

**Бухгалтерский учет,  
анализ и аудит**

д-р экон. наук, профессор  
**И.А. Слабинская,  
М.В. Черноусова**  
Белгородский государственный  
технологический университет  
им. В.Г. Шухова

**О МЕТОДИКАХ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ  
ОРГАНИЗАЦИИ И РОЛИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ,  
КАК ОСНОВНОГО ИСТОЧНИКА ИНФОРМАЦИИ**

Согласно общей теории систем, состояние системы – это совокупность значений параметров ее функционирования в тот или иной момент времени. Соответственно, финансовое состояние организации – это совокупность значений параметров функционирования ее системы финансов, отражающая способность данной организации финансировать свою деятельность.

Актуальность выбранной темы статьи заключается в том, что от результатов анализа финансового состояния предприятия зависят последующие действия субъектов анализа как внутренних, так и внешних. Стабильное финансовое состояние является основным условием эффективного ведения бизнеса. От качества проведения финансового анализа зависит эффективность принимаемых управленческих решений. В свою очередь, качество финансового анализа зависит, главным образом, от используемой методики анализа и от достоверности и полноты используемой при анализе информации. А эта информация вытекает из бухгалтерской отчетности организации. Отсюда следует, что бухгалтерская отчетность является главной информационной базой для проведения финансового анализа, которая дает широкие возможности для анализа, составления краткосрочных и долгосрочных планов и прогнозов. И все это несмотря на то, что в настоящее время организации стараются отражать как можно меньше информации в отчетности по принципу «чем меньше, тем лучше». То есть, они раскрывают лишь тот минимум, требуемый стандартами составления отчетности, стараясь показать свою деятельность в благоприятном свете, ведь бухгалтерская отчетность, можно сказать, является официальным «лицом» организации.

Финансовое состояние – важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия, которая характеризует состояние капитала в процессе его кругооборота и способность предприятия финансировать

свою деятельность на определенный момент времени. Аналитики могут оценивать его на качественном уровне в терминах «неудовлетворительное», «удовлетворительное», «нормальное», «отличное» [7].

Финансовое состояние организации также можно определить, как движение денежных потоков, обслуживающих производство и продажу выпускаемой продукции, оказываемых услуг, выполняемых работ [3]. Это важнейшая характеристика надежности предприятия, его конкурентоспособности на рынке, которая характеризуется эффективным размещением и использованием внеоборотных и оборотных активов и источников их формирования, то есть собственных и заёмных средств.

В настоящее время существует множество различных методик анализа финансового состояния организации, что связано с наметившейся тенденцией увеличения числа исключений из устоявшихся правил в части интерпретации полученных результатов анализа при использовании стандартных подходов. Изучению техники оценки финансового состояния предприятия способствует обширная методологическая база российских ученых-экономистов (В.В. Ковалев, Г.В. Савицкая, А.Д. Шеремет, О.В. Ефимова и др.).

По мнению Ковалева В.В. анализ финансового состояния организации проводится по однотипному шаблону во всех странах. Анализ по данному стандартизированному подходу разделяют на два вида анализа с разной степенью детализации: экспресс-анализ и углубленный анализ. Углубленный анализ основывается на расчете системы финансовых коэффициентов, таких как ликвидность и платежеспособность, финансовая устойчивость, деловая активность, рентабельность и рыночная активность. Но методика не включает в анализ финансового состояния анализ вероятности банкротства [1].

Савицкая Г.В. в своей методике выделяет две главные характеристики финансового состояния – платежеспособность и финансовую устойчивость. Она считает, что финансовая устойчивость определяет внутреннюю сторону финансовой деятельности организации: сбалансированность доходов и расходов, средств и источников их формирования. Соответственно, платежеспособность считается внешним проявлением финансового состояния организации. Автор методики считает, что неотъемлемой частью оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта является анализ источников формирования капитала, анализ имущественного состояния предприятия, анализ эффективности использования капитала, анализ финансовой устойчивости, платежеспособности и диагностика риска банкротства. В качестве недостатка методики можно выделить отсутствие составления прогноза финансово-хозяйственной деятельности организации [4].

