

та: монография / под общ. ред. проф. И.А. Слабинской. Белгород: Изд-во БГТУ, 2015. 135с.

Рекомендовано кафедрой
бухгалтерского учета
и аудита БГТУ

канд. экон. наук, доцент

Е.В. Арская,

д-р экон. наук, профессор

Л.В. Усатова,

магистрант

Т.А. Колесникова

Белгородский государственный

технологический университет

им. В.Г. Шухова

МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ НА ОСНОВАНИИ ДАННЫХ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

На сегодняшний день значение информации для каждого из участников рыночных отношений трудно переоценить. Тот, кто владеет информацией – владеет ситуацией в целом. Т.к. бухгалтерская финансовая отчетность содержит большой объем сведений о деятельности хозяйствующего субъекта, она представляет большой интерес для всех категорий пользователей – инвесторов, акционеров, кредиторов и т.д.

Важнейшей частью экономического анализа является анализ финансовых результатов хозяйствующего субъекта, который дает возможность выявить пути повышения показателей прибыльности, то есть эффективности деятельности предприятия. Результаты проведенного анализа необходимы для принятия обоснованных управленческих решений, выявления наиболее рационального использования имеющихся ресурсов [3].

Цель проведения анализа финансовых результатов – это нахождение путей роста эффективности деятельности, путем разработки оптимальных управленческих решений. Проведение анализа подразумевает решение следующих задач:

1. Определение структуры, динамики, и тенденций изменения показателей характеризующие прибыль.

2. Анализ показателей, характеризующих рентабельность основных и прочих видов деятельности предприятия.

3. Определение факторов, оказывающих влияние на изменение показателей, отражающих уровень прибыли и рентабельности, а также расчёт вклада каждого фактора в изменение финансового результата.

4. Определение структуры и динамики изменения показателей прочих доходов и расходов.

5. Выявление резервов роста финансового результата [2].

Источником информации для внешних пользователей, проводящих анализ финансовых результатов деятельности предприятия является бухгалтерская финансовая отчетность. Основная часть показателей, отражающих прибыльность или убыточность деятельности отражены в такой форме бухгалтерской финансовой отчетности как отчет о финансовых результатах. Информация, представленная в этой форме является общим звеном между показателями различных периодов, представленных в бухгалтерском балансе, т.к. наглядно отражает за счет чего произошли те или иные изменения, точнее, как именно изменился объем капитала за счет полученных доходов и произведенных расходов.

Цель составления отчета о финансовых результатах является обеспечение заинтересованных лиц информацией о результатах деятельности предприятия. Эта информация дает возможность оценить динамику доходов и расходов, определить состав и структуру показателей прибыли и прибыльности, рассмотреть факторы, оказавшие влияние на рост или уменьшение финансового результата и рентабельности, а также суммарно оценить величину влияния этих факторов. В ходе анализа финансовых результатов дают оценку динамике выручки от продаж, прибыли, производственных расходов, расходов на продажу продукции, прочих доходов и расходов. Методом сопоставления показателей финансовых результатов с вложенными средствами можно определить показатели рентабельности и осуществить их факторный анализ. По результатам проделанной работы внешние пользователи выносят решение относительно инвестирования средств в активы предприятия, приобретения или сбыта акций, финансирования и кредитования, изучают финансовое положение и финансовую устойчивость, а также делают прогнозы дальнейшего развития [7].

Необходимо подчеркнуть, что использование информации для анализа финансовых результатов возможно только при условии полного владения принципами и правилами составления бухгалтерской финансовой отчетности, а также допустимых отклонений и ряда условий сопровождающий процесс оценки активов и обязательств, доходов, расходов, источников формирования капитала. Следовательно, прежде чем приступать к проведению анализа, необходимо ознакомиться с особенностями учетной политики рассматриваемого хозяйствующего субъекта. В учетной поли-

тике отражаются применяемые методы оценки, признания и отражения в бухгалтерском и налоговом учете активов и обязательств, раскрывается группировка доходов и расходов, а также применяемые методы начисления амортизации. Помимо всего перечисленного, организация вправе самостоятельно определять каким образом будет детализировать показатели во всех формах бухгалтерской финансовой отчетности [4].

Анализ финансовых результатов организации, основанных на данных отчета о финансовых результатах производится с помощью таких методов как: метод горизонтального анализа, метод вертикального анализа, трендовый анализ, метод сравнения, метод основных финансовых коэффициентов и др. Рассмотрение бухгалтерской финансовой отчетности в динамике, изучение их структуры, расчет темпов роста и прироста всех активов, обязательств и капитала [2]. Бухгалтерская финансовая отчетность должна характеризоваться достоверностью, сопоставимостью показателей, а также соответствовать интересам пользователей.

Первым этапом проведения анализа является структурно-динамический анализ доходов, расходов и прибыли. При оценке доходов и расходов особое внимание уделяется изучению их уровня и структуры в отчетном и предыдущем периоде, анализ изменения динамики и выявление причин этих изменений.

При сравнении показателей разных периодов необходимо учитывать, что, экономическая обстановка в Российской Федерации характеризуется довольно большими темпами инфляции, это оказывает влияние на эффективность всей деятельности предприятия, следовательно, при проведении анализа этот факт необходимо учитывать. Инфляционный фактор приводит к обесцениванию активов, уменьшению покупательной способности денежных ресурсов и их доходности. Для того чтобы правильно оценить и сравнить между собой несколько показателей необходимо исключить влияние на них инфляции. Чтобы исключить влияние инфляции на показатели бухгалтерской отчетности необходимо пересчитать эти показатели в сопоставимые цены. Пересчет показателей в сопоставимые цены можно проводить двумя способами: метод дефлирования и метод инфлирования [5].

Отметим, что одним из самых важных показателей на первом этапе является наибольший удельный вес доходов от основной деятельности организации и положительная динамика этого удельного веса. Это означает, что основная деятельность хозяйствующего субъекта эффективна. На данном этапе проведения анализа также рассматриваются и относительные показатели эффективности, то есть соотношение расходов и доходов, соотношение доходов от основных видов деятельности к расходам от основных видов деятельности, доходов от прочих видов деятельности к расхо-

дам от прочих видов деятельности, что в рамках структурно-динамического анализа дает дополнительную информацию.

Вторым этапом анализа финансового результата предприятия является горизонтальный анализ показателей прибыли, который дает представление об уровне и динамике показателей, а также помогает изучить уровень стабильности получения доходов и производства расходов, с помощью чего можно сделать прогнозы об их динамике в будущих периодах.

Третьим этапом проведения анализа финансовых результатов является вертикальный анализ, который дает возможность оценить долю участия каждой статьи доходов и расходов в формировании итогового показателя прибыли.

На практике часто приходится оценивать причины отклонения суммы прибыли от продаж в отчетном году по сравнению с предыдущими. Если анализ проводится по данным финансовой отчетности, сложность представляет то, что цены, уровень себестоимости и физические объемы продаж в ней не выделены. Тем не менее, если известен хотя бы индекс физического объема продаж в отчетном году по сравнению с предыдущим, этих данных достаточно, чтобы оценить влияние большинства из вышеперечисленных факторов [6].

Рассмотрим методику факторного анализа прибыли от продаж и для наглядности представим порядок расчета влияния каждого фактора в табл. 1.

Таблица 1

Методика факторного анализа прибыли от продаж [5]

№ п/п	Действие	Обозначение	Порядок расчета
1	Расчет сумм выручки и производственной себестоимости прошлого года в объеме отчетного	B' $C/ст'$	$B^{пр.г.} * I_V$ $C/ст^{пр.г.} * I_V$
2	Расчет влияния фактора объема продаж	$\Delta \Pi^V$	$(B' - B^{пр.г.}) - (C/ст' - C/ст^{пр.г.})$
3	Расчет влияния факторов цены и структуры продаж	$\Delta \Pi^{ц.стр.}$	$B^{отч.г.} - B'$
4	Расчет влияния факторов уровня производственных затрат и структуры продаж	$\Delta \Pi^{с/ст., стр.}$	$-(C/ст^{отч.г.} - C/ст')$
5	Расчет влияния фактора коммерческих расходов	$\Delta \Pi^{кр}$	$-(КР^{отч.г.} - КР^{пр.г.})$
6	Расчет влияния фактора управленческих расходов	$\Delta \Pi^{ур}$	$-(УР^{отч.г.} - УР^{пр.г.})$
7	Расчет суммарного влияния всех факторов	$\Delta \Pi_p$	$\Delta \Pi^V + \Delta \Pi^{ц.стр.} + \Delta \Pi^{с/ст., стр.} + \Delta \Pi^{кр} + \Delta \Pi^{ур}$

В продолжение анализа необходимо рассмотреть объем, состав, динамику и структуру прибыли (убытка) до налогообложения в разрезе источников ее формирования, а именно прибыли (убытка) от продаж и прибыли (убытка) от прочих видов деятельности.

Далее необходимо перейти к более детальному анализу финансового результата от основных видов деятельности, то есть прибыли от продаж и отдельному рассмотрению финансового результата от прочих видов деятельности отдельно друг от друга. В ходе проведения анализа прибыли от продаж аналитик детально рассматривает каждый их ее составляющих элементов: выручку, себестоимость продаж, управленческие расходы, а также коммерческие расходы [1]. Далее рассматривается прибыль (убыток) от прочих видов деятельности в разрезе ее составляющих (например, реализация объектов основных средств, реализация нефинансовых активов, вложения в финансовые активы других организаций, сдача имущества в аренду, штрафы, пени, неустойки, курсовые разницы и т.д.).

Кроме рассмотрения абсолютных показателей, характеризующих финансовый результат, большое внимание уделяется анализу относительных показателей. Наиболее важными относительными показателями при анализе финансовых результатов являются коэффициенты рентабельности, дающие представление о прибыльности активов, обязательств и капитала. Выделяются такие показатели рентабельности как: рентабельность активов, рентабельность продукции, рентабельность производства, рентабельность продаж, рентабельность собственного капитала, рентабельность заемного капитала и т.д. [1].

Для расчёта таких показателей, информации, представленной в отчете о финансовых результатах недостаточно, необходимо также обращаться к бухгалтерскому балансу, в котором представлены сведения о величине активов, обязательств и капитала организации. Также для проведения более углубленного анализа необходимо изучение такой формы бухгалтерской финансовой отчетности как пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включающей в себя сведения о составе прочих доходов и расходов, элементах затрат, формирующих себестоимость продукции и др. информацию [8].

На следующем этапе проведения анализа финансовых результатов проводится факторный анализ показателей рентабельности. Такого рода исследование проводится методов цепных подстановок, абсолютных разниц или же с помощью детерминированных моделей. Наиболее известная из них – факторная модель общей экономической рентабельности (формула Дюпона).

$$P_{\text{СовА}} = P_{\text{продаж}} * K_{\text{об}}^{\text{СовА}}, \quad (1)$$

где $K_{об}^{СовА}$ – коэффициент оборачиваемости совокупных активов.

Таким образом, общий уровень экономической рентабельности определяется:

- прибыльностью продукции предприятия;
- скоростью оборота совокупных активов [4].

Очевидно, чем выше уровень этих факторов, тем выше общая экономическая рентабельность предприятия.

Также, широко применяется факторная модель рентабельности собственного капитала.

$$P_{СК} = P_{продаж}^{чп} * K_{об}^{СовА} * (1 + ЗК^{сред} / СК^{сред}), \quad (2)$$

Из факторной модели следует, что прибыльность собственного капитала зависит:

- от прибыльности продукции предприятия;
- скорости оборота его имущественного потенциала;
- соотношения собственных и заемных средств [4].

По завершению анализа финансовых результатов делаются выводы относительно того как изменились показатели финансовых результатов, как и какие факторы оказали наибольшее влияние на эти изменения, делается оценка текущей деятельности организации и прогнозы ее развития, и, конечно же предлагаются возможные пути повышения эффективности деятельности хозяйствующего субъекта.

Библиографический список

1. Арская Е.В., Усатова Л.В. [и др.]. Организация и методика анализа производственной деятельности хозяйствующего субъекта // Белгородский экономический вестник. 2018. № 1(89). С. 220–227.
2. Арская Е.В., Усатова Л.В. [и др.]. Основные этапы развития методологии учета финансового результата // Белгородский экономический вестник. 2018. № 1(89). С. 187–196.
3. Арская Е.В., Усатова Л.В., Будченко О.А. Теоретические аспекты формирования прибыли предприятия // Научные чтения и инновации (XXI научные чтения): сб. докл. Междунар. науч.-практ. конф., посвященной 60-летию БГТУ им. В.Г. Шухова. Белгород: Изд-во БГТУ, 2014.
4. Атабиева Е.Л., Бендерская О.Б. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие. Белгород: изд-во БГТУ, 2015. 286 с.
5. Бендерская О.Б. Комплексный анализ хозяйственной деятельности // UK Academy of Education: Scientific magazine. 2015. № 1 (12). Р. 15–20.

6. Бендерская О.Б. Финансовые показатели – индикаторы устойчивого функционирования предприятия // Белгородский экономический вестник. 2016. № 3 (83). С. 134–140.

7. Брянцева Т.А., Глазырина А. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия: обзор существующих методик // Белгородский экономический вестник. 2018. № 1(89).

8. Слабинская И.А. Актуальные вопросы развития учета, анализа и аудита // UK Academy of Education: Scientific magazine. 2015. № 1 (12). P. 69-79.// . 809

9. Слабинская И.А., Арская Е.В., Атабиева Е.Л., Агафонова М.В., Бухонова С.М., Бендерская О.Б., Брянцева Т.А., Гущина Т.Н., Киреева Ю.В., Ковалева Т.Н., Кравченко Л.Н., Слабинский Д.В., Ткаченко Ю.А., Усатова Л.В., Шевченко М.В. Современные методы учета, анализа и аудита: монография / под общ. ред. проф. И.А. Слабинской. Белгород: Изд-во БГТУ, 2015. 135с.

Рекомендовано кафедрой
бухгалтерского учета
и аудита БГТУ

магистрант
Т.А. Коробкова
Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИИ ООО «ФИРМА ВЕЙДЕЛЕВСКИЕ СЕМЕНА»

В процессе деятельности у организации ООО «Фирма Вейделевские семена» возникают взаимоотношения с разными лицами, в следствии которых возникают долговые обязательства.

В условиях нестабильной рыночной экономики риск несвоевременной оплаты счетов значительно увеличивается, что приводит к появлению дебиторской и кредиторской задолженности. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность свидетельствуют о нарушениях клиентами платежной дисциплины.

Актуальность данной темы заключается в том, что в настоящее время своевременное обращение денежных средств, а также тщательный анализ дебиторской и кредиторской задолженности оказывают значительное влияние на финансовые результаты предприятия.