

Ключевые слова: бухгалтерская финансовая отчетность; финансовое положение организации; анализ; методика финансового анализа; аналитический подход; Международные стандарты финансовой отчетности; Российские стандарты бухгалтерского учета.

Аннотация: Актуальность выбранного вопроса заключается в том, что роль информации в современном мире неуклонно возрастает, и от того, как составлена и оценена финансовая отчетность, зависит финансовое состояние организации. В предпринимательской деятельности в условиях рыночной экономики от качества и своевременности экономической информации зависит деловой успех, выражающийся в получении прибыли и росте капитала. А это в свою очередь оказывает влияние на финансовое состояние организации. В данной статье рассматривается сущность и содержание бухгалтерской финансовой отчетности, а также то, как правильно читать содержащуюся в бухгалтерской отчетности информацию и делать правильные соответствующие выводы, так как это является первостепенной задачей при анализе финансового состояния коммерческих структур. Именно по результатам проведенного анализа можно сделать соответствующие выводы и разработать блок рекомендаций по улучшению финансово-хозяйственной деятельности предприятия и формированию его финансовых ресурсов.

Отмечена важность расчета показателя чистых активов, позволяющего объективно оценивать и собственный капитал предприятия, и его финансовое положение. Приведены четыре этапа анализа финансовой отчетности предприятия. Приведен и детально рассмотрен комплекс мероприятий по совершенствованию финансового состояния предприятия, который своевременно помогает заметить и заставить работать не только внешние, но и внутрипроизводственные резервы, а также улучшить финансовую стратегию предприятия. Основное значение такой работы состоит в том, что предприятия, находящиеся в кризисном состоянии, вынуждены сокращать объемы производства, а оценка реальной ситуации предоставит возможность своевременно разработать мероприятия по реализации антикризисной стратегии и развитию предприятия.

Важнейшим средством оценки финансовых результатов и финансового положения любой организации является анализ бухгалтерской финансовой отчетности. В бухгалтерской отчетности наглядно представлена вся информация о финансовом состоянии организации, а именно наличие, распределение и использование финансовых ресурсов организации, наличие и движение собственного и заемного капитала, состояние дебиторской и кредиторской задолженности, а также основных и оборотных средств и т. д. Обработка всей финансовой информации предполагает проведение диагностики и анализа, а также мониторинга. С помощью анализа можно определить основные причины, которые оказывают непосредственное влияние на изменение финансового состояния предприятия, и своевременно разработать рекомендации по повышению использования финансовых ресурсов. Стабильное финансовое состояние является основным условием эффективного ведения бизнеса. Для достижения данного условия обеспечение платежеспособности, финансовой независимости, ликвидности бухгалтерского баланса является необходимым, так как финансовое состояние говорит о способности предприятия финансировать свою деятельность, а также развивать и постоянно поддерживать платежеспособность. Для этого любому предприятию необходимо иметь оптимальную структуру и достаточный объем капитала, а также уметь использовать финансовые ресурсы таким образом, чтобы расходы не превышали доходов.

В настоящее время существуют разные методики финансового анализа, которые зависят от поставленных целей, а также различных факторов информационного, временного, методического и технического обеспечения. Например, основной целью экспресс-анализа финансового состояния организации выступает наглядная

и простая оценка динамики развития хозяйствующего субъекта, а анализ доходности хозяйствующего субъекта будет характеризоваться абсолютными и относительными показателями.

В процессе анализа изучается динамика изменения объема чистой прибыли, уровня рентабельности и факторов, их определяющих. При этом методологический подход является определением ликвидности и платежеспособности бухгалтерского баланса, который сопоставляет итоги приведенных групп по активу и пассиву. В настоящее время отечественные и зарубежные специалисты предлагают различные методы анализа бухгалтерской финансовой отчетности, которые отличаются друг от друга в зависимости от целей и задач анализа, информационной базы, технического обеспечения, оперативности решения аналитических и управленческих задач, опыта и квалификации персонала. Следует отметить, что бухгалтерская отчетность является единой системой данных об имущественном и финансовом положении организации, нормативные документы которой являются информационной базой для анализа финансового состояния организации и определения критериев для оценки несостоятельности.