Методика Селезневой Н.Н. и Ионовой А.Ф. основана на получении небольшого количества наиболее информативных параметров, с помощью которых можно объективно оценить финансовое состояние организации. В качестве главного метода анализа в данной методике выделяют анализ финансовых коэффициентов (платежеспособность, финансовая зависимость, деловая активность), так как они легко рассчитываются, предоставляют полезную информацию и помогают сравнить разновеликие величины. Аналитик в ходе анализа последовательно оценивает величину, динамику и качество прибыли, величину и структуру авансированного капитала, оборачиваемость капитала, рентабельность хозяйственной деятельности организации [2].

Важно обратить внимание на то, что при анализе финансового состояния организации используется показатель собственного капитала, а не чистых активов, а ведь именно расчет данного показателя дает широкое представление и о собственном капитале, и о его влиянии на финансовое положение, поэтому анализом показателя чистых активов пренебрегать не стоит. Значение показателя чистых активов – это индикатор благополучия или неудач организации, на основании которого собственник оценивает действия менеджмента и принимает управленческие решения.

Существует множество и других методик оценки финансового состояния организации, однако при проведении анализа нельзя отдавать предпочтение только одной методике, так как универсальных, подходивших для организаций различной организационно-правовой формы или различных отраслей, просто не существует. Нужно использовать при анализе разные методики в комплексе.

Рассмотрев построение различных методик анализа разных авторов, можно сделать вывод, что финансовое состояние организации определяется целым рядом показателей – параметров функционирования системы финансов, представленных на рис.1. Необходимо уметь оценить, прогнозировать и регулировать их влияние для достижения желаемого уровня финансового состояния.

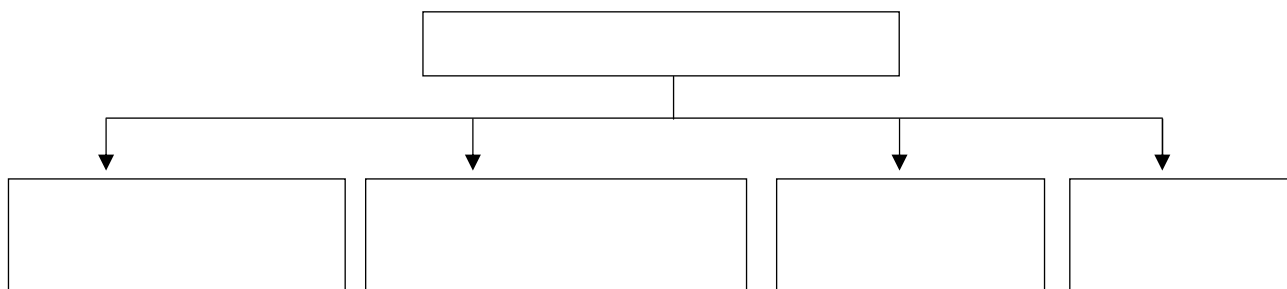


Рис. 1. Факторы формирования финансового состояния организации

Следует отметить, что есть такие факторы, которые могут сказываться как благоприятно, так и негативно на финансовом состоянии организации, но на которые она не в сила повлиять. К ним следует отнести политический строй, сложившиеся отраслевые условия, личные убеждения потребителей, новые схемы работы поставщиков, другие условия кредитования и др.

Показатели, представленные на рис. 1., рассчитываются по данным бухгалтерской отчетности организации. У бухгалтерской отчетности есть немало достоинств, делающих ее ценным информационным источником для анализа. В первую очередь, отчетность доступна широкому кругу пользователей в силу ее публичности (общедоступности). В настоящее время отчетность унифицирована, она составляется по единым для большинства организаций правилам и в силу этого понятна всем, знакомым с этими правилами. Отчетность системна, то есть между отдельными ее показателями и формами имеются причинно-следственные связи, так что можно проследить причины и порядок формирования одних показателей через другие. Отчетность носит комплексный характер, то есть одно и то же явление или факт хозяйственной жизни в разных формах раскрываются с разных сторон, в разных аспектах. В силу предыдущих свойств отчетность обладает свойством полноты, в ней содержится вся основная информация о системе формирования финансов предприятия [8].

Отчетность – наиболее достоверный источник экономической информации о предприятии, так как имеется целая система обеспечения достоверности ее показателей, включающая аудит отчетности, ответственность руководителя и главного бухгалтера и др. Соответственно, можно сделать вывод, что бухгалтерская отчетность является основным, как правило, и единственным источником информации для внешних пользователей о финансовом состоянии предприятия.

Бухгалтерскую отчетность используют кредиторы для того, чтобы определить целесообразность и условия предоставления кредитов, по данным отчетности они оценивают риски по их возвратности и уплате процентов [5].

Инвесторы используют отчетность организации для оценки риска и доходности осуществляемых и предполагаемых инвестиций, способности организации к выплате дивидендов. Поставщики по данным бухгалтерской отчетности рассчитывают ликвидность баланса и финансовую устойчивость организации как фактор стабильности партнера, оценивают долгосрочную платежеспособность. Работники организации также изучают информацию, представленную в отчетности с целью выяснить прибыльность и стабильность работодателя для того, чтобы иметь гарантированную оплату своего труда и рабочее место.

Налоговые органы пользуются данными отчетности для реализации своего права, предусмотренного Федеральным законом № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом в связи с неисполнением денежных обязательств.

Внутренние пользователи на основе показателей бухгалтерской отчетности и другой разнообразной внутренней информации проводят комплексный анализ хозяйственной деятельности организации, определяют тенденции ее развития [6].

Кроме того, сама организация обращается к прочтению отчетности партнеров и будущих потенциальных контрагентов, потому что заинтересована в надежных партнерах. Информация, представленная в бухгалтерской отчетности служит основой для принятия решений по инвестиционной, финансовой и операционной (текущей) деятельности.

Таким образом, информация бухгалтерской отчетности должна давать возможность оценить способность организации воспроизводить денежные средства и аналогичные им активы, генерировать прибыль, стабильно функционировать, быть конкурентоспособным. Бухгалтерская отчетность является информационной базой для проведения анализа финансового состояния по разным методикам. Показатели отчетности позволяют не только оценить текущее состояние дел в организации, но и выяснить, насколько оно улучшилось или, наоборот, стало хуже по сравнению с прошлым отчетным периодом.

#### Библиографический список

1. Ковалев В. В. Финансовый менеджмент: теория и практика / В.В. Ковалев. 3-е изд., перераб. и доп. Москва: Проспект, 2017. 1103 с.
2. Кравченко Л.Н., Морозова А.А. Факторы, определяющие финансовую устойчивость организации // Белгородский экономический вестник. 2018. № 3. С. 48–53.
3. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: [Электронный ресурс]: учебник / Г.В. Савицкая. Электрон.текстовые данные. 6-е изд., испр. и доп. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 378 с. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/547958>
4. Слабинская И.А. Анализ финансовой и налоговой отчетности: учеб.пособие / И.А. Слабинская, Л.Н. Кравченко. Белгород: Изд-во БГТУ, 2017. 343 с.
5. Слабинская И.А., Будянская А.М. О роли бухгалтерского баланса в оценке финансового состояния предприятия // Белгородский экономический вестник. 2017. № 4 (88). С. 211–215.

6. Слабинская И.А., Будянская А.М. Построение новой формы бухгалтерского баланса // Белгородский экономический вестник. 2018. № 1 (89). С. 264–269.

7. Слабинская И.А., Слабинский Д.В., Бендерская О.Б. Особенности современного этапа развития комплексного анализа хозяйственной деятельности // Белгородский экономический вестник. 2015. № 1 (77). С. 95–100.

8. Усатова Л.В., Арская Е.В., Доронина Д. Организация и методика анализа производственной деятельности хозяйствующего субъекта // Белгородский экономический вестник. 2018. № 1 (89). С. 220–227.

Рекомендовано кафедрой  
бухгалтерского учета  
и аудита БГТУ

д-р экон. наук, профессор  
**И.А. Слабинская,**  
магистрант  
**А.А. Брадарская**  
Белгородский государственный  
технологический университет  
им. В.Г. Шухова

## **БЕРЕЖЛИВОЕ ПРОИЗВОДСТВО, КАК СПОСОБ УЧУЧШЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

В современных условиях рыночных отношений с постоянно меняющимися технологиями и сервисом, для промышленных предприятий, стремящихся сохранить свою конкурентоспособность и трансформировать зрелые рынки в растущие, актуальными остаются вопросы в структурном и качественном применении инструментов и методов для оптимизации производственных процессов. Инструменты бережливого производства (далее – БП) российскими предприятиями в последние десятилетия применяются все более активно, с каждым годом организуется все больше конференций, экскурсий по обмену опытом среди предприятий и форумов в интернет-среде на тему применения и внедрения концепции бережливого производства. Представители предприятий пытаются определить более рациональные направления