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – за счет доходов на увеличение уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – за счет доходов на увеличение уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_6^3$  – за счет доходов на увеличение резервного капитала (ДНУВРК);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – за счет доходов на увеличение резервного капитала организационной структуры (ЮЛ) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – за счет доходов на увеличение резервного капитала организационной структуры (ЮЛ) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $П_7^3$  – за счет доходов на увеличение фондов целевого финансирования (ДНУВФЦФ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – за счет доходов на увеличение фондов целевого финансирования (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – за счет доходов на увеличение фондов целевого финансирования (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_8^3$  – за счет доходов на увеличение фондов оплаты труда персонала (ДНУВФОТП);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – за счет доходов на увеличение фондов оплаты труда персонала (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – за счет доходов на увеличение фондов оплаты труда персонала (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчет об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»).

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

Процесс расчета номинальных значений аналитических коэффициентов для горизонтального (микроскопического) финансового анализа очень трудоемкий, поэтому для автоматизации рекомендуется использовать пакет прикладных программ математического и аналитически численного назначения (MS Excel, MatLab, Mathematica и SPSS).



### 6.3.3. Расчет параметров когнитивной модели для вертикального финансового анализа предприятия и кредитной организации

БПКМ как информационная основа для (микроскопического) финансового анализа позволяет оценить эффективность функционирования организационной структуры, в частности ИЦ автоматизированного обучения (на расстоянии) (АДО) на основе первичных регистров бухгалтерского учета и финансового анализа, а также разнородных (электронных) документов бухгалтерского учета, которые корреспондируют (сопровождают) по принципу двойной записи все совершенные и проведенные финансово-хозяйственные операции (проводки).

Вертикальный (микроскопический) финансовый анализ в условиях определенности позволяет реализовать вертикальное сопоставление номинальных значений счетов синтетического бухгалтерского учета первого и второго порядка, а также аналитических счетов в основе разнородных текущих и сводных форм бухгалтерского учета и финансового анализа (кредитной) организации на определенную дату.

Группа факторов обусловленных проведением вертикального финансового анализа:

- соотношения между агрегатами и статьями бухгалтерского баланса хозяйствующего субъекта (СМАИСББХС) ( $BC_1^3$ );
  - соотношения между агрегатами и статьями актива (направления размещения средств) бухгалтерского баланса организационной структуры (СМАИСА(НРС)ББОС) ( $C_1^3$ );
    - соотношения между оборотными и внеоборотными активами хозяйствующего субъекта (СМОЙВОАХС) ( $ВП_1^3$ );
      - ✓  $П_1^3$  – соотношение внеоборотных и оборотных активов (ВА/ОА);
        - для (не)производственной организации (предприятия) – (внеоборотные активы) / (оборотные активы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
        - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (внеоборотные активы) / (оборотные активы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - ✓  $П_2^3$  – соотношение основных средств и запасов (ОС/З);
      - для (не)производственной организации (предприятия) – (основные средства) / (запасы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
      - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (основные средства) / (материальные запасы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_3^3$  – соотношение финансовых вложений и запасов (ФВ/З);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (финансовые вложения) / (запасы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (финансовые вложения) / (материальные запасы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_4^3$  – соотношение основных средств и денежных средств (ОС/ДС);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (основные средства) / (денежные средства) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (основные средства) / (денежные средства) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_5^3$  – соотношение нематериальных активов и финансовых вложений (НМА / ФВ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (нематериальные активы) / (финансовые вложения) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (нематериальные активы) / (финансовые вложения) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования» (см. также документацию: отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств и прочие);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- соотношения между агрегатами и статьями пассива (источники привлечения средств) бухгалтерского баланса организационной структуры (СМАИСП(ИПС)ББОС) ( $C_2^3$ );
  - соотношения капитала и резервов (обязательных и инициативных) к долгосрочным обязательствам хозяйствующего субъекта (СКИР(ОИИ)КДОХС) ( $ВП_1^3$ );
  - ✓  $П_1^3$  – соотношение (нераспределенной) прибыли и привлеченных средств ( $(НР)П / ПС$ );
    - для (не)производственной организации (предприятия) – (нераспределенная прибыль) / (привлеченные средства) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (нераспределенная прибыль) / (привлеченные средства) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - ✓  $П_2^3$  – соотношение уставного (дополнительного) капитала и резервного капитала ( $У(Д)К / РК$ );
    - для (не)производственной организации (предприятия) – (уставный (дополнительный) капитал) / (резервный капитал) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (уставный (дополнительный) капитал) / (резервный фонд) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- соотношения прибыли и краткосрочных обязательств хозяйствующего субъекта (С П И К О Х С) ( $ВП_2^o$ );
- ✓  $П_1^o$  – соотношение (нераспределенной) прибыли и заемных средств ((НР)П/ЗС);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – ((нераспределенная) прибыль) / (заемные средства) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – ((нераспределенная) прибыль) / (заемные средства) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^o$  – соотношение (нераспределенной) прибыли и кредиторской задолженности ((НР)П/КЗ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – ((нераспределенная) прибыль) / (кредиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – ((нераспределенная) прибыль) / (кредиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- соотношения между агрегатами и статьями в активе и пассиве бухгалтерского баланса организационной структуры (СМАИСВАИПББОС) ( $С_3^o$ );
- соотношения капитала и резервов к краткосрочным обязательствам хозяйствующего субъекта (С К И Р К К О Х С) ( $ВП_1^o$ );
- ✓  $П_1^o$  – соотношение уставного (дополнительного) капитала и основных средств (У(Д)К/ОС);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (уставный (дополнительный) капитал) / (основные средства) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (уставный (дополнительный) капитал) / (основные средства) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- соотношения элементов отчета о прибылях и убытках хозяйствующего субъекта (СЭООПИУХС) ( $BC_2^3$ );
  - соотношения между агрегатами и статьями отчета о прибылях и убытках организационной структуры (СМАИСООПИУОС) ( $C_1^3$ );
    - соотношения прибыли и расходов хозяйствующего субъекта (СПИРХС) ( $BP_1^3$ );
      - ✓  $П_1^3$  – соотношение (нераспределенной) прибыли и себестоимости ((НР)П/С);
        - для (не)производственной организации (предприятия) – ((нераспределенная) прибыль) / (себестоимость) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
        - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – ((нераспределенная) прибыль) / (себестоимость) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
      - ✓  $П_2^3$  – соотношение (нераспределенной) прибыли к административным расходам ((НР)П/АР);
        - для (не)производственной организации (предприятия) – ((нераспределенная) прибыль) / (административные расходы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
        - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – ((нераспределенная) прибыль) / (административные расходы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_3^3$  – соотношение (нераспределенной) прибыли и коммерческих расходов ((НР)П / КР);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – ((нераспределенная) прибыль) / (коммерческие расходы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – ((нераспределенная) прибыль) / (коммерческие расходы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_4^3$  – соотношение (нераспределенной) прибыли к прочим расходам (и активам) ((НР)П / ПР (И А));
  - для (не)производственной организации (предприятия) – ((нераспределенная) прибыль) / (прочие расходы (и активы)) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – ((нераспределенная) прибыль) / (прочие расходы (и активы)) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- соотношения прибыли и доходов хозяйствующего субъекта (СПИДХС) ( $ВП_2^3$ );
- ✓  $П_1^3$  – соотношение (нераспределенной) прибыли и дивидендов выплаченных ((НР)П / ДВ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – ((нераспределенная) прибыль) / (дивиденды выплаченные) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – ((нераспределенная) прибыль) / (дивиденды выплаченные) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^3$  – соотношение (нераспределенной) прибыли и прочих доходов ((НР)П / ПД);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – ((нераспределенная) прибыль) / (прочие доходы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – ((нераспределенная) прибыль) / (прочие доходы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- соотношения прибыли и обязательств хозяйствующего субъекта (СПИОХС) ( $ВП_3^3$ );
- ✓  $П_1^3$  – соотношение (нераспределенной) прибыли и налоговых активов ((НР)П / НА);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – ((нераспределенная) прибыль) / (налоговые активы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – ((нераспределенная) прибыль) / (налоговые активы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^3$  – соотношение (нераспределенной) прибыли и налоговых обязательств ((НР)П / НО);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – ((нераспределенная) прибыль) / (налоговые обязательства) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – ((нераспределенная) прибыль) / (налоговые обязательства) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.



- ✓  $P_3^3$  – соотношение (нераспределенной) прибыли к штрафам, пеням и неустойкам ((НР)П/ШПИН);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – ((нераспределенная) прибыль) / (штрафы, пени и неустойки) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – ((нераспределенная) прибыль) / (штрафы, пени и неустойки) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_4^3$  – соотношение (нераспределенной) прибыли и отчислений в резервные фонды ((НР)П/ОВРФ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – ((нераспределенная) прибыль) / (отчисления в резервные фонды) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – ((нераспределенная) прибыль) / (резервные фонды) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- соотношения прибыли и прочих доходов хозяйствующего субъекта (СПИПДХС) ( $ВП_4^3$ );
- ✓  $П_1^3$  – соотношение (чистой) прибыли и нетто продаж ((Ч)П/НП);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – ((чистая) прибыль) / (нетто продаж) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – ((чистая) прибыль) / (нетто продаж как операций) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^3$  – соотношение (чистой) прибыли и доходов ((Ч)П/Д);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – ((чистая) прибыль) / (доходы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – ((чистая) прибыль) / (доходы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_3^3$  – соотношение (чистой) прибыли на акцию и цены приобретения акции ((Ч)ПНА/ЦПА);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – ((чистая) прибыль на акцию) / (цена приобретения акции) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – ((чистая) прибыль на акцию) / (цена приобретения акции) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_4^3$  – соотношение (чистой) прибыли и капитализации доходов в уставный (дополнительный) капитал ((Ч)П/КДВУ(Д)К);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – ((чистая) прибыль) / (капитализация доходов в уставный (дополнительный) капитал) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – ((чистая) прибыль) / (капитализация доходов в уставный (дополнительный) капитал) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о прибылях и убытках (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- соотношения между агрегатами и статьями отчета об изменении капитала хозяйствующего субъекта (СМАИСО О И К Х З) ( $BC_3^3$ );
- соотношения (динамики) капитала организационной структуры (С(Д)КОС) ( $C_1^3$ );
  - соотношения увеличения капитала хозяйствующего субъекта (СУВКХС) ( $ВП_1^3$ );
  - ✓  $П_1^3$  – соотношение за счет дополнительной эмиссии акций (ценных бумаг) [и уставного (дополнительного) капитала] (ДЭА(ЦБ)/У(Д)К);
    - для (не)производственной организации (предприятия) – (за счет дополнительной эмиссии акций организационной структуры (ЮЛ), см. количество эмитированных акций в рамках второго и последующих траншей для разнородных внешних контрагентов) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (за счет дополнительной эмиссии акций организационной структуры (ЮЛ), см. количество эмитированных акций в рамках второго и последующих траншей для разнородных внешних контрагентов) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - ✓  $П_2^3$  – соотношение за счет переоценки имущества организационной структуры (ЮЛ) [и уставного (дополнительного) капитала] (ПИОС(ЮЛ)/У(Д)К);
    - для (не)производственной организации (предприятия) – (за счет переоценки имущества организационной структуры (ЮЛ)) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (за счет переоценки имущества организационной структуры (ЮЛ)) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_3^9$  – соотношение за счет прироста имущества организационной структуры (ЮЛ) [и уставного (дополнительного) капитала] (ПРИОС(ЮЛ)/У(Д)К);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (за счет прироста имущества организационной структуры (ЮЛ)) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (за счет прироста имущества организационной структуры (ЮЛ)) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_4^9$  – соотношение за счет реорганизации организационной структуры (ЮЛ) [и уставного (дополнительного) капитала] (РОС(ЮЛ)/У(Д)К);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (за счет реорганизации организационной структуры (ЮЛ)) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (за счет реорганизации организационной структуры (ЮЛ)) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_5^9$  – соотношение за счет доходов на увеличение уставного (дополнительного) капитала [и уставного (дополнительного) капитала] (ДНУВУ(Д)К/У(Д)К);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (за счет доходов на увеличение уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ)) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (за счет доходов на увеличение уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ)) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- соотношения уменьшения капитала хозяйствующего субъекта (СУМКХС) ( $ВП_2^3$ );
- ✓  $П_1^3$  – соотношение за счет уменьшения номинальной стоимости акции [и уставного (дополнительного) капитала] (УМНСА[/У(Д)К]);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (за счет уменьшения номинальной стоимости акции) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (за счет уменьшения номинальной стоимости акции) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^3$  – соотношение за счет уменьшения количества акций [и уставного (дополнительного) капитала] (УМКА[/У(Д)К]);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (величина уменьшения количества акций (купонных ценных бумаг), количество выкупленных и погашенных акций, количество невыкупленных акций и погашенных) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (величина уменьшения количества акций (купонных ценных бумаг), количество выкупленных и погашенных акций, количество невыкупленных акций и погашенных) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_3^3$  – соотношение за счет реорганизации организационной структуры (ЮЛ) [и уставного (дополнительного) капитала] (РОС(ЮЛ)/У(Д)К);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (за счет реорганизации организационной структуры (ЮЛ)) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (за счет реорганизации организационной структуры (ЮЛ)) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_4^3$  – соотношение за счет расходов на уменьшение уставного (дополнительного) капитала [и уставного (дополнительного) капитала] (РНУМУ(Д)К[/У(Д)К]);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (за счет расходов на уменьшение уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ)) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (за счет расходов на уменьшение уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ)) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- соотношения размера капитала (уставного, дополнительного и резервного) хозяйствующего субъекта (ЮЛ) (СРК(УДИР)ХС(ЮЛ)) ( $ВЛ_3^3$ );
- ✓  $П_1^3$  – соотношение величины уставного (дополнительного) капитала на начало периода времени [и уставного (дополнительного) капитала] (ВУ(Д)КННПВ[/У(Д)К]);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (величина уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ) на начало периода времени) [ / ( уставный ( дополнительный ) капитал ) ] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (величина уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ) на начало периода времени) [ / ( уставный ( дополнительный ) капитал ) ] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^3$  – соотношение величины уставного (дополнительного) капитала на конец периода времени [и уставного (дополнительного) капитала] (ВУ(Д)КНКПВ[/У(Д)К]);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (величина уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ) на конец периода времени) [ / ( уставный ( дополнительный ) капитал ) ] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (величина уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ) на конец периода времени) [ / ( уставный ( дополнительный ) капитал ) ] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.



