

UDC 330:657:658.

DOI: 10.34671/SCH.SVB.2019.0303.0022

К ВОПРОСУ МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА

© 2019

AuthorID: 675345

SPIN: 7909-9560

ResearcherID:

ORCID: 0000-0001-5985-0243

Шнайдер Ольга Владимировна, кандидат экономических наук, доцент,
департамента учета, анализа и аудита

AuthorID: 330904

SPIN: 2171-2060

Иззука Татьяна Борисовна, кандидат экономических наук, доцент,
департамента учета, анализа и аудита

AuthorID: 696870

SPIN: 7151-0761

Сорокина Вера Викторовна, кандидат экономических наук, доцент,
департамента учета, анализа и аудита

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
(125993, Россия, Москва, Ленинградский проспект, 49, e-mail: rsorokina@fa)*

Аннотация. Современные условия ведения бизнеса обуславливаются усилением конкуренции, интернационализацией и глобализацией экономики, инновационной технологической основой и другими изменениями в финансово-экономической сфере. Нестабильность экономической среды отражается на уровне финансовой устойчивости экономических субъектов, что определяет важность оперативного реагирования на изменения внешней и внутренней среды, способствует выработке мероприятий эффективного адаптирования к ним с использованием арсенала новейших инструментов и механизмов управления. В такой ситуации важным аспектом ведения бизнеса для любого экономического субъекта является эффективная методика анализа финансового состояния экономического субъекта, способная на ранних стадиях распознавать «больные места» и выявлять риски финансово-хозяйственной деятельности. Эффективная методика анализа и оценки финансового состояния – это важнейший инструмент, обеспечивающий устойчивое и эффективное функционирование экономического субъекта в современном мировом пространстве. Наряду с возможностью обнаружения и своевременного устранения негативных факторов финансово-хозяйственной деятельности эффективная методика анализа финансового состояния дает оценку устойчивости развития экономического субъекта и предоставляет возможность выявить резервы повышения уровня финансовой устойчивости, определить риск возможного банкротства и способствует разработке рациональных мероприятий в части ведения конкурентоспособного бизнеса. Своевременность анализа финансового состояния экономического субъекта минимизирует влияние проблемных аспектов связанных с финансово-хозяйственной деятельностью. В качестве проблемных аспектов финансово-хозяйственной деятельности можно выделить: потерю выручки и прибыли, возникновение штрафов, возможное банкротство и т.д. Необходимо отметить, что устойчивость развития экономического субъекта обеспечена высоким уровнем финансового состояния и экономической безопасности, а одним из наиболее достоверных индикаторов финансового состояния является проверка организации на вероятность банкротства.

Ключевые слова: анализ, бизнес, деятельность, индикаторы, инструменты управления, методика, обеспечение, показатели финансового состояния, проблемные аспекты, риск, управление, фактор влияния, финансовое состояние, экономический субъект, эффективность.

TO THE QUESTION OF METHODOLOGICAL ANALYSIS OF THE FINANCIAL CONDITION OF THE ECONOMIC SUBJECT IN MODERN CONDITIONS OF DOING BUSINESS

© 2019

Schneider Olga Vladimirovna, PhD in Economics, Associate Professor,
Department of Accounting, Analysis and Audit

Izzuka Tatyana Borisovna, PhD in Economics, Associate Professor,
Department of Accounting, Analysis and Audit

Sorokina Vera Viktorovna, PhD in Economics, Associate Professor,
Department of Accounting, Analysis and Audit

*Financial University under the Government of the Russian Federation
(125993, Russia, Moscow, Leningradsky prospect, 49, e-mail: rsorokina@fa)*

Abstract. Modern business conditions are determined by increased competition, internationalization and globalization of the economy, innovative technological basis and other changes in the financial and economic sphere. The instability of the economic environment is reflected in the level of financial stability of economic entities, which determines the importance of a quick response to changes in the external and internal environment, contributes to the development of measures for effective adaptation to them using an arsenal of the latest management tools and mechanisms. In such a situation, an important aspect of doing business for any economic entity is an effective methodology for analyzing the financial condition of an economic entity, capable of recognizing “sore spots” at an early stage and identifying the risks of financial and economic activity. An effective methodology for analyzing and assessing the financial condition is the most important tool that ensures the stable and effective functioning of an economic entity in modern world space. Along with the possibility of detecting and timely eliminating the negative factors of financial and economic activity, an effective method of analyzing the financial condition provides an assessment of the sustainability of the economic entity and provides an opportunity to identify reserves for increasing the level of financial stability, to determine the risk of possible bankruptcy and helps to develop rational measures for conducting a competitive business. Timeliness of the analysis of the financial condition of an economic entity minimizes the impact of problematic aspects related to financial and economic activities. The problematic aspects of financial and economic activities include: loss of revenue and profit, the occurrence of fines, possible bankruptcy, etc. It should be noted that the sustainability of the economic entity is ensured by a high level of financial condition and economic security, and one of the most reliable indicators of financial condition is to check the organization for the probability of bankruptcy.

Keywords: analysis, business, activity, indicators, management tools, methods, software, indicators of financial condition, problematic aspects, risk, management, influence factor, financial condition, economic subject, efficiency.