Изучая публичную отчетность, субъекты рыночных отношений преследуют различные цели: деловых партнеров интересует информация о возможности организации своевременно погашать долги; инвесторов – перспективы организации, финансовая устойчивость; акционеров – цена акции, тенденции выплат дивидендов. Эти проблемы могут быть решены с использованием публикуемых финансовых данных публичной отчетности [1].

Усиление влияния таких факторов, как жесткая конкурентная борьба, технологические изменения, непрерывные нововведения в налоговом законодательстве, изменяющиеся процентные ставки и курсы валют на

фоне продолжающейся инфляции, является главной особенностью формирования цивилизованных рыночных отношений. В этих условиях перед менеджерами предприятия встает множество вопросов: какой должна быть стратегия и тактика современного предприятия в условиях перехода к рынку? как рационально организовать финансовую деятельность предприятия для его дальнейшего «процветания»? как повысить эффективность управления финансовыми ресурсами? каким образом определить показатели хозяйственной деятельности, обеспечивающие устойчивое финансовое состояние предприятия?

Ответы на вышеперечисленные вопросы может дать объективный финансовый анализ, который позволяет наиболее рационально распределить материальные, трудовые и финансовые ресурсы. Из всех видов ресурсов финансовые имеют первостепенное значение, являясь единственным видом ресурсов предприятия, который может трансформироваться в любой другой вид ресурсов.

Если рассматривать финансовое состояние предприятия на краткосрочную перспективу, то здесь следует анализировать показатели оценки удовлетворенности структуры бухгалтерского баланса, а именно обеспечение собственными средствами, текущую ликвидность и способность восстановления или утраты платежеспособности. Последний показатель, в свою очередь, характеризуют показатели наличия денежных средств на счетах, убытки организации, имеющаяся просроченная дебиторская и кредиторская задолженность, уплата налогов и т. п. При мониторинге финансового состояния на долгосрочную перспективу в бухгалтерской отчетности рассматривается уровень зависимости предприятия от кредиторов, структура источников средств, проводится оценка деловой активности предприятия.

Финансовое состояние – это комплексное понятие, которое характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов предприятия. Движение любых товарно-материальных ценностей и трудовых ресурсов сопровождается образованием и расходованием денежных средств, а это означает, что финансовое состояние хозяйственного субъекта отражает все стороны деятельности [2].

Целью финансового анализа является оценка финансового состояния предприятия на основании выявленных результатов. Поскольку финансовое состояние оценивается прежде всего по статьям бухгалтерского баланса и приложениям к нему, то такой анализ можно назвать внешним.

Составление отчетности в соответствии с положениями международных стандартов финансовой отчетности может осуществляться путем ведения параллельного учета или с помощью трансформации [3].

Необходимость решения задачи составления западной отчетности требует преобразования российской отчетности. Трансформация финансовой отчетности – это процесс проведения анализа финансовой отчетности, принятой российским предприятием, и внесение корректировок, необходимых для подготовки полного финансового отчета предприятия, который в целом бы соответствовал Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Реализация аналитического подхода к проведению трансформации, в отличие от конверсии, осуществляется периодически, при этом информацию, распределенную по статьям согласно российским стандартам бухгалтерского учета, анализируют, корректируют и вносят изменения для того, чтобы отразить различные принципы бухгалтерского учета [3].

Основные принципы, декларируемые в российских нормативных документах, можно распределить на три группы в зависимости от объекта регламентирования: 1) бухгалтерского учета; 2) информации, формируемой в рамках учетной системы; 3) бухгалтерской отчетности.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» основными задачами бухгалтерского учета, помимо формирования полной и достоверной информации, определяет предоставление информации, необходимой для контроля по соблюдению законодательства, соответствие нормативным актам и предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности. Российский порядок требований не обладает четкой структурой. Правила, сформулированные в нормативных документах, не всегда соответствуют друг другу (например, различные определения категории существенности). Отличаются определения российских и международных требований (в частности, ограничение уместности и надежности сформулировано как требование).

В экономике любого государства бухгалтерский баланс выполняет такие важные функции как: знакомство собственников, менеджеров и других лиц, связанных с управлением, с имущественным состоянием организации (из баланса они узнают, чем собственник владеет, т. е. в каком количественном и качественном соотношении находится тот запас материальных средств, которым организация способна распоряжаться); определение способности организации выполнять свои обязательства перед третьими лицами; определение конечного финансового результата деятельности организации в виде наращивания собственного капитала за отчетный период, по которому судят о способности руководителей сохранять и приумножать вверенные им материальные и денежные ресурсы; построение оперативного финансового планирования любой организации и осуществление контроля за движением денежных средств.

Следует отметить, что бухгалтерский баланс, являясь базой финансово-хозяйственной деятельности предприятия, занимает важное место в анализе финансового состояния организации. Основной целью финансового анализа выступает оценка информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, сравнение имеющихся сведений и создание на их базе новой информации, служащей основой для принятия тех или иных управленческих решений внутренними пользователями бухгалтерской финансовой отчетности. Целью финансового анализа является комплексный анализ бухгалтерской финансовой отчетности с последующим обнаружением сильных и слабых позиций организации.

Анализ бухгалтерской финансовой отчетности может быть выполнен в четыре этапа: 1. Предварительный анализ бухгалтерской финансовой отчетности предприятия. 2. Углубленный анализ бухгалтерской финансовой отчетности предприятия. 3. Обобщение результатов анализа бухгалтерской финансовой отчетности пред-

приятия, переходящее в разработку рекомендаций, направленных на повышение финансовых результатов и улучшение финансового состояния. 4. Прогнозирование бухгалтерской финансовой отчетности предприятия.

Бухгалтерская отчетность отображает большинство показателей, которые характеризуют именно количественную сторону финансовых процессов предприятия, что позволяет более производительнее управлять его капиталом, активами, доходами и финансовыми результатами. Следует отметить, что при финансовом анализе стоимости чистых активов чаще всего не используют, отдавая предпочтение такому показателю, как собственный капитал, но именно расчет показателя чистых активов позволяет объективно оценить и собственный капитал предприятия, и его финансовое положение. Также важными показателями интенсивности использования финансовых ресурсов предприятия являются показатели оборачиваемости. Поэтому, анализируя эти показатели, следует детально оценить скорость оборота активов и капитала и установить, где именно произошло замедление или, наоборот, ускорение движения финансов. Оборачиваемость капитала можно увеличить путем увеличения производства, эффективным использованием финансовых ресурсов и отвлечением денежных средств в дебиторскую задолженность.

В настоящее время в России проблема совершенствования финансового состояния многих предприятий различных отраслей народного хозяйства приобретает все более актуальный характер. По данным Госкомстата почти половина предприятий работает убыточно, в 2013 году треть мелких и средних предприятий прекратила свое существование [4]. К числу основных причин можно отнести неустойчивость финансовой системы и спад производства, а также низкую квалификацию работников большинства финансовых служб. Для улучшения сложившегося положения необходимо провести комплекс мероприятий по совершенствованию финансового состояния предприятия, в числе которых можно отметить:

1. Совершенствование финансирования деятельности предприятий (особенно малого и среднего бизнеса). Оно предполагает: определение оптимальной структуры пассивов предприятия с учетом допустимого уровня финансового риска; осуществление расчетов по распределению чистой прибыли и самофинансированию развития, формирование дивидендной политики вознаграждения инвесторов; изменение подходов в инвестирование развития производственно-технической базы предприятия.

2. Повышение эффективности формирования и использования активов предприятия. Предполагает: формирование оптимальной структуры активов; расчет расходования средств на реализацию стратегических и тактических целей предприятия; регулирование производственных запасов с учетом приемлемых ритмичности производства и предпринимательского риска.

3. Совершенствование финансовой стратегии и тактики предприятия. Предполагает: разработку и проведение инвестиционной политики; осуществление оценки и отбор наиболее эффективных инвестиционных проектов; организацию финансового мониторинга реализации проектов; осуществление оперативного управ-

ления оборотными активами и краткосрочными обязательствами предприятия; организацию маркетинговых исследований и учет их влияния на финансовые результаты работы предприятия.

4. Совершенствование финансового планирования и прогнозирования на предприятии. Предполагает: планирование финансовых потоков на предприятии; определение финансовых перспектив развития предприятия; обеспечение своевременных расчетов между поставщиками и покупателями; оптимизацию величины дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия.

5. Совершенствование внутреннего финансового контроля. Предполагает: организацию анализа данных бухгалтерского и операционного учета, а также другой отчетности предприятия для оценки результатов деятельности предприятия и его подразделений; формирование информационной базы для принятия решений по финансовым вопросам и др. [4]

Своевременное осуществление вышеперечисленных мер по управлению финансовым состоянием предприятия в неустойчивых условиях производства поможет обнаружить и реализовать не только внешние, но и внутрипроизводственные резервы, а также усовершенствовать управленческие решения по созданию финансовой стратегии предприятия. Основное значение такой работы состоит в том, что предприятия, находящиеся в кризисном состоянии, вынуждены сокращать объемы производства, а оценка реальной ситуации предоставит возможность своевременно разработать мероприятия по реализации антикризисной стратегии и развитию предприятия.

Таким образом, финансовый анализ является системой определенных знаний, связанной с исследованием финансового положения предприятия и финансовых результатов, складывающихся под влиянием объективных и субъективных факторов, на основе данных бухгалтерской финансовой отчетности. При этом главной целью анализа является оценка финансово-хозяйственной деятельности организации относительно будущих условий развития. Анализ финансового состояния бизнеса является основой и инструментом для принятия управленческих решений по повышению благосостояния данного бизнеса и его эффективному управлению.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Никифорова Е.В., Кривцов А.И., Шнайдер В.В. Снижение информационных рисков в условиях финансового кризиса посредством интерпретации публичной отчетности // Вестник Самарского государственного университета путей сообщения. 2009. Вып. 5-2. С. 94–100.
2. Ярыгина Н.А. Аналитический подход к составлению финансовой отчетности // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 3. С. 69–72.
3. Сыротюк С.Д., Ярыгина Н.А. Модель управления трансформацией знаний персонала организации на основе оптимизации потерь качества рабочего времени // Вестник Самарского государственного технического университета. Серия: Психолого-педагогические науки. 2013. № 2. С. 225–235.
4. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М.: Инфра-М, 2008. 368 с.

REFERENCES

1. Nikiforova Ye.V., Krivtsov A.I., Shneider V.V. Reducing information risks under financial crisis by interpreting public accountability. *Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo universiteta putey soobshcheniya*, 2009, no. 5-2, pp. 94–100.
2. Yarygina N.A. Analytical approach to financial reporting. *Vektor nauki Tolyattinskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya Ekonomika i upravlenie*, 2012, no. 3, pp. 69–72.
3. Syrotyuk S.D., Yarygina N.A. Transformation model management personnel organization on knowledge-based optimization of loss of quality of time. *Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo tehnikeskogo universiteta. Seriya Psihologo-pedagogicheskie nauki*, 2013, no. 2, pp. 225–235.
4. Sheremet A.D. *Analiz i diagnostika finansovokhozyaystvennoy deyatel'nosti predpriyatiya* [Analysis and diagnostics of financial and economic activity of an enterprise]. Moscow, Infra-M publ., 2008, 368 p.

THE ROLE OF ACCOUNTING IN THE ANALYSIS OF FINANCIAL INDICATORS

© 2014

N.A. Yarygina, candidate of economic sciences,
assistant professor of the Department «Accounting, Analysis and Audit»
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Keywords: accounting financial statements; financial situation of an organization; analysis; financial analysis methodology; analytical approach; International Financial Reporting Standards; Russian Accounting Standards.

Annotation: The relevance of the chosen issue is in the fact that the role of information is steadily growing in the modern world, and a financial situation of an organization depends on the way how financial statements are prepared and assessed. The quality and timeliness of economic information have a direct impact of the business success of entrepreneurial activity in the environment of a market economy, which can be expressed in the profit and the capital increase. This correspondingly makes an influence on the organization's financial situation. This article examines the nature and content of the accounting financial statements, as well as how to read the information contained in the accounting statements and make relevant and correct conclusions, as this is a high priority task when analyzing a financial situation of commercial structures. These are the results of the analysis that allow to make relevant conclusions and develop a set of recommendations for improving the financial and economic activity of the enterprise and forming its financial resources.

The importance of calculation the net assets indicator is stressed, as it allows to assess objectively both the net worth of the enterprise, and its financial situation. Four stages of the analysis of the enterprise financial statements are given. A set of actions on improvement of the enterprise financial satiation is provided and studied in details. It allows to notice timely and makes work not only external, but also intraproductive reserves, and also improves financial strategy of the enterprise. The importance of this work lies in the fact that in a crisis situation the enterprise has to reduce the volume of production, and the assessment of the actual situation provides an opportunity to develop timely actions on the anti-crisis strategy implementation and the enterprise development.