- ✓  $P_3^o$  – соотношение за счет реорганизации организационной структуры (ЮЛ) [и уставного (дополнительного) капитала] (РОС(ЮЛ)[У(Д)К]);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (за счет реорганизации организационной структуры (ЮЛ)) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (за счет реорганизации организационной структуры (ЮЛ)) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_4^o$  – соотношение за счет расходов на уменьшение уставного (дополнительного) капитала [и уставного (дополнительного) капитала] (РНУМУ(Д)К[У(Д)К]);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (за счет расходов на уменьшение уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ)) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (за счет расходов на уменьшение уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ)) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_5^o$  – за счет доходов на увеличение уставного (дополнительного) капитала [и уставного (дополнительного) капитала] (ДНУВУ(Д)К[У(Д)К]);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (за счет доходов на увеличение уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ)) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (за счет доходов на увеличение уставного (дополнительного) капитала организационной структуры (ЮЛ)) [/ (уставный (дополнительный) капитал)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- соотношения размера чистой прибыли хозяйствующего субъекта (СРЧПХС) ( $ВП_4^3$ );
- ✓  $П_1^3$  – соотношение чистой прибыли и резервных отчислений (ЧП/РО);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (чистая прибыль) / (резервные отчисления) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (чистая прибыль) / (резервные отчисления) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^3$  – соотношение чистой прибыли и предстоящих расходов (ЧП/ПР);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (чистая прибыль) / (предстоящие расходы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (чистая прибыль) / (предстоящие расходы) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету об изменении капитала (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- соотношение статей и агрегатов отчета о движении денежных средств хозяйствующего субъекта (С С И А О О Д Д С Х С) ( $BC_4^3$ );
  - соотношения входного денежного потока организационной структуры (СВДПОС) ( $C_1^3$ );
    - соотношения размеров поступлений хозяйствующего субъекта (СРПХС) ( $BPI_1^3$ );
      - ✓  $PI_1^3$  – соотношение средств от продажи товаров, работ и услуг полученных [и валового дохода (по всем направлениям деятельности)] (ССОПРИУП[ВД(ПВНД)]);
        - для (не)производственной организации (предприятия) – (средства от продажи товаров, работ и услуг) [/ (валовой доход)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
        - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (средства от продажи товаров, работ и услуг) [/ (валовой доход)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
      - ✓  $PI_2^3$  – соотношение средств от продажи основных средств полученных [и валового дохода (по всем направлениям деятельности)] (ССОПОСП[ВД(ПВНД)]);
        - для (не)производственной организации (предприятия) – (средства от продажи основных средств) [/ (валовой доход)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
        - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (средства от продажи основных средств) [/ (валовой доход)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_3^3$  – соотношение авансов от потребителей полученных [и валового дохода (по всем направлениям деятельности)] (САОПП/[ВД(ПВНД)]);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (авансы поступившие от потребителей) [/ (валовой доход)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (авансы поступившие от потребителей) [/ (валовой доход)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_4^3$  – соотношение бюджетных (государственных) ассигнований полученных [и валового дохода (по всем направлениям деятельности)] (СБ(Г)АПП/[ВД(ПВНД)]);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (бюджетные (государственные) ассигнования полученные) [/ (валовой доход (по всем направлениям деятельности))] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (бюджетные (государственные) ассигнования полученные) [/ (валовой доход (по всем направлениям деятельности))] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_5^3$  – соотношение кредитов и займов полученных [к валовому доходу (по всем направлениям деятельности)] (СКИЗП/[ВД(ПВНД)]);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (кредиты и займы полученные) [/ (валовой доход)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (кредиты и займы полученные) [/ (валовой доход)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_6^3$  – соотношение дивидендов и процентов полученных [к валовому доходу (по всем направлениям деятельности)] (СДИПП/[ВД(ПВНД)]);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (дивиденды и проценты полученные) [/ (валовой доход)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (дивиденды и проценты полученные) [/ (валовой доход)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о б и з м е н е н и и к а п и т а л а , отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- соотношения размеров отчислений хозяйствующего субъекта (СРОХС) ( $ВП_2^3$ );
- ✓  $П_1^3$  – соотношение средств на оплату товаров, работ и услуг выплаченных [к валовому расходу (по всем направлениям деятельности)] (ССНОТРИУВ[/ВР(ПВНД)]);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (средства на оплату товаров, работ и услуг выплаченные) [/ (валовой расход (по всем направлениям деятельности))] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (средства на оплату товаров, работ и услуг выплаченные) [/ (валовой расход (по всем направлениям деятельности))] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^3$  – соотношение средств на оплату труда персонала (основных средств) выплаченных [и валового расхода (по всем направлениям деятельности)] (ССНОТП(ОС)В[/ВР(ПВНД)]);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (средства на оплату труда персонала (основных средств)) [/ (валовой расход (по всем направлениям деятельности))] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (средства на оплату труда персонала (основных средств)) [/ (валовой расход (по всем направлениям деятельности))] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_3^3$  – соотношение средств в государственные внебюджетные фонды выплаченных [и валового расхода (по всем направлениям деятельности)] (ССВГВБФВ[/ВР(ПВНД)]);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (средства в государственные внебюджетные фонды выплаченные) [/ (валовой расход (по всем направлениям деятельности))] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (средства в государственные внебюджетные фонды выплаченные) [/ (валовой расход (по всем направлениям деятельности))] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_4^3$  – соотношение средств на выдачу авансов выплаченных [и валового расхода (по всем направлениям деятельности)] (ССНВАВ[/ВР(ПВНД)]);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (средства на выдачу авансов выплаченные) [/ (валовой расход (по всем направлениям деятельности))] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (средства на выдачу авансов выплаченные) [/ (валовой расход (по всем направлениям деятельности))] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.





- соотношения размеров остатков хозяйствующего субъекта (СРОХС) ( $ВП_3^3$ );
  - ✓  $П_1^3$  – соотношение остатка денежных средств на начало периода времени [и валовой прибыли (валового дохода) (по всем направлениям деятельности)] (СОДСННПВ/[ВП(ВД)(ПВНД)]);
    - для (не)производственной организации (предприятия) – (остаток денежных средств на начало периода времени) [/(валовая прибыль (валового доход) (по всем направлениям деятельности))] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (остаток денежных средств на начало периода времени) [/(валовая прибыль (валового доход) (по всем направлениям деятельности))] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - ✓  $П_2^3$  – соотношение остатка денежных средств на конец периода времени [и валовой прибыли (валового дохода) (по всем направлениям деятельности)] (СОДСНКПВ/[ВП(ВД)(ПВНД)]);
    - для (не)производственной организации (предприятия) – (остаток денежных средств на конец периода времени) [/(валовая прибыль (валового доход) (по всем направлениям деятельности))] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (остаток денежных средств на конец периода времени) [/(валовая прибыль (валового доход) (по всем направлениям деятельности))] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) отчету о движении денежных средств (по счетам) (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - ✓  $П_3^3$  – соотношение остатка денежных средств на конец периода времени (5 лет) [и валовой прибыли (валового дохода) (5 лет) (по всем направлениям деятельности)] (СОДСНКПВ(5Л)/[ВП(ВД)(5Л)(ПВНД)]);
    - для (не)производственной организации (предприятия) – см. предыдущий коэффициент (параметр);
    - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – см. предыдущий коэффициент (параметр);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- соотношения элементов приложения к бухгалтерскому балансу хозяйствующего субъекта (СЭПКББХС) ( $BC_5^3$ );
- соотношения статей и агрегатов актива бухгалтерского баланса организационной структуры (ССИААББОС) ( $C_1^3$ );
  - соотношения агрегатов и статей нематериальных активов бухгалтерского баланса хозяйствующего субъекта (САИСНМАББХС) ( $BP_1^3$ );
    - ✓  $П_1^3$  – соотношение нематериальных активов и амортизации нематериальных активов (НМА/АНМА);
      - для (не)производственной организации (предприятия) – (нематериальные активы) / (амортизация нематериальных активов) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
      - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (нематериальные активы) / (амортизация нематериальных активов) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - $П_2^3$  – соотношение объектов интеллектуальной собственности к изобретениям и полезным моделям (ОИС/ИИПМ);
    - для (не)производственной организации (предприятия) – (объекты интеллектуальной собственности) / (изобретения и полезные модели) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (объекты интеллектуальной собственности) / (изобретения и полезные модели) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_3^9$  – соотношение объектов интеллектуальной собственности к программам для ЭВМ и БД (ОИС/ПДЭВМИБД);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (объекты интеллектуальной собственности) / (программы для ЭВМ и БД) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (объекты интеллектуальной собственности) / (программы для ЭВМ и БД) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_4^9$  – соотношение объектов интеллектуальной собственности и топологий интегральных микросхем (ОИС/ТИМ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (объекты интеллектуальной собственности) / (топологии интегральных микросхем) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (объекты интеллектуальной собственности) / (топологии интегральных микросхем) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- соотношения агрегатов и статей основных средств хозяйствующего субъекта (САИСОСХС) (ВП<sub>2</sub><sup>3</sup>);
- ✓  $П_1^3$  – соотношение основных средств к зданиям и сооружениям (ОС/ЗИС);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (основные средства) / (здания и сооружения) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (основные средства) / (здания и сооружения) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^3$  – соотношение основных средств к машинам и оборудованию (ОС/МИО);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (основные средства) / (машины и оборудование) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (основные средства) / (машины и оборудование) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_3^3$  – соотношение основных средств и транспортных средств (ОС/ТС);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (основные средства) / (транспортные средства) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (основные средства) / (транспортные средства) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_4^3$  – соотношение основных средств к производственному и хозяйственному инвентарю (ОС/ПИХИ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (основные средства) / (производственный и хозяйственный инвентарь) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (основные средства) / (производственный и хозяйственный инвентарь) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_5^3$  – соотношение основных средств и объектам природопользования (ОС/ОПП);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (основные средства) / (объекты природопользования) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (основные средства) / (объекты природопользования) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- соотношение агрегатов и статей доходных вложений в материальные ценности хозяйствующего субъекта (САИСДВВМЦХС) ( $ВЛ_3^3$ );
- ✓  $П_1^3$  – соотношение доходных вложений в материальные ценности и амортизации нематериальных активов (ДВВМЦ/АНМА);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (доходные вложения в материальные ценности) / (амортизация нематериальных активов) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (доходные вложения в материальные ценности) / (амортизация нематериальных активов) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^3$  – соотношение доходных вложений в материальные ценности к изобретениям, патентам и лицензиям (ДВВМЦ/ИПИЛ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (доходные вложения в материальные ценности) / (изобретения, патенты и лицензии) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (доходные вложения в материальные ценности) / (изобретения, патенты и лицензии) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- соотношения агрегатов и статей расходов на НИР и ОКР хозяйствующего субъекта (САИСРННИРИОКРХС) ( $ВЛ_4^3$ );
- ✓  $П_1^3$  – соотношение всего НИР и ОКР к незаконченным исследованиям (ВНИРИОКР/НЗИ) [внеоборотных активов НИР и ОКР к незаконченным исследованиям (ВОАНИРИОКР/НЗИ)];
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (всего НИР и ОКР) / (незаконченные исследования) [(внеоборотные активы НИР и ОКР) / (незаконченные НИР и ОКР)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (всего НИР и ОКР) / (незаконченные исследования) [(внеоборотные активы НИР и ОКР) / (незаконченные НИР и ОКР)] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- соотношение агрегатов и статей финансовых вложений хозяйствующего субъекта (САИСФВХС) ( $ВП_5^3$ );
- ✓  $П_1^3$  – соотношение финансовых вложений и вкладов в уставный (дополнительный) капитал (ФВ/ВУ(Д)К);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (финансовые вложения) / (вклады в уставный (дополнительный) капитал) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (финансовые вложения) / (вклады в уставный (дополнительный) капитал) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^3$  – соотношение финансовых вложений и вкладов в государственные ценные бумаги (ФВ/ВВГЦБ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (финансовые вложения) / (вклады в государственные ценные бумаги) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (финансовые вложения) / (вклады в государственные ценные бумаги) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_3^3$  – соотношение финансовых вложений и займов выданных (ФВ/ЗВ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (финансовые вложения) / (займы выданные) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (финансовые вложения) / (займы выданные) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_4^3$  – соотношение финансовых вложений и депозитам выданным (ФВ/ДВ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (финансовые вложения) / (депозиты выданные) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (финансовые вложения) / (депозиты выданные) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.



- соотношение агрегатов и статей дебиторской задолженности и кредиторской задолженности хозяйствующего субъекта (САИСДЗИКЗХС) ( $ВП_6^3$ );
- ✓  $П_1^3$  – соотношение дебиторской и кредиторской задолженности к дебиторской задолженности  $((ДЗ + КЗ) / ДЗ)$ ;
  - для (не)производственной организации (предприятия) –  $((\text{дебиторская задолженность}) + (\text{кредиторская задолженность})) / (\text{дебиторская задолженность})$  (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) –  $((\text{дебиторская задолженность}) + (\text{кредиторская задолженность})) / (\text{дебиторская задолженность})$  (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^3$  – соотношение дебиторской и кредиторской задолженности к расчетам с покупателями выплаченным  $((ДЗ + КЗ) / РСПВ)$ ;
  - для (не)производственной организации (предприятия) –  $((\text{дебиторская задолженность}) + (\text{кредиторская задолженность})) / (\text{расчеты с покупателями выплаченные})$  (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) –  $((\text{дебиторская задолженность}) + (\text{кредиторская задолженность})) / (\text{расчеты с покупателями выплаченные})$  (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_3^9$  – соотношение дебиторской и кредиторской задолженности к авансам выданным  $((ДЗ + КЗ) / АВ)$  ;
- для (не)производственной организации (предприятия) – ((дебиторская задолженность) + (кредиторская задолженность)) / (авансы выданные) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – ((дебиторская задолженность) + (кредиторская задолженность)) / (авансы выданные) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_4^9$  – соотношение дебиторской и кредиторской задолженности к кредиторской задолженности  $((ДЗ + КЗ) / КЗ)$  ;
- для (не)производственной организации (предприятия) – ((дебиторская задолженность) + (кредиторская задолженность)) / (кредиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – ((дебиторская задолженность) + (кредиторская задолженность)) / (кредиторская задолженность) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_5^3$  – соотношение дебиторской и кредиторской задолженности к авансам полученным  $((ДЗ + КЗ) / АП)$ ;
- для (не)производственной организации (предприятия) –  $((\text{дебиторская задолженность}) + (\text{кредиторская задолженность})) / (\text{авансы полученные})$  (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) –  $((\text{дебиторская задолженность}) + (\text{кредиторская задолженность})) / (\text{авансы полученные})$  (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_6^3$  – соотношение дебиторской и кредиторской задолженности к расчетам по налогам и сборам полученным  $((ДЗ+КЗ)/РПНИСП)$ ;
- для (не)производственной организации (предприятия) –  $((\text{дебиторская задолженность}) + (\text{кредиторская задолженность})) / (\text{расчеты по налогам и сборам полученным})$  (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) –  $((\text{дебиторская задолженность}) + (\text{кредиторская задолженность})) / (\text{расчеты по налогам и сборам полученным})$  (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_7^9$  – соотношение дебиторской и кредиторской задолженности к кредитам полученным  $((ДЗ + КЗ) / КП)$ ;
- для (не)производственной организации (предприятия) – ((дебиторская задолженность) + (кредиторская задолженность)) / (кредиты полученные) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – ((дебиторская задолженность) + (кредиторская задолженность)) / (кредиты полученные) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_8^9$  – соотношение дебиторской и кредиторской задолженности к займам полученным  $((ДЗ + КЗ) / ЗП)$ ;
- для (не)производственной организации (предприятия) – ((дебиторская задолженность) + (кредиторская задолженность)) / (займы полученные) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – ((дебиторская задолженность) + (кредиторская задолженность)) / (займы полученные) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- соотношение агрегатов и статей расходов по облагаемым налогами видам деятельности хозяйствующего субъекта (САИСПОНВДХС) ( $ВП_7^3$ );
- ✓  $П_1^3$  – соотношение валового дохода (по всем видам деятельности) к материальным затратам ( $ВД(ПВД)/МЗ$ );
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (валовой доход по всем видам деятельности) / (материальные затраты) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (валовой доход по всем видам деятельности) / (материальные затраты) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^3$  – соотношение валового дохода (по всем видам деятельности) к затратам на оплату труда персонала ( $ВД(ПВД)/ЗНОТП$ );
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (валовой доход по всем видам деятельности) / (затраты на оплату труда персонала) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (валовой доход по всем видам деятельности) / (затраты на оплату труда персонала) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_3^3$  – соотношение валового дохода (по всем видам деятельности) к отчислениям на социальные нужды (ВД(ПВВД)/ОНСН);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (валовой доход по всем видам деятельности) / (отчисления на социальные нужды) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (валовой доход по всем видам деятельности) / (отчисления на социальные нужды) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_4^3$  – соотношение валового дохода (по всем видам деятельности) к амортизационным отчислениям (ВД(ПВВД)/АО);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (валовой доход по всем видам деятельности) / (амортизационные отчисления) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (валовой доход по всем видам деятельности) / (амортизационные отчисления) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_5^3$  – соотношение валового дохода (по всем видам деятельности) к прочим затратам (расходам) (ВД(ПВВД)/ПЗ(Р));
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (валовой доход по всем видам деятельности) / (прочие затраты (расходы)) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (валовой доход по всем видам деятельности) / (прочие затраты (расходы)) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_{5\_бис}^3$  – соотношение валового дохода (по всем видам деятельности) к расходам по доверительному управлению (ВД(ПВВД)/РПДУ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – (валовой доход по всем видам деятельности) / (расходы по доверительному управлению) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – (валовой доход по всем видам деятельности) / (расходы по доверительному управлению) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»).

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

Процесс расчета номинальных значений аналитических коэффициентов для вертикального анализа очень трудоемкий, поэтому для автоматизации рекомендуется использовать пакет прикладных программ математического и аналитически численного назначения (MS Excel, MatLab, Mathematica и SPSS).

#### **6.3.4. Расчет параметров когнитивной модели для трендового финансового анализа предприятия и кредитной организации**

Трендовый финансовый анализ в условиях определенности позволяет реализовать расчет и сопоставление номинальных значений системы аналитических коэффициентов на основе номинальных значений счетов синтетического учета первого и второго порядка, а также разнородных аналитических счетов в их расширение, которые содержатся в основе текущих и сводных информационных форм бухгалтерского и финансового учета на различную дату (точку актуальности).

Технологический цикл трендового (микроскопического) финансового анализа практически не отличается от горизонтального (микроскопического) финансового анализа, но инициирует расчет номинальных значений системы аналитических коэффициентов на основе агрегатов и статей синтетического учета первого и второго порядка, а также разных аналитических счетов бухгалтерского учета, анализа и аудита:

- анализ апостериорных результатов статического и динамического вертикального и горизонтального (микроскопического) финансового анализа, включая возможное наращение (дисконтирование и компаундирование) разновременных номинальных значений в сводной финансовой отчетности;
- выбор набора параметрических КМ для реализации финансового анализа с актуальным множеством параметров на основе теоретического множества параметров;
- анализ потенциального эффекта от практического использования наборов параметров в разных портретах параметрической КМ для трендового финансового анализа;
- определение предельно допустимых пределов отклонения номинальных значений системы аналитических коэффициентов в основе сформированной системы аналитических коэффициентов для трендового (микроскопического) финансового анализа (введение областей допустимых номинальных значений) для предприятий и (кредитных) организаций в данной отрасли (секторе);
- расчет номинальных значений системы аналитических коэффициентов, верификация корректности номинальных значений относительно области допустимых номинальных значений;
- верификация набора научных аспектов рассмотрения организации (предприятия) и (кредитной) организации как имущественного комплекса, а также фундаментальных и прикладных наук для последующего научного обоснования тенденций, зависимостей и закономерностей, которые выявлены математическими методами для статистической обработки данных;
- интерпретация всех выявленных тенденций, зависимостей и закономерностей с точки зрения аппарата (микроскопического) системного анализа, а также разнородных фундаментальных и прикладных наук;
- выявление потенциальной возможности формулирования новых законов и закономерностей, рекомендаций к их практическому использованию в определенной предметной области, сфере исследования или проблемной среде внедрения.

Трендовый финансовый анализ позволяет оценить закономерности развития организации, а также реализовать сопоставление организации с «голубыми фишками» в регионе или мире.



Группа факторов обусловленная проведением трендового финансового анализа на основе предварительно сформированной системы аналитических коэффициентов:

- инвестиционная привлекательность хозяйствующего субъекта (ИНВПРХС) ( $BC_1^3$ );
  - имущественное положение хозяйствующего субъекта (ИМПХС) ( $C_1^3$ );
    - оценка имущественного положения хозяйствующего субъекта (ОЦИМПХС) ( $BP_1^3$ );
      - ✓  $П_1^3$  – ф а к т о р ( н о р м а ) х о з я й с т в е н н ы х с р е д с т в на бухгалтерском балансе (Ф(Н)ХС(Н)ББ);
        - для (не)производственной организации (предприятия) – сумма хозяйственных средств на бухгалтерском балансе (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
        - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – сумма хозяйственных средств на бухгалтерском балансе (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
      - ✓  $П_2^3$  – ф а к т о р ( н о р м а ) с т о и м о с т и ч и с т ы х а к т и в о в (Ф(Н)СЧА);
        - для (не)производственной организации (предприятия) – стоимость чистых активов хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
        - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – стоимость чистых активов хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_3^3$  – фактор (норма или доля) основных средств в бухгалтерском балансе (Ф(НИД)ОСВББ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – доля основных средств в валюте бухгалтерского баланса (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – доля основных средств в валюте бухгалтерского баланса (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_4^3$  – фактор (норма) износа основных средств (Ф(Н)ИОС);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – амортизация основных средств хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – амортизация основных средств хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ликвидность организационной структуры (ЛОС) ( $C_2^3$ );
  - ликвидность хозяйствующего субъекта (ЛХС) ( $ВП_1^3$ );
    - ✓  $П_1^3$  – фактор (норма) мгновенной ликвидности (Ф(Н)МЛ);
      - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент мгновенной ликвидности хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - ✓  $П_2^3$  – фактор (норма) текущей ликвидности (Ф(Н)ТЛ);
      - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент текущей ликвидности хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - ✓  $П_3^3$  – фактор (норма) долгосрочной ликвидности (Ф(Н)ДЛ);
      - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент долгосрочной ликвидности хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - ✓  $П_4^3$  – фактор (норма) абсолютной ликвидности (Ф(Н)АЛ);
      - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент абсолютной ликвидности хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.



- финансовая устойчивость хозяйствующего субъекта (ФУХС) ( $BC_2^3$ );
  - капитал организационной структуры (КОС) ( $C_1^3$ );
    - собственный и привлеченный капитал хозяйствующего субъекта (СИПКХС) ( $BP_1^3$ );
      - ✓  $П_1^3$  – фактор (норма или доля) концентрации собственного капитала (Ф(НИД)КСК) (СК/ВИ) (СК/(СК+ПС));
        - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент концентрации собственного капитала (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
        - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент концентрации собственного капитала (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - ✓  $П_2^3$  – фактор (норма или доля) концентрации привлеченных средств (Ф(НИД)КПС) (ПС/ВИ) (ПС/(СК+ПС));
      - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент концентрации привлеченных средств (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
      - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент концентрации привлеченных средств (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_3^3$  – ф а к т о р ( н о р м а и л и д о л я ) к о н ц е н т р а ц и и к а п и т а л и з и р о в а н н ы х и с т о ч н и к о в ( Ф ( Н И Д ) Ф З К И ) ( Д О / ( Д О + С К ) ) ;
  - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_4^3$  – ф а к т о р ( н о р м а и л и д о л я ) ф и н а н с о в о й н е з а в и с и м о с т и к а п и т а л и з и р о в а н н ы х и с т о ч н и к о в ( Ф ( Н И Д ) Ф Н З К И ) ( С К / ( С К + Д О ) ) ;
  - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент финансовой независимости капитализированных источников (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент финансовой независимости капитализированных источников (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $П_5^3$  – фактор (норма) финансового левериджа (рычага) (Ф(Н)ФЛ(Р)) (ДО/СК);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент финансового левериджа (рычага) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент финансового левериджа (рычага) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_6^3$  – ф а к т о р ( н о р м а ) о б е с п е ч е н н о с т и процентов к уплате (Ф(Н)ОПКУ) (ПДП/ ПУ);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент обеспеченности процентов к уплате (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент обеспеченности процентов к уплате (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- деловая активность организационной структуры (ДАОС) ( $C_2^3$ );
  - деловая активность хозяйствующего субъекта (ДАХЗ) ( $ВП_1^3$ );
    - ✓  $П_1^3$  – фактор (норма) плановой обеспеченности текущей деятельности запасами (Ф(Н)ПОТДЗ) (ЗСИМВОПВ/ПВСИМВОПВ);
      - для (не)производственной организации (предприятия) – плановая норма обеспеченности (текущей деятельности) запасами (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
      - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – плановая норма обеспеченности (текущей деятельности) запасами (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - ✓  $П_2^3$  – фактор (норма) оборачиваемости запасов (в оборотах) (Ф(Н)ОЗ(ВО)) (СПРВОПВ/СЗСИМВОПВ);
      - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент оборачиваемости запасов (в оборотах) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
      - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент оборачиваемости запасов (в оборотах) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.



- ✓  $P_3^3$  – ф а к т о р ( н о р м а ) о б о р а ч и в а е м о с т и з а п а с о в ( в д н я х ) ( Ф ( Н ) О З ( В Д ) ) ( С З С И М В О П В / ( С П Р В О П В / d ) );
  - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент оборачиваемости запасов (в днях) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент оборачиваемости запасов (в днях) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_4^3$  – ф а к т о р ( н о р м а ) о б о р а ч и в а е м о с т и с р е д с т в в р а с ч е т а х ( в о б о р о т а х ) ( Ф ( Н ) О С В Р ( В О ) ) ( В О Р В О П В / С Д З В О П В );
  - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент оборачиваемости средств в расчетах (в оборотах) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент оборачиваемости средств в расчетах (в оборотах) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_5^3$  – ф а к т о р ( н о р м а ) о б о р а ч и в а е м о с т и с р е д с т в в р а с ч е т а х ( в д н я х ) ( Ф ( Н ) О С В Р ( В Д ) ) ( С Д З В О П В / ( В О Р В О П В / d ) );
  - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент оборачиваемости средств в расчетах (в днях) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент оборачиваемости средств в расчетах (в днях) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_6^3$  – ф а к т о р ( н о р м а ) п р о д о л ж и т е л ь н о с т и о п е р а ц и о н н о г о ц и к л а ( Ф ( Н ) П О Ц ) = ( Ф ( Н ) О З ( В Д ) ) + ( Ф ( Н ) О С В Р ( В Д ) ) = = ( С З С И М В О П В / ( С П Р В О П В / d ) ) + ( С Д З В О П В / ( В О Р В О П В / d ) );
  - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент продолжительности операционного цикла (в днях) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент продолжительности операционного цикла (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- прибыльность хозяйствующего субъекта (ПХЗ) ( $BC_3^3$ );
  - доход и рентабельность организационной структуры (ДИРОС) ( $C_1^3$ );
    - прибыль и рентабельность хозяйствующего субъекта (ПИРХЗ) ( $BP_1^3$ );
      - ✓  $P_1^3$  – фактор (норма) рентабельности активов (Ф(Н)РА) ( $(ЧП+ПУ)/COA$ ) или (ROA) ( $(NI+IE)/TA$ );
        - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент рентабельности активов хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
        - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент рентабельности активов хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_2^3$  – фактор (норма) рентабельности инвестиционного капитала (Ф(Н)РИК) ( $ЧП+ПУ)/(COIF-KO)$ ) или (ROI) ( $NI+IE)/(TL-CL)$ );
  - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент рентабельности инвестиционного капитала (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент рентабельности инвестиционного капитала (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_3^3$  – фактор (норма) рентабельности собственного капитала (Ф(Н)РСК) ( $ЧП/КИР$ ) или (ROE) ( $NI/E$ ) ( $NI/CAR$ );
  - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент рентабельности собственного капитала (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент рентабельности собственного капитала (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_{3\_бис}^3$  – фактор (норма) рентабельности резервного капитала (Ф(Н)РРК) ( $ЧП/РК$ ) или (ROR) ( $NI/RC$ );
  - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент рентабельности резервного капитала (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент рентабельности резервного капитала (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- фактор (норма) рентабельности продаж (Ф(Н)РП) ( $ВП_2^3$ );
- ✓  $П_1^3$  – фактор (норма) валового дохода (прибыли) (Ф(Н)ВД(П)) (ВД(П)/ВОР) или (GPM) ((S-COGS)/S) ((TR-DC)/TR);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент нормы валового дохода (прибыли) хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент нормы валового дохода (прибыли) хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_2^3$  – фактор (норма) операционной прибыли (Ф(Н)ОП) (ОП/ВОР) или (OIM) ((S-COGS-OIE)/S) ((TR-DC-AE)/TR);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент нормы операционной прибыли (операционная рентабельность реализованной продукции) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент нормы операционной прибыли хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $П_3^3$  – фактор (норма) чистой прибыли (дохода) (Ф(Н)ЧП(Д)) (ЧП/ВОР) или (NPM) (NI/S) (NI/TR);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент нормы чистой прибыли (дохода) (чистая рентабельность реализованной продукции) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент нормы чистой прибыли (дохода) (чистая рентабельность реализованной продукции) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $П_3^{бис}$  – фактор (норма) чистой акционерной прибыли (дохода) (Ф(Н)ЧАП(Д)) (ЧАП/НАП) или (NPS(E)) (NEI/ES) (NEI/TRE);
  - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент нормы чистой акционерной прибыли (дохода) (чистая рентабельность реализованных акций) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент нормы чистой акционерной прибыли (дохода) (чистая рентабельность реализованных акций) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- рыночная активность хозяйствующего субъекта (РАХС) ( $ВП_3^3$ );
  - ✓  $П_1^3$  – фактор (норма) дохода (прибыли) на акцию (Ф(Н)Д(П)НА) (ЧП–ППА)/(ОЧ(ОА))) или (EPS) ((NI–IE)/(SQ(BS)));
    - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент дохода (прибыли) на акцию хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент доходности акции хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - ✓  $П_2^3$  – фактор (норма) ценности акции и (Ф(Н)ЦА) ((РЦА)/(ДНА)) ((MPS)/(IPS)) [котировочная стоимость];
    - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент ценности акции хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
    - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент ценности акции хозяйствующего субъекта (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_3^3$  – ф а к т о р ( н о р м а ) к у п о н н о й ( д и в и д е н д н о й ) д о х о д н о с т и а к ц и и ( Ф ( Н ) Д Д А ) ( В Д Н А / Р Ц А ) ( V D Y P S / M P A ) ;
  - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент купонной (дивидендной) доходности акции (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент купонной (дивидендной) доходности акции (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
- ✓  $P_4^3$  – ф а к т о р ( н о р м а ) д и в и д е н д н о г о в ы х о д а н а а к ц и ю ( Ф ( Н ) Д В Н А ) ( В Д Н А / П Н А ) ( V D Y P S / P P A ) ;
  - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент дивидендного выхода на акцию хозяйствующего субъекта (коэффициент рыночной цены акции – см. коэффициент  $P_2^3$ ) / (коэффициент прибыли на акцию – см. коэффициент  $P_1^3$ ) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент дивидендного выхода на акцию хозяйствующего субъекта (коэффициент рыночной цены акции – см. коэффициент  $P_2^3$ ) / (коэффициент прибыли на акцию – см. коэффициент  $P_1^3$ ) (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

- ✓  $P_5^3$  – ф а к т о р ( н о р м а ) к о т и р о в к и а к ц и и ( Ф ( Н ) К А ) ( Р Ц А / У ( К ) Ц ) ( M P S / A ( B ) P ) ;
  - для (не)производственной организации (предприятия) – коэффициент котировки акции [позиция в котировочной таблице] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета организации (предприятия) (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу организации (предприятия) (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»);
  - для (консолидированной) кредитной организации (банка) – коэффициент котировки акции [позиция в котировочной таблице] (для расчета см. табл. 6.2 с обобщенными формулами, полные формулы и алгоритмы расчета номинальных значений по плану счетов бухгалтерского учета (кредитной) организации (ЮЛ) и (прил. к) бухгалтерскому балансу (кредитной) организации (ЮЛ) представлены в моей научной монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»).

Примечание: см. также (консолидированную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, в частности (приложение) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств (по счетам), отчет о целевом использовании полученных средств (для бюджетных организаций) и прочие.

Процесс расчета номинальных значений аналитических коэффициентов очень трудоемкий, поэтому для автоматизации рекомендуется использовать пакет прикладных программ для математической обработки апостериорных аналитически численных данных.

Предлагается использовать пакет прикладных программ офисного назначения MSOffice 2000/XP Excel (для верификации и предварительного расчета номинальных значений), а также ряд программ автора (для формирования рабочего плана счетов бухгалтерского учета и проведения горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа).

#### **6.4. Архитектура комплекса программ для автоматизации финансового анализа и аудита хозяйствующего субъекта**

Комплекс программ обеспечивает автоматизацию технологического процесса горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа хозяйствующего субъекта на основе БПКМ и первичных регистров бухгалтерского учета.

БПКМ выступает информационной основой для обеспечения (микроскопического) финансового анализа сложных объектов, процессов и явлений в экономике.

Задачи комплекса программ для автоматизации задач финансового анализа:

- изучение информационных технологий в экономике и финансовом анализе;
- изучение сложных экономических объектов, процессов и явлений;
- добавление и модификация портретов, векторов свойств, элементарных свойств, векторов параметров, элементарных параметров и их номинальных значений;
- повышение эффективности горизонтального финансового анализа организации;
- ввод параметров для горизонтального финансового анализа организации;
- повышение эффективности вертикального финансового анализа организации;
- ввод параметров для вертикального финансового анализа организации;
- повышение эффективности трендового финансового анализа организации;
- ввод параметров для трендового финансового анализа организации.

Основные функции комплекса программ для автоматизации финансового анализа:

- поддержка работы обучаемого, преподавателя, экономиста и аудитора;
  - обеспечение индивидуально-ориентированного отображения информации;
  - добавление новых и регистрация существующих пользователей;
  - переключение локализации интерфейса и локализации БД хранилища;
  - переключение режимов функционирования комплекса программ;
  - добавление значений параметров предприятий и (кредитных) организаций;
  - просмотр и модификация первичных регистров бухгалтерского учета;
  - подсистема объяснения на траектории финансового анализа и аудита;
  - переключение предприятий и (кредитных) организаций в процессе анализа;
  - переключение методов исследования для финансового анализа организации;
  - (ре)конфигурирование БПКМ для эффективного (результативного) обеспечения горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа предприятия или (кредитной) организации;
  - поддержка горизонтального финансового анализа (кредитной) организации;
  - поддержка вертикального финансового анализа (кредитной) организации;
  - поддержка трендового финансового анализа (кредитной) организации;
  - проверка маски ввода в редактируемые поля интерфейса программы;
  - проверка корректности структуры данных в БД программы для компьютера;
  - резервирование и архивирование неиспользуемых данных в БД программы.
- Набор функций пакета программ варьирует от задач финансового анализа.

Архитектура комплекса программ для автоматизации (микроскопического) финансового анализа выполнена по блочно-модульному принципу и включает несколько уровней:

- уровень интерфейса взаимодействия с пользователем (потребителем);
  - интерфейс взаимодействия с преподавателем и обучаемым – обеспечивает работу в режиме (ре)формирования плана счетов бухгалтерского учета и режиме (ре)формирования бухгалтерского баланса;
  - интерфейс взаимодействия с экономистом – поддерживает режим конфигурирования параметров КМ для финансового анализа, режим администрирования методов анализа апостериорных данных;
  - интерфейс взаимодействия с аудитором – реализует функционирование режима горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа;
- уровень ядра программы – набор процедур и алгоритмов пользователя;
  - процессор адаптивной репрезентации информационных фрагментов (процедура управления) – обеспечивает адаптивное (индивидуально-ориентированное) отображение информации (см. мою научную монографию «Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей», выполнена в «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"» в 2003 г. и 2005 г., деп. в «РАО» г. Москва в 2007 г.);
  - процедура аутентификации и добавления пользователя – регистрация существующего или вновь созданного пользователя;
  - процедура управления процессом финансового анализа – модуль управления;
  - модуль языковой поддержки при отображении элементов – переключение в программе локализации интерфейса и локализации БД;
  - процедура обработки событий инициированных пользователем – отображение всплывающих подсказок, объяснений и сообщений;
  - процедура выбора и анализа данных организации – выбор методов анализа;
  - процедура модификации КМ для горизонтального анализа – изменение набора и номинальных значений коэффициентов для горизонтального анализа;
  - процедура модификации КМ для вертикального анализа – изменение набора и номинальных значений коэффициентов для вертикального анализа;
  - процедура модификации КМ для трендового анализа – изменение набора и номинальных значений коэффициентов для трендового анализа;
  - процедура администрирования методов анализа – добавление и удаление;
  - процедура проверки корректности данных организации – верификация;
- уровень хранилища данных – набор различных БД разного типа;
  - БД пользователей системы – хранение учетных записей пользователей;
  - БД с параметрами МБУ организации – хранение параметров рабочей МБУ и финансовой отчетности предприятия и (кредитной) организации;
  - БД БПКМ – хранение номинальных значений как параметров БПКМ;
  - БД методов финансового анализа – хранение параметров методов;
  - БД с апостериорными результатами исследования – хранение данных.

Система БД образуют хранилище данных на основе MS SQL Server.

Архитектура комплекса программ для реализации автоматизации горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа предприятия и (кредитной) организации представлена на рис. 6.1.

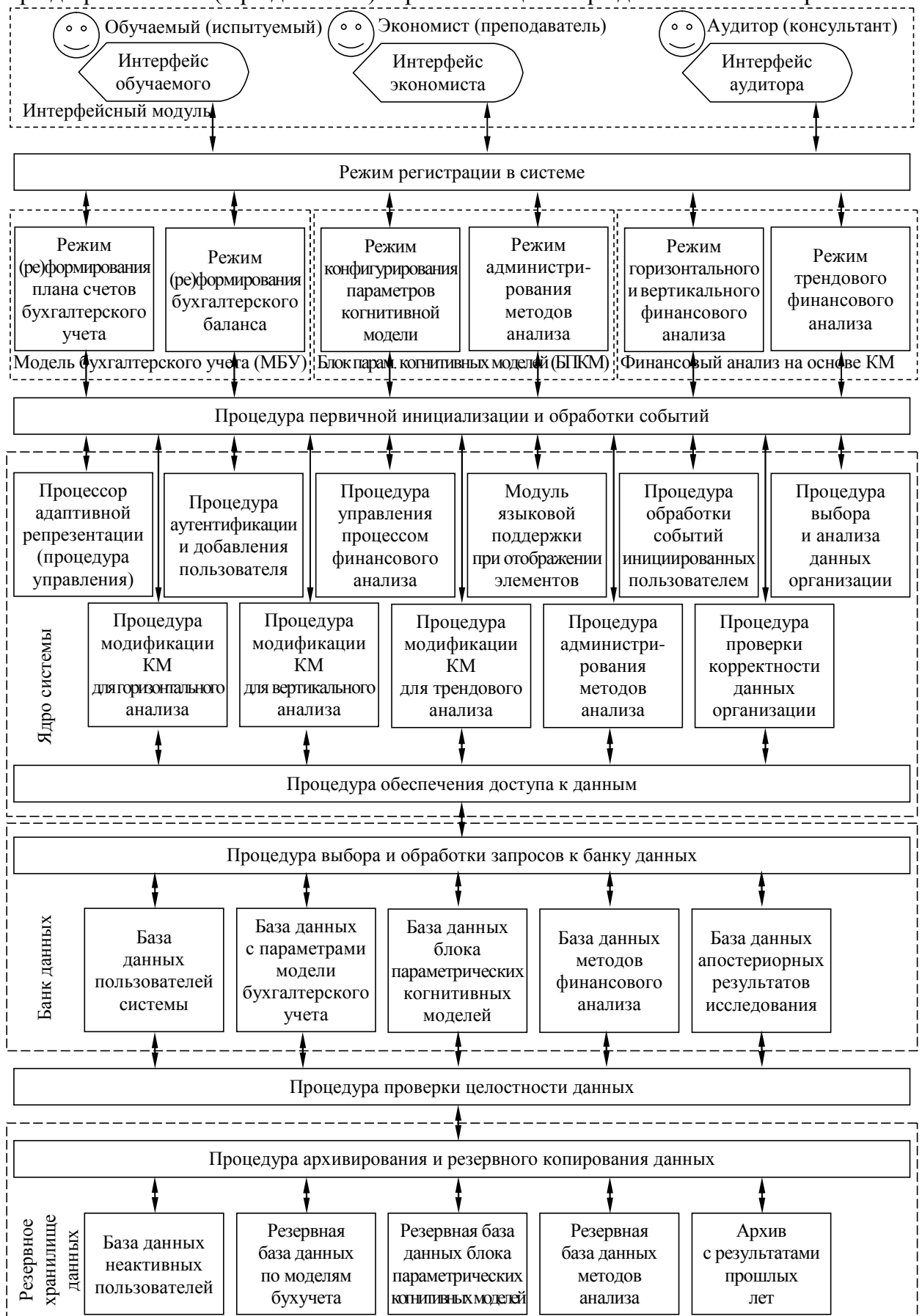


Рис. 6.1. Архитектура комплекса программ для автоматизации финансового анализа



Программный комплекс предназначен для нескольких категорий пользователей:

- интерфейс обучаемого – предназначен для изучения рабочей МБУ и уставных видов деятельности согласно учредительному договору, просматривать номинальные значения системы аналитических коэффициентов для горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа, просматривать агрегаты и счета рабочего плана счетов и бухгалтерского баланса;
- интерфейс экономиста – предназначен для (ре)конструирования рабочего плана счетов, бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, модификации алгоритма финансового анализа организации, просмотра и модификации первичных регистров бухгалтерского учета, просмотра и редактирования параметров инновационного БПКМ для реализации горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа предприятия и (кредитной) организации;
- интерфейс аудитора – предназначен для просмотра данных в процессе горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа.

Программный комплекс функционирует в нескольких различных режимах:

- режим (ре)формирования плана счетов бухгалтерского учета – позволяет ввести и просмотреть рабочий план счетов бухгалтерского учета, который включает синтетические счета первого и второго порядка, а также аналитические счета в расширение синтетических счетов второго порядка;
- режим (ре)формирования бухгалтерского баланса – позволяет ввести и просмотреть рабочий бухгалтерский баланс предприятия или (кредитной) организации, который включает источники привлечения и направления размещения средств;
- режим конфигурирования параметров КМ – позволяет просмотреть и модифицировать значения системы аналитических коэффициентов для интегрированного диверсифицированного (одно- и многономенклатурного) определенного предприятия или (кредитной) организации;
- режим администрирования методов анализа – позволяет переключать и модифицировать параметры методов финансового анализа: алгоритмы расчета номинальных значений коэффициентов для горизонтального, вертикального и трендового анализа определенного предприятия и (кредитной) организации;
- режим вертикального финансового анализа – позволяет сопоставлять номинальные значения агрегатов и статей первичных регистров бухгалтерского учета и финансового анализа на определенную точку актуальности;
- режим горизонтального финансового анализа – позволяет анализировать динамику номинальных значений агрегатов и статей первичных регистров бухгалтерского учета и финансового анализа на разную точку актуальности;
- режим трендового финансового анализа – добавлять и удалять коэффициенты, позволяет рассчитать систему аналитических коэффициентов для обеспечения рейтинговой оценки предприятий и (кредитных) организаций.

Комплекс программ включает набор процедур и алгоритмов на уровне ядра:

- процессор адаптивной репрезентации информационных фрагментов (процедура управления) – реализует адаптивную (индивидуально-ориентированную) генерацию информационных фрагментов (разработан и внедрен в первой моей диссертации в форме рукописи на соискание ученой степени доктора технических наук по спец. 05.13.01 и 19.00.03 (с прил.));
- процедура аутентификации и добавления пользователя – обеспечивает регистрацию учетной записи нового и существующего пользователя;
- процедура управления процессом финансового анализа – обеспечивает контроль проведения горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа;
- модуль языковой поддержки при отображении элементов – позволяет переключать локализацию элементов интерфейса и локализацию БД;
- процедура обработки событий инициированных пользователем – обеспечивает отображение сообщений об ошибках и всплывающих подсказок для пользователя;
- процедура выбора и анализа апостериорных данных организации – обеспечивает возможность выбора предприятия и (кредитной) организации, а также эффективный (результативный) просмотр апостериорных данных горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа;
- процедура модификации КМ для горизонтального анализа – обеспечивает отображение и модификацию номинальных значений коэффициентов для горизонтального финансового анализа на разную точку актуальности (с возможностью выбора количества и способа просмотра коэффициентов, а также с переключением количества точек актуальности для анализа);
- процедура модификации КМ для вертикального анализа – обеспечивает отображение и модификацию номинальных значений коэффициентов для вертикального финансового анализа на определенную точку актуальности (с возможностью выбора количества и способа просмотра коэффициентов);
- процедура модификации КМ для трендового анализа – обеспечивает отображение и модификацию номинальных значений системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа организации (с возможностью выбора количества коэффициентов и способа отображения);
- процедура администрирования методов анализа – обеспечивает возможность просмотра и модификации параметров методов горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа предприятия или (кредитной) организации;
- процедура проверки корректности данных организации – обеспечивает возможность просмотра и модификации областей допустимых номинальных значений счетов и агрегатов первичных регистров бухгалтерского учета (при вводе данных обеспечивается проверка маски ввода и структурной целостности информации выраженной в форме данных по коду и по данным).

Банк данных включает распределенный набор разнородных БД с поддержкой сетевого взаимодействия между имеющимися автоматизированными рабочими местами (АРМ), механизмом резервирования и резервного копирования информации выраженной в данных.

## **6.5. Выводы по шестой главе**

В результате работы над шестой главой данной моей научной монографии:

- представлены особенности реализации финансового анализа организационной структуры на основе первичных регистров учета посредством параметрических КМ;
- экономические факторы эффективности функционирования хозяйствующего субъекта в финансовой и экономической системе современного государства;
- формирование и калькуляция агрегатов бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках кредитной и (не)производственной организации;
- представлена организация и план проведения эксперимента при исследовании параметров КМ для горизонтального, вертикального и трендового финансового анализа;
- отражена информационная основа бухгалтерского учета и финансового анализа определенной имеющейся (кредитной) организации (РСБУ и IAS/GAAP): бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменении капитала, приложения и аудиторское заключение (IEEE/ISO);
- отражена специфика исследования параметров КМ для горизонтального финансового анализа организации на основе первичных регистров учета – рекомендована моя научно-практическая монография «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»;
- представлена специфика исследования параметров КМ для вертикального финансового анализа организации на основе первичных регистров учета – рекомендована моя научно-практическая монография «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»;
- представлена специфика исследования параметров КМ для трендового анализа на основе системы аналитических коэффициентов и различных форм отчетности – рекомендована монография моя научно-практическая монография «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования»;
- представлена структура счета в основе структуры рабочего и регламентированного плана счетов бухгалтерского учета и финансового анализа организации;
- отражены особенности создания рабочего плана счетов на основе регламентированного плана счетов, который содержит синтетические счета первого и второго порядка, а также аналитических счетов для отражения финансово-хозяйственных операций;
- отражены особенности рабочей МБУ, которая основана на роде и виде деятельности организационной структуры и непосредственно учитывает набор финансово-хозяйственных операций по счетам рабочего плана счетов;
- программный комплекс для автоматизации и повышения эффективности финансового анализа предприятия и (кредитной) организации на основе БПКМ.

## Заключение

Глобализация оказывает существенное влияние на научно-техническую формацию – интенсификация роста разнородных источников информации и информатизация, а также социально-экономическую формацию постиндустриального общества – глобальная экономическая интеграция и транснационализация хозяйствующих субъектов экономической системы развитого современного государства на мировом уровне.

Выделена общественная потребность и целесообразность разработки технологий финансового анализа, особенности моего когнитивного подхода в технике и экономике, постановка комплекса задач и этапы исследования в течении прошедших десяти лет.

Объяснен генезис когнитивного подхода, основы системного и финансового анализа (сложных) объектов, процессов и явлений в среде их функционирования: системный, информационный и когнитивный подход в современной информатике, технике и экономике, психологии, физиологии, лингвистике, теории систем, а также понятие КМ для (сложного) системного и (микроскопического) финансового анализа.

Обусловлена структура и динамика функционирования финансового рынка, глобальные цели унификации учета в рамках проблемы стандартизации отчетности, институциональные субъекты регулирующие создание, распределение и использование международных стандартов бухгалтерского учета, финансового анализа и аудита, предложена методология трансформации финансовой отчетности (кредитной) организации на основе ТКМ (мною защищена моя аттестационная работа в 2004 г.), особенности (автоматизированного) формирования бухгалтерского баланса консолидированной банковской группы и предприятия по МСФО, а также выделены квалификационные испытания профессиональных участников финансовой системы государства (под моим руководством защищена дипломная работа в 2004 г.).

Предложен аппарат ТКМ (на микро уровне) для финансового анализа организационной структуры на примере (кредитной) организации и банковской группы, в частности: инновационный итеративный цикл ТКМ (на микро уровне), методика использования ТКМ (на микро уровне) для (микроскопического) финансового анализа, рекомендуемые способы (методы) представления структуры параметрической КМ (традиционные (классические) – формальные [логическая и продукционная модели] и неформальные [фреймовая модель, семантическая сеть и онтология], нетрадиционные (инновационные) – формальные [ориентированный граф сочетающий теорию множеств] и неформальные (смешанные и гибридные) [основное классическое представление – многоуровневая структурная схема без каких-либо связей с инкапсуляцией и исчисление посредством теории множеств и кортежей на доменах, основное объемное представление структуры параметрической КМ 1 поколения – иерархическая (многоуровневая) структурная схема (диаграмма) с набором взаимно вложенных пирамид (информационных элементов) и дополнительное объемное представление структуры параметрической КМ 2 поколения – когнитивный диск, когнитивное кольцо, когнитивный цилиндр, когнитивный конус, классическая когнитивная сфера, а также один-, два-, три-, четыре-, пять- и n-когнитивный диск, когнитивное кольцо, когнитивный цилиндр, когнитивный конус, когнитивная сфера и прочие]), методика формирования нормативно-правовой основы для финансового анализа организации, методика формирования информационной основы финансового анализа организации, методика дополнительной проверки информационной основы финансового анализа организации, методика создания и модификации рабочего плана счетов и МБУ организации, методика проведения горизонтального, вертикального и трендового анализа организации, БПКМ для финансового анализа предприятия или (кредитной) организации (КМ для проведения горизонтального финансового анализа организации, КМ для проведения вертикального финансового анализа организации и КМ для трендового анализа организации на основе аналитических коэффициентов, методика исследования параметров КМ для финансового анализа организации, алгоритм обработки апостериорных данных горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа организации (организационной структуры).

Выделены особенности организационной структуры хозяйствующего субъекта, инвестиционная и инновационная политика предприятия или (кредитной) организации, процесс инфляционного обесценения денежных потоков в экономической системе государства, индексы динамики финансового рынка, дисконтные и купонные финансовые инструменты, динамика и связи хозяйствующего субъекта в финансовой системе государства, нормативы и требования к финансовой отчетности хозяйствующих субъектов, информационная и нормативно-правовая основа финансового анализа организации (состав и особенности регистров бухгалтерского учета предприятия или (кредитной) организации, структура баланса организации, кредитной организации, федеральной резервной системы), особенности вертикального анализа отчетности текущего года и ее сопоставление, горизонтального анализа на основе регистров бухгалтерского учета нескольких лет, трендового анализа на основе системы аналитических коэффициентов, а также рекомендуемая схема проведения финансового анализа и аудиторской проверки, особенности внешнего и внутреннего контроля деятельности предприятия или (кредитной) организации в (не)производственной сфере, основные банковские операции, специфика финансового анализа многономенклатурного предприятия, торгово-закупочной организации в условиях определенности, кроме того, приведены основные аналитические коэффициенты финансового анализа, структура бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках предприятия и кредитной организации для введения системы аналитических коэффициентов, особенности архитектуры программного обеспечения для автоматизации анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта.

Представлены экономические факторы эффективности функционирования хозяйствующего субъекта в финансовой системе постиндустриального государства, формирование и калькуляция агрегатов простого и консолидированного бухгалтерского баланса (не)производственной организации и кредитной организации, а также план проведения (автоматизированного) эксперимента при исследовании параметров КМ для горизонтального, вертикального и трендового (микроскопического) финансового анализа (на основании нормативно-регламентированного плана счетов бухгалтерского учета и первичных регистров бухгалтерского учета и (консолидированной) финансовой отчетности).

Расчет параметров КМ для горизонтального (микроскопического) финансового анализа предприятия и (кредитной) организации в моей научно-практической монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования».

Расчет параметров КМ для вертикального (микроскопического) финансового анализа предприятия и (кредитной) организации в моей научно-практической монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования».

Расчет параметров КМ для трендового (микроскопического) финансового анализа предприятия и (кредитной) организации в моей научно-практической монографии «Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования».

## Библиографический аппарат

### I. Список литературы

1. Арский Ю.М., Гиляровский Р.С., Туров И.С., Черный А.И. Инфосфера: информационные структуры, системы и процессы в науке и обществе. – М.: «Издательство "ВИНИТИ" "РАН"», 1996. – 489 с.
2. Бугорский В.Н. Информационные системы в экономике: экономика информации. – СПб.: «Издательство "СПБИЭА"», 1997. – 181 с.
3. Бухгалтерский учет: учебно-практическое пособие / под ред. Ю.А. Бабаева. – М.: «Проспект», 2004. – 192 с.
4. Блюменау Д.И. Информация и информационный сервис, «АН СССР». – Лен-д: «Наука», 1989. – 188 с.
5. Воронцовский А.В. Методы обоснования инвестиционных проектов в условиях определенности: Учебное пособие. – СПб.: «Издательство "СПбГУ"», 1999. – 89 с.
6. Вылкова Е.С. Налоги организаций и физических лиц в современных российских условиях. – СПб.: «Изд. "МБИ"», 2003. – 256 с.
7. Губарев В.В., Иванов Л.Н. Технические средства и системы информатики. – М.: «Наука», 1989. – 319 с.
8. Информатика. Технологические аспекты: Сборник научных трудов / «АН СССР», «Сибирское отделение», «ВЦ»; Под ред. А.П. Ершова. – Новосибирск: «ВЦ СО АН СССР», 1987. – 170 с.
9. Информатика: инструментальные средства: Сборник научных трудов / «АН СССР», «Сибирское отделение», «ВЦ»; Под ред. А.П. Ершова. – Новосибирск: «ВЦ СО АН СССР», 1988. – 146 с.
10. Информационный рынок в России / Ю.М. Арский, Р.С. Гиляровский, В.С. Егоров; «ВИНИТИ» «РАН», Государственный комитет РФ по науке и технологиям. – М.: «Издательство "РАН"», 1996. – 293 с.
11. Курсов В.Н., Яковлев Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческом банке. – М.: «Инфра-М», 2001 – 272 с.
12. Лялин В.А., Воробьев П.В. Финансовый менеджмент: Учебное пособие, 2-е изд., испр. и доп. – СПб.: «Издательский дом "Бизнес-пресса"», 2001. – 142 с.
13. Лялин В.А., Воробьев П.В. Ценные бумаги и их обращение. – СПб.: «Б. и.», 1996. – 179 с.
14. Лялин В.А., Воробьев П.В. Ценные бумаги и фондовая биржа: Учеб. пособие, Изд. 3-е, перераб. и доп. – СПб.: «Издательский дом "Бизнес-пресса"», 2002. – 288 с.
15. Макаров В.Л., Варшавский А.Е. Наука и высокие технологии России на рубеже третьего тысячелетия, «РАН». – М.: «Наука», 2001. – 635 с.
16. Макконел К.Р., Брю С.Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика: в 2 т.: Пер. с англ. М.: «Республика», 1993. – 799 с.
17. Масленников В.В. Факторы развития национальных банковских систем. – СПб.: «Изд-во СПбГУЭФ "ФИНЭК"», 2000. – 206 с.
18. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: Сравнительный анализ, принципы трансформации и направления реформирования / Под ред. С.А. Николаевой. – М.: «Аналитика-Пресс», 2001. – 671 с.
19. Международные стандарты финансовой отчетности. – М.: «Аскери», 1999. – 788 с.

20. Мировая экономика: Учебник / Под ред. проф. А.С. Булатова. – М.: «Юристъ», 1999. – 734 с.
21. Мировая экономика. Учебное пособие для ВУЗов / Под ред. проф. И.П. Николаевой. – М.: «ЮНИТИ-ДАНА», 2000. – 574 с.
22. Мэтьюс М., Перера М. Теория бухгалтерского учета: Учебник / Пер. с англ. Под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. – М.: «Аудит», «ЮНИТИ», 1999. – 663 с.
23. Моисеева Н.К. Международный маркетинг: Учебное пособие. – М.: «Центр экономики и маркетинга», 1998. – 313 с.
24. Налоги, налогообложение и налоговое законодательство / Под ред. Е.Н. Евстигнеева. – СПб.: «Питер», 2000. – 310 с.
25. Ожегов С.И. Словарь русского языка. – М.: «Просвещение», 1995. – 640 с.
26. Основы международных валютно-финансовых и кредитных отношений: Учебник / Научн. ред. д-р экон. наук, проф. В.В. Круглов. – М.: «ИНФРА-М», 2000. – 431 с.
27. Панков Д.А. Бухгалтерский учет и анализ за рубежом: учебное пособие, 2-е изд. – М.: «Новое знание», 2003. – 251 с.
28. Пипко В.А., Пипко А.В., Бережной В.И. Бухгалтерский (финансовый) учет. – М.: «Финансы и статистика». – 2002. – 416 с.
29. Письмо Центрального банка РФ от 25 декабря 2003 г. №181-Т «О методических рекомендациях "О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности"» согласно письму Минюста России №07/13258-ЮД от 25 декабря 2003 г.
30. Погорлецкий А.И. Экономика зарубежных стран: Учебник. – СПб.: «Издательство Михайлова В.А.», 2000. – 491 с.
31. Полфреман Д., Форд Ф. Основы банковского дела. – М.: «ИНФРА-М», 1996. – 624 с.
32. Поляков В.П., Московина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт: Учебное пособие. – М.: «ИНФРА-М», 1996. – 190 с.
33. Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению», 2000.
34. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ Центрального банка РФ от 05 декабря 2002 г. №205-П (в ред. Указаний ЦБ РФ от 20.06.2003 г. №1294-У, 05.11.2003 г. №1340-У, 02.02.2004 г. №1382-У, 24.03.2004 г. №1399-У, 07.06.2004 г. №1437-У, 11.06.2004 г. №1447-У, 25.06.2004 г. №1455-У, 09.08.2004 г. №1484-У, 19.11.2004 г. №1518-У, 17.12.2004 г. №1531-У, 11.04.2005 г. №1571-У, 11.12.2006 г. №1757-У, 26.03.2007 г. №1806-У и прочих).
35. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ Центрального банка РФ от 26 марта 2007 г. №302-П (в ред. Указаний ЦБ РФ от 11.10.2007 г. №1893-У, 08.10.2008 г. №2090-У, 06.11.2008 г. №2120-У, 12.12.2008 г. №2149-У, 25.11.2009 г. №2343-У, 11.12.2009 г. №2358-У, 06.07.2010 г. №2477-У, 28.09.2010 г. №2500-У, 08.11.2010 г. №2514-У, 29.12.2010 г. №2553-У, 04.07.2011 г. №2654-У, 26.08.2011 г. №2679-У, 14.09.2011 г. №2692-У, 01.12.2011 г. №2736-У, 04.04.2012 г. №2800-У и прочих), а также Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ Центрального банка РФ от 16 июля 2012 г. №385-П (в ред. Указаний ЦБ РФ от 26.09.2012 г. №2884-У, 04.09.2013 г. №3053-У, 06.11.2013 г. №3107-У, 25.11.2013 г. №3121-У, 05.12.2013 г. №3134-У и прочих).

36. Приказ Министерства финансов РФ от 21 декабря 1998 г. №64н «О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства» (в ред. с изм. и доп.).
37. Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (в ред. Приказов Минфина РФ от 07.05.2003 г. №38н, 18.09.2006 г. №115н и далее).
38. Прикладные методы информатики: Сборник научных трудов / «АН СССР», «Сибирское отделение», «ВЦ»; Под ред. А.П. Ершова. – Новосибирск: «ВЦ СО АН СССР», 1980. – 133 с.
39. Проблемы и тенденции развития информационных систем и технологий: сборник научных статей по материалам «70-й научно-практической конференции "СтГАУ"» (г. Ставрополь, 18-19 апреля 2006 г.), подсекция «Информационные технологии» / «ФГОУ ВПО "Ставропол.гос.аграр.ун-т"», «Факультет финансов и банковского дела», «Кафедра информационных и компьютерных систем»; редкол.: к.э.н., доц. А.В. Шуваев и др. – Ставрополь: «АГРУС», 2006. – 98 с.
40. Робертсон Дж. Аудит / Пер. с англ. – М.: «КРМГ», «Ауд. фирма "Контакт"», 1993. – 111 с.
41. Сажин. А.Ф., Смирнова Е.Е. Институты рынка. – М.: «Издательство "БЕК"», 1998. – 287 с.
42. Синки Дж. Управление финансами в коммерческих банках / Под ред. Р.Я. Левиты, Б.С. Пинскера. – М.: «Gatallaxy», 1994. – 937 с.
43. Современные информационные технологии в науке, производстве и образовании: сборник материалов международной научно-технической конференции / Под общ. ред.: А.Н. Кошева, В.А. Топчего, В.Г. Камбурга. – Пенза: «МНИЦ "ПГСХА"», 2004. – 146 с.
44. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учебное пособие для ВУЗов. – М.: «Аудит», «ЮНИТИ», 1996. – 638 с.
45. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. – М.: «Финансы и статистика», 2000. – 495 с.
46. Соколов Я.В., Пятов М.Л. Бухгалтерский учет для руководителей. – М.: «Прспект», 2000. – 281 с.
47. Социальная статистика: Учебник / Под ред. И.И. Елисеевой, 2-е изд., доп. – М.: «Финансы и статистика», 2001. – 479 с.
48. Тихомиров В.П., Хорошилов А.В. Введение в информационный бизнес. – М.: «Наука», 1996. – 238 с.
49. Тихомиров В.П. Основы гипертекстовой информационной технологии / Тихомиров В.П., Морозов В.П., Хрусталева Е.Ю.; Министерство науки, высшей школы и технической политики РФ. Комитет по высшей школе – М.: «МЭСИ», 1993. – 122 с.
50. Указание Центрального банка РФ от 12 ноября 2009 г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк РФ» (в ред. Указания ЦБ РФ от 17.06.2010 г. №2470-У и прочих).
51. Фельдман А.А. Государственные ценные бумаги: Учебное и справочное пособие. 2-е изд. – М.: «ИНФРА-М», 1995. – 154 с.
52. Финансовое право: Учебник / Под ред. Химичева Н.И. – М.: «Издательство БЕК», 1995 – 524 с.
53. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / Под ред. Е.С. Стояновой. – М.: «Перспектива», 1996. – 405 с.



54. Финансовый менеджмент: Учебник для ВУЗов / Г.Б. Поляк, И.А. Акодис, Т.А. Краева и др.; под ред. проф. Г.Б. Поляка. – М.: «Финансы», «ЮНИТИ», 1997. – 518 с.
55. Финансы: Учебник / Под ред. В.М. Родионовой. – М.: «Финансы и статистика», 1995. – 430 с.
56. Финансы: Учебник для ВУЗов / Под ред. проф. М.В. Романовского, проф. О.В. Врублевской, проф. Б.М. Сабанти. – М.: «Перспектива», «Юрайт», 2000. – 501 с.
57. Финансы: Учебное пособие / Под ред. проф. А.М. Ковалевой, 4-е изд. перераб. и доп. – М.: «Финансы и статистика», 2000. – 381 с.
58. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для ВУЗов / Под ред. проф. Л.А. Дробозиной. – М.: «ЮНИТИ», 1997. – 477 с.
59. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для ВУЗов / Под ред. Г.Б. Поляка. – М.: «ЮНИТИ», 2001. – 511 с.
60. Финансы. Денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. – М.: «Проспект», 1999. – 719 с.
61. Финансы, деньги, кредит: Учебник / Под ред. О.В. Соколовой. – М.: «Юристъ», 2000. – 783 с.
62. Финансы: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. В.В. Ковалева. – М.: «Велби», 2003. – 634 с.
63. Шафрин Ю.А. Информационные технологии / Ю.А. Шафрин. – М.: «Лаборатория Базовых Знаний», 1998. – 704 с.
64. Юсупов Р.М., Заболотский В.П. Научно-методологические основы информатизации, «РАН». – СПб.: «Наука», 2000. – 454 с.
65. [www.1c.ru](http://www.1c.ru)
66. [www.auditfin.com](http://www.auditfin.com)
67. [www.borland.com](http://www.borland.com)
68. [www.buh.ru](http://www.buh.ru)
69. [www.buhsoft.ru](http://www.buhsoft.ru)
70. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
71. [www.cfin.ru](http://www.cfin.ru)
72. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
73. [www.ias.com](http://www.ias.com)
74. [www.iso.com](http://www.iso.com)
75. [www.itplus.ru](http://www.itplus.ru)
76. [www.erp.ru](http://www.erp.ru)
77. [www.finprosoft.ru](http://www.finprosoft.ru)
78. [www.gaap.com](http://www.gaap.com)
79. [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
80. [www.ladasoft.ru](http://www.ladasoft.ru)
81. [www.microsoft.com](http://www.microsoft.com)
82. [www.parus.ru](http://www.parus.ru)
83. [www.retail.ru](http://www.retail.ru)
84. [www.rstyle.ru](http://www.rstyle.ru)

## II. Список литературы автора

1. Ветров А.Н. Технология когнитивного моделирования для финансового анализа и аудита организации – международные стандарты финансовой отчетности: особенности трансформации финансовой отчетности подготовленной по РСБУ в отчетность по МСФО: Аттестационная работа (монография и учебник) («Финансы, денежное обращение и кредит») (по спец. 08.00.10) / А.Н. Ветров; «Междунар.банк.ин-т». – СПб.: «МБИ», 2004 (24 июня 2004 г.). – 352 с.: ил. – Библиогр. 102 (106) назв. – Рус. – Деп. во «ВИНИТИ» «РАН».
2. Ветров А.Н. Факторы успеха в образовательной деятельности современного ВУЗа: Тенденции развития информационной среды дистанционного образования / А.Н. Ветров, Н.А. Ветров: коллективная монография под ред. члена-корр. «МАН ВШ» Захарова И.Н.; «Междунар.банк.ин-т». – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2004. – С.54-65 (148 с.).
3. Ветров А.Н. Факторы успеха в образовательной деятельности современного ВУЗа: Когнитивная модель для адаптивных систем дистанционного обучения / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова; коллективная монография под ред. члена-корр. «МАН ВШ» Захарова И.Н.; «Междунар.банк.ин-т». – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2004. – С.65-78 (148 с.).
4. Ветров А.Н. Операционная система MS Windows 98/Me/2000: методические указания к лабораторным работам / О.Ю. Белаш, А.Н. Ветров, Е.Е. Котова; под ред. проф. Н.Н. Кузьмина; «С.-Петербургск.гос.электротехн.ун-т». – СПб.: «Изд-во СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2005. – 72 с.
5. Ветров А.Н. Пакет прикладных программ MS Office 97/2000: Текстовый редактор Word: методические указания к лабораторным работам / О.Ю. Белаш, А.Н. Ветров, Е.Е. Котова; под ред. проф. Н.Н. Кузьмина; «С.-Петербургск.гос.электротехн.ун-т». – СПб.: «Изд-во СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2005. – 60 с.
6. Ветров А.Н. Пакет прикладных программ MS Office 97/2000: Система электронных таблиц Excel: методические указания к лабораторным работам / О.Ю. Белаш, А.Н. Ветров, Е.Е. Котова; под ред. проф. Н.Н. Кузьмина; «С.-Петербургск.гос.электротехн.ун-т». – СПб.: «Изд-во СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2005. – 64 с.
7. Ветров А.Н. Информатика: методическое пособие для студентов и школьников / учебник для студентов и школьников / А.Н. Ветров; «С.-Петербургск.гос.электротехн.ун-т». – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2005, 2008, М.: «РАО», 2008. – 331 с. (Деп. в «РАО»).
8. Ветров А.Н. Особенности развития теории информации и информационных технологий на пороге XXI века: Аттестационная работа (монография) («Философия») (спец. 01.02.01, 05.13.01, 05.13.10, 19.00.03, 08.00.10) / А.Н. Ветров; «С.-Петербургск.гос.электротехн.ун-т». – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2003, 2004, М.: «РАО», 2007. – 141 с. (Деп. в «РАО»).
9. Ветров А.Н. Среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей: Аттестационная работа (монография) («Техника») (спец. 05.13.01, 05.13.10, 19.00.03) / А.Н. Ветров; «С.-Петербургск.гос.электротехн.ун-т». – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2003, 2005, М.: «РАО», 2007. – 256 с. (Деп. в «РАО»).
10. Ветров А.Н. Отчет по индивидуальной инициативной НИР «Исследование среды автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей» за 2003-2006 год, проведенной в процессе написания моих диссертаций; «С.-Петербургск.гос.электротехн.ун-т». – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», «МБИ», «СПбГУЭФ "ФИНЭК"», 2005, 2006. – 300 с. (с прил.): ил. – Библиогр. 51 (55) назв. – Рус. – Рег. во «ВНТИЦ» «РАН».
11. Ветров А.Н. Отчет по индивидуальной инициативной НИР «Исследование информационной среды автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей и финансовый анализ организации посредством технологии когнитивного моделирования» за 2006-2009 год, проведенной в процессе верификации научных результатов и опубликования материалов первой моей диссертации в форме рукописи на соискание ученой степени доктора технических наук по спец. 05.13.01 и 19.00.03 (с прил.) и второй моей диссертации в форме научной монографии на соискание ученой степени доктора экономических наук по спец. 08.00.10 с прил. CD-ROM (3 РСБУ, 3 IAS/GAAP и 3 учебник); «С.-Петербургск.гос.электротехн.ун-т». – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», «МБИ», «СПбГУЭФ "ФИНЭК"», 2008, 2009. – 716 с. (с прил.): ил. – Библиогр. 76 (80) назв. – Рус. – Рег. во «ВНТИЦ» «РАН».

12. Ветров А.Н. Подход к синтезу информационно-образовательной среды адаптивного дистанционного обучения с использованием методов и технологий когнитивного моделирования / А.Н. Ветров // «Известия Украинского отделения "МАН ВШ"»; «С.-Петербургск.гос.электротехн.ун-т». – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2005. – 22 с. (подана в июне 2005 года, опубликована на [www.vetrovan.spb.ru](http://www.vetrovan.spb.ru)).
13. Ветров А.Н. Подход к синтезу информационно-образовательной среды адаптивного (дистанционного) обучения с использованием методов и технологий когнитивного моделирования / А.Н. Ветров // «Известия СПбГЭТУ "ЛЭТИ"»; «С.-Петербургск.гос.электротехн.ун-т». – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2005. – 12 с. (подана в декабре 2005 года, опубликована на [www.vetrovan.spb.ru](http://www.vetrovan.spb.ru)).
14. \*Ветров А.Н. Информационная среда автоматизированного обучения на основе когнитивных моделей / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова, Н.Н. Кузьмин // «Известия Московского отделения "МАН ВШ"», №3(37), 2006; «С.-Петербургск.гос.электротехн.ун-т». – М.: «МАН ВШ», 2006. – С.100-112 (13 с.).
15. Ветров А.Н. Адаптивная информационно-образовательная среда автоматизированного (дистанционного) обучения на основе параметрических когнитивных моделей / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова, Н.Н. Кузьмин // «Известия СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», №1, 2006; «С.-Петербургск.гос.электротехн.ун-т». – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2006. – С.101-110 (10 с.).
16. Ветров А.Н. Реализация адаптивного обучения в автоматизированной образовательной среде на основе когнитивных моделей / А.Н. Ветров // «Известия СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», №1, 2007; «С.-Петербургск.гос.электротехн.ун-т». – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2007. – С.10-16 (7 с.).
17. \*Ветров А.Н. Технология когнитивного моделирования в автоматизированной образовательной среде / А.Н. Ветров; «С.-Петербургск.гос.электротехн.ун-т». – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2006, М.: «Вестник РУДН», №4, 2008. – 17 с.: ил. – Библиогр. 13 назв. – Рус. – Деп. во «ВИНИТИ» «РАН».
18. \*Ветров А.Н. Особенности реализации информационно-образовательных сред автоматизированного обучения / Ветров А.Н.; «С.-Петербургск.гос.электротехн.ун-т». – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2007, М.: «АСТ», №8, 2008. – 10 с.: ил. – Библиогр. 8 назв. – Рус. – Деп. во «ВИНИТИ» «РАН».
19. \*Ветров А.Н. Электронный учебник на основе процессора адаптивной репрезентации информационных фрагментов в автоматизированной образовательной среде / А.Н. Ветров; «С.-Петербургск.гос.электротехн.ун-т». – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2007, М.: «ВКИТ», №11, 2008. – 13 с.: ил. – Библиогр. 12 назв. – Рус. – Деп. во «ВИНИТИ» «РАН».
20. \*Ветров А.Н. Программный комплекс для задач исследования адаптивной среды автоматизированного обучения на основе когнитивных моделей / А.Н. Ветров; «С.-Петербургск.гос.электротехн.ун-т». – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2009. – 19 с.: ил. – Библиогр. 12 назв. – Рус. – Деп. во «ВИНИТИ» «РАН» 24 марта 2009 г. и 13 июня 2009 г. (подана 18 мая 2009 г. в научный журнал «АСТ», №10, 2010, см. [www.vetrovan.spb.ru](http://www.vetrovan.spb.ru)).
21. \*Ветров А.Н. Прикладной диагностический модуль для диагностики параметров когнитивной модели субъекта обучения в адаптивной среде / А.Н. Ветров; «С.-Петербургск.гос.электротехн.ун-т». – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2009. – 25 с.: ил. – Библиогр. 12 назв. – Рус. – Деп. во «ВИНИТИ» «РАН» 17 марта 2009 г. и 13 июня 2009 г. (подана 18 мая 2009 г. в научный журнал «ИТ» и «ВКИТ» и 08 декабря 2009 г. «ИУС», №1, 2010, см. [www.vetrovan.spb.ru](http://www.vetrovan.spb.ru)).

22. \*Ветров А.Н. Основной диагностический модуль в системе автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе блока параметрических когнитивных моделей / А.Н. Ветров; «С.-Петербургск.гос.электротехн.ун-т». – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2009. – 18 с.: ил. – Библиогр. 12 назв. – Рус. – Под. на деп. во «ВИНИТИ» «РАН» 29 июня 2009 г. и 15 июля 2009 г. (подана 18 мая 2009 г. в журнал «Программирование» «ИСП» "РАН"», см. [www.vetrovan.spb.ru](http://www.vetrovan.spb.ru)).
23. \*Ветров А.Н. Блок параметрических когнитивных моделей для анализа эффективности обмена информацией в адаптивной среде автоматизированного обучения / А.Н. Ветров; «С.-Петербургск.гос.электротехн.ун-т». – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2010. – 24 с.: ил. – Библиогр. 10 назв. – Рус. – Под. на деп. во «ВИНИТИ» «РАН» 23 июня 2009 г. и 15 июля 2009 г. (подана 18 мая 2009 г. в журнал «Информатика и ее применения» «ИПИ» "РАН"», см. [www.vetrovan.spb.ru](http://www.vetrovan.spb.ru)).
24. \*Ветров А.Н. Технология когнитивного моделирования для финансового анализа финансово-хозяйственной деятельности организации / А.Н. Ветров; «С.-Петербургск.гос.электротехн.ун-т». – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2004, 2007, 2010. – 21 с.: ил. – Библиогр. 10 назв. – Рус. – Под. на деп. во «ВИНИТИ» «РАН» 24 июня 2009 г. и 15 июля 2009 г. (подана 18 мая 2009 г. в журнал «Труды "ИСА" "РАН"», см. [www.vetrovan.spb.ru](http://www.vetrovan.spb.ru)).
25. Ветров Н.А. Влияние развития информационных и коммуникационных технологий на общество и образование / Н.А. Ветров, А.Н. Ветров // «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания (Смирновские чтения)», секция «Образовательная политика и новые технологии преподавания»: материалы «II<sup>ой</sup> международной научно-практической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 12-13 марта 2003 г. – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2003. – Ч.2. – С.13-15.
26. Ветров А.Н. Концепция разработки интеллектуальных обучающих систем на основе технологии быстрого прототипирования / А.Н. Ветров // «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания (Смирновские чтения)», секция «Образовательная политика и новые технологии преподавания»: материалы «II<sup>ой</sup> международной научно-практической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 12-13 марта 2003 г. – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2003. – Ч.2. – С.15-17.
27. Ветров А.Н. Действующий демонстрационный прототип экспертной системы обучения как педагогическое программно-диагностирующее средство / А.Н. Ветров // «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания (Смирновские чтения)», секция «Образовательная политика и новые технологии преподавания»: материалы «II<sup>ой</sup> международной научно-практической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 12-13 марта 2003 г. – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2003. – Ч.2. – С.18-20.
28. Ветров А.Н. Применение систем искусственного интеллекта в проблемном обучении: на примере программно-диагностирующего модуля экспертной обучающей системы / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова // «Современные технологии обучения 2003», секция «Технологии обучения»: материалы «IX<sup>ой</sup> международной научно-методической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 23 апреля 2003 г. – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2003. – Т.2. – С.16-18.
29. Ветров Н.А. Особенности обеспечения информационной безопасности на уровне приложений в среде WWW с использованием PHP / Н.А. Ветров, А.Н. Ветров, Е.Е. Котова // «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания (Смирновские чтения)», секция «Математические методы и информационные технологии в экономике»: материалы «III<sup>ей</sup> международной научно-практической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 11-13 марта 2004 г. – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2004. – С.265-269.
30. Ветров А.Н. Особенности профессиональной деятельности личности в условиях глобализации информационной среды / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова // «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания (Смирновские чтения)», секция «Гуманитарные и социальные знания и их роль в экономике и образовании»: материалы «III<sup>ей</sup> международной научно-практической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 11-13 марта 2004 г. – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2004. – С.306-308.

31. Ветров А.Н. Когнитивная модель пользователя как средство коммуникативного взаимодействия с системой дистанционного обучения / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова // «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания (Смирновские чтения)», секция «Образовательная политика и новые технологии преподавания»: материалы «III<sup>ей</sup> международной научно-практической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 11-13 марта 2004 г. – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2004. – С.33-35.
32. Ветров А.Н. Основы технологии построения параметрических когнитивных моделей для задач среды дистанционного обучения / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова // «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания (Смирновские чтения)», секция «Образовательная политика и новые технологии преподавания»: материалы «III<sup>ей</sup> международной научно-практической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 11-13 марта 2004 г. – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2004. – С.35-36.
33. Ветров Н.А. Применение экспертных обучающих систем для автоматизации контроля уровня знаний по предметным областям / Н.А Ветров, А.Н. Ветров // «Управление качеством в современном ВУЗе», секция «Управление качеством в ВУЗе»: материалы «II<sup>ой</sup> международной научно-методической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 17-18 июня 2004 г. – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2004. – Вып. 2. – С.19-23.
34. Ветров А.Н. Особенности применения экспертных обучающих систем для автоматизированной оценки квалификации профессиональных участников рынка ценных бумаг / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова // «Управление качеством в современном ВУЗе», секция «Управление качеством в ВУЗе»: материалы «II<sup>ой</sup> международной научно-методической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 17-18 июня 2004 г. – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2004. – Вып. 2. – С.23-26.
35. Ветров Н.А. Особенности структуры информационной среды адаптивных систем дистанционного обучения / Н.А Ветров, А.Н. Ветров // «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания (Смирновские чтения)», секция «Инновационные технологии образования»: материалы «IV<sup>ой</sup> международной научно-практической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 15-16 марта 2005 г. – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2005. – Т.1. – С.45-46.
36. Ветров А.Н. Структура когнитивной модели для поддержки информационной среды адаптивного обучения / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова // «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания (Смирновские чтения)», секция «Инновационные технологии образования»: материалы «IV<sup>ой</sup> международной научно-практической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 15-16 марта 2005 г. – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2005. – Т.1. – С.47-48.
37. Ветров А.Н. Исследование конвергентных и дивергентных интеллектуальных способностей когнитивной модели испытуемого для задач информационной среды адаптивного обучения / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова // «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания (Смирновские чтения)», секция «Инновационные технологии образования»: материалы «IV<sup>ой</sup> международной научно-практической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 15-16 марта 2005 г. – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2005. – Т.1. – С.49-50.

38. Ветров А.Н. Применение интеллектуальных обучающих систем (для автоматизированной оценки уровня остаточных знаний по предметам изучения и диагностики конвергентных и дивергентных интеллектуальных способностей когнитивной модели субъектов информационной среды адаптивного автоматизированного обучения) / А.Н. Ветров, Н.А. Ветров, Е.Е. Котова // «Управление качеством в современном ВУЗе», секция «Мониторинг и поддержка системы управления качеством»: материалы «III<sup>ей</sup> международной научно-методической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 21-22 июня 2005 г. – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2005. – Вып. 3. – С.80-84.
39. Ветров А.Н. Адаптивная информационная среда автоматизированного обучения на основе когнитивных моделей / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова, Н.Н. Кузьмин // «Управление и информационные технологии 2006» («УИТ-2006»), секция «Информационные технологии управления и моделирования»: материалы «4<sup>ой</sup> Всероссийской научно конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 10-12 октября 2006 г. – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2006. – С.170-175.
40. Ветров А.Н. Когнитивное моделирование для анализа информационно-образовательной среды / Ветров А.Н., Котова Е.Е., Кузьмин Н.Н. // «Управление и информационные технологии 2006» («УИТ-2006»), секция «Информационные технологии управления и моделирования»: материалы «4<sup>ой</sup> Всероссийской научно конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 10-12 октября 2006 г. – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2006. – С.176-181.
41. Ветров А.Н. Информационная среда автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей / А.Н. Ветров, Е.Е. Котова, Н.Н. Кузьмин // «Проблемы кибернетики и информатики 2006», секция «Проблемы управления и системный анализ»: материалы «Международной конференции 2006», РФ, г. Санкт-Петербург, 24-26 октября 2006 г. – Баку: «НАНА», 2006. – Т.2. – С.202-205.
42. Ветров А.Н. Анализ информационной среды автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей / А.Н. Ветров // «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания (Смирновские чтения)», секция «Образовательная политика и новые технологии преподавания»: материалы «VI<sup>ой</sup> международной научно-практической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 13-14 марта 2007 г. – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2007. – Т.1. – С.68-71.
43. Ветров А.Н. Программное обеспечение автоматизированной образовательной среды со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей / А.Н. Ветров // «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания (Смирновские чтения)», секция «Образовательная политика и новые технологии преподавания»: материалы «VI<sup>ой</sup> международной научно-практической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 13-14 марта 2007 г. – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2007. – Т.1. – С.71-74.
44. Ветров А.Н. Программный комплекс для исследования адаптивной информационно-образовательной среды на основе когнитивных моделей / А.Н. Ветров // «Современное образование: содержание, технологии и качество», секция «Перспективные технологии обучения»: материалы «XIII<sup>ой</sup> международной научно-методической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 19 апреля 2007 г. – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2007. – Т.1. – С.142-144.
45. Ветров А.Н. Методики и алгоритмы в основе технологии когнитивного моделирования / А.Н. Ветров // «Управление качеством в современном ВУЗе», секция «Создание системы управления качеством»: материалы «V<sup>ой</sup> международной научно-методической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 21-22 июня 2007 г. – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2007. – Вып. 5. – С.86-89.

46. Ветров А.Н. Адаптивное средство обучения в автоматизированной образовательной среде на основе блока параметрических когнитивных моделей / А.Н. Ветров // «Управление качеством в современном ВУЗе», секция «Совершенствование системы управления качеством в ВУЗе»: материалы «V<sup>ой</sup> международной научно-методической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 21-22 июня 2007 г. – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2007. – Вып. 5. – С.110-113.
47. Ветров А.Н. Особенности автоматизации диагностики поля зрения когнитивной модели субъекта обучения для анализа информационной среды адаптивного обучения / А.Н. Ветров // «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания (Смирновские чтения)», секция «Новые технологии преподавания»: материалы «VII<sup>ой</sup> международной научно-практической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 13-14 марта 2008 г. – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2008. – Т.1. – С.76-79.
48. Ветров А.Н. Особенности автоматизации диагностики цветоощущения когнитивной модели субъекта обучения для анализа информационной среды адаптивного обучения / А.Н. Ветров // «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания (Смирновские чтения)», секция «Образовательная политика и новые технологии преподавания»: материалы «VIII<sup>ой</sup> международной научно-практической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 11-13 марта 2009 г. – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2009. – Т.1. – С.77-80.
49. Ветров А.Н. Практическое использование созданного комплекса программ для автоматизации задач исследования адаптивных информационно-образовательных сред / А.Н. Ветров // «Современное образование: содержание, технологии и качество», секция «Перспективные технологии обучения»: материалы «XV<sup>ой</sup> международной конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 22 апреля 2009 г. – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2009. – Т.1. – С.252-254.
50. Ветров А.Н. Практика анализа инфраструктуры информационно-образовательной среды на основе технологии когнитивного моделирования / А.Н. Ветров // «Современное образование: содержание, технологии и качество», секция «Управление качеством образования»: материалы «XV<sup>ой</sup> международной конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 22 апреля 2009 г. – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2009. – Т.2. – С.115-117.
51. Ветров А.Н. Особенности программной реализации лабораторного практикума для системы автоматизированного обучения со свойствами адаптации на основе когнитивных моделей / А.Н. Ветров // «Актуальные проблемы экономики и новые технологии преподавания (Смирновские чтения)», секция «Управление качеством образования в современном ВУЗе»: материалы «IX<sup>ой</sup> международной научно-практической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 16-17 марта 2010 г. – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2010. – Т.1. – С.32-36.
52. Ветров А.Н. Особенности автоматизации диагностики остроты зрения когнитивной модели субъекта обучения для анализа информационной среды адаптивного обучения / А.Н. Ветров // «Современное образование: содержание, технологии и качество», секция «Перспективные технологии обучения»: материалы «XVI<sup>ой</sup> международной научно-методической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 21-22 апреля 2010 г. – СПб.: «СПбГЭТУ "ЛЭТИ"», 2010. – Т.2. – С.45-48.
53. Ветров А.Н. Особенности программной реализации электронного деканата для прикладных задач системного анализа на основе технологии когнитивного моделирования / А.Н. Ветров // «Современное образование: содержание, технологии и качество», секция «Перспективные технологии обучения»: материалы «XVI<sup>ой</sup> международной научно-методической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 21-22 апреля 2010 г. – СПб.: СПбГЭТУ "ЛЭТИ", 2010. – Т.2. – С.48-50.

### III. Дополнительный список литературы автора (для научных работников)

54. Ветров А.Н. Особенности автоматизации диагностики когнитивных стилей когнитивной модели субъекта обучения для анализа информационной среды адаптивного обучения / А.Н. Ветров // «Управление качеством в современном ВУЗе», секция «Информационно-телекоммуникационная среда и ее влияние на качество ВУЗа»: материалы «VIII<sup>ой</sup> международной научно-методической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 16-19 июня 2010 г. – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2010 (подан в апреле 2010 г. научный доклад, опубликован на [www.vetrovan.spb.ru](http://www.vetrovan.spb.ru)).
55. Ветров А.Н. Особенности технологии когнитивного моделирования для финансового анализа организационной структуры / А.Н. Ветров // «Управление качеством в современном ВУЗе», секция «Мониторинг и оценка качества университетского образования и научной деятельности»: материалы «VIII<sup>ой</sup> международной научно-методической конференции», РФ, г. Санкт-Петербург, 16-19 июня 2010 г. – СПб.: «Изд-во "МБИ"», 2010 (подан в апреле 2010 г. научный доклад, опубликован на [www.vetrovan.spb.ru](http://www.vetrovan.spb.ru)).
56. Ветров А.Н. Финансовый анализ (кредитной) организации на основе блока параметрических когнитивных моделей: учебник для студентов и школьников / А.Н. Ветров; С.-Петербургск. гос. электротехн. ун-т. – СПб. – 2004, 2007, 2010. – 352 стр. + 3 CD-ROM: ил. – Библиогр. в работе – Рус. (рек. по техн. наукам, гум. и соц. наукам) (см. прил. в сокр. к моей научной монографии по спец. 08.00.10).
57. Ветров А.Н. Расчет системы аналитических коэффициентов для вертикального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования: Монографии / А.Н. Ветров; С.-Петербургск. гос. электротехн. ун-т. – СПб. – 2004, 2007, 2010 (сокр. для рец. – 608 с., полн. для тир. CD-ROM1 PCBY и CD-ROM4 IAS/GAAP).
58. Ветров А.Н. Расчет системы аналитических коэффициентов для горизонтального финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования: Монографии / А.Н. Ветров; С.-Петербургск. гос. электротехн. ун-т. – СПб. – 2004, 2007, 2010 (сокр. для рец. – 896 с., полн. для тир. CD-ROM2 PCBY и CD-ROM5 IAS/GAAP).
59. Ветров А.Н. Расчет системы аналитических коэффициентов для трендового финансового анализа и аудита на основе технологии когнитивного моделирования: Монографии / А.Н. Ветров; С.-Петербургск. гос. электротехн. ун-т. – СПб. – 2004, 2007, 2010 (сокр. для рец. – 480 с., полн. для тир. CD-ROM3 PCBY и CD-ROM6 IAS/GAAP).

© Ветров Анатолий Николаевич, 2004, 2007, 2010 г.

© “Elsevier publishing house”, 2014(5) г.

Технология когнитивного моделирования  
для финансового анализа и аудита организации

Монография

Редактор

Переводчик

---

Подписано в печать \_\_. \_\_. \_\_ Формат 60×84 1/16.

Бумага офсетная. Печать офсетная. Печ. л. 22.

Гарнитура «Times New Roman». Тираж \_\_\_\_ экз. Заказ 000.

---