Вопросы методического обеспечения анализа финансового состояния субъекта хозяйствования, в современных экономических условиях, являются приоритетными и важным. Эффективная методика анализа и оценки финансового состояния способствует получению высоких результатов при ведении бизнеса, она направлена на обеспечение устойчивости развития и нейтрализации факторов снижающих экономическую безопасность, финансовую устойчивость, ликвидность и платежеспособность экономического субъекта.

По общепринятой методике проведение анализа финансового состояния должно включать в себя несколько этапов, а именно: этап предварительного анализа и оценки уровня финансового состояния; начальный этап; аналитический этап и заключительный этап.

Предварительный этап исследования дает направление целей и задач проведения анализа; занимается проверкой достоверности информации и подбором исходных данных; рассчитываются абсолютные и относительные отклонения показателей за отчетный и базисный период. Совокупность информационных ресурсов и способов их организации образует информационную основу проведения оценки финансового состояния, которая необходима для осуществления аналитических процедур, характеризующих финансовую деятельность предприятия.

А.Р. Ямурова выделяя начальный этап проведения оценки финансового состояния предприятия определяет, что он включает выявление конкретных целей проведения анализа с учетом интересов пользователей финансовой информации. В данном случае необходимо различать интересы внешних и внутренних пользователей [1, с. 291].

В свою очередь А.В. Курьянов, М.А. Меньших и А.А. Полякова к числу внутренних пользователей финансовой информации относят экономические службы предприятия и его собственников, так как в ходе проведения оценки финансового состояния ими преследуется цель установления способности активов, собственных и заемных капиталов приносить максимальный объем дохода. Такая цель важна для принятия обоснованных управленческих решений по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия [2, с. 461].

Т.И. Григорьева «к внешним пользователям финансовой информации относит: банки, инвесторов, поставщиков и подрядчиков, покупателей и заказчиков, а также налоговые органы» [3, с. 109]. При этом Т.И. Григорьева утверждает, что основная задача их информационной заинтересованности обусловлена проведением оценки риска возврата кредита и уплаты процентов, а также определения уровня кредитоспособности. Основным источником информации служит бухгалтерская финансовая отчетность максимально полно представляющая информацию, необходимую для проведения анализа и оценки финансового состояния предприятия.

Е.И. Балдина, как в прочем и многие другие с чьим мнением мы согласны, утверждает, что «такая отчетность отражает эффективность хозяйственной деятельности предприятия» [4, с. 13].

Особенность аналитического этапа оценки уровня финансового состояния заключается в предоставлении достоверной и адекватной оценки динамики показателей, их структуры с учетом интерпретации полученных данных; сравнением полученного результата анализа конкретной организации с результатами предприятия-конкурента, а также с изложением результатов проведенного анализа [5, с. 743].

Заключительный этап определяется составлением прогнозов и изложения рекомендаций.

В ходе проведения оценки и анализа эффективности финансового состояния предприятия возможно приме-

нения широкого набора приемов и методов. При проведении финансового анализа информации выбор применения его инструмента определяется в каждом конкретном случае, и зависит от целей анализа, и конечного пользователя полученной информации [6, с. 397].

Методы, применение которых возможно при осуществлении финансового состояния коммерческой организации различны, и выработаны практикой проведения анализа.

Однако в научной литературе отсутствует единый подход к унифицированной классификации приемов и методов анализа финансового состояния, что в свою очередь, усложняет сопоставление полученных при проведении финансового анализа результатов, и способно привести к снижению их информационной ценности [7, с. 475].

На сегодняшний день, чаще всего применяются классификации, которые отделены неформализованными и формализованными методами проведения анализа финансового состояния предприятия [8-21].

Основная особенность неформализованного метода анализа финансового состояния заключается в том, что они учитывают особенности конкретной компании, с учетом ее внутренней и внешней среды.

Е.А. Дербишев Е.А., И.А. Филлипова к неформализованным методам финансового анализа относят [22, с. 19]: метод экспертной оценки; метод детализации, учитывающий временной лаг, места действия, центры ответственности; системный метод формирования показателей; табличный метод.

Основой неформализованных методов является описание аналитических процедур на уровне логики, а не заданных аналитических зависимостей. При использовании таких методов наличествует определенный субъективизм, так как большую роль играют опыт, интуиция и знания исследователя.

Неформализованным методом является метод построения аналитических таблиц. Аналитическая таблица – это форма наглядного, рационального, наиболее систематизированного представления начальных данных, простых алгоритмов обработки и определения результатов. Аналитическая таблица – это комбинация горизонтальных строк и вертикальных столбцов. Если в таблице заполнена часть текста, а числовые данные отсутствуют, то она называется макетом аналитической таблицы. Применение таблиц в анализе обусловлено необходимостью систематизации данных, проведения расчетов и оформления аналитических результатов [23, с. 119].

А.Д. Ерденова считает, «при проведении оценки финансового состояния целесообразно применение таких методов исследования как:

- вертикальный и горизонтальный анализ баланса;
- таблично-аналитический анализ;
- коэффициентный анализ, в том числе с учетом сроков задолженности,
- факторный анализ;
- сравнительный анализ;
- мультипликативный анализ и др.» [24, с. 75].

Г.В. Савицкая выделяет две важнейшие характеристики финансового состояния организаций – платежеспособность и финансовая устойчивость. Неотъемлемой частью данной методике является анализ источников формирования капитала и эффективности его использования, анализ имущественного положения [25, с. 35].

По методике А.Д. Шеремета и Е.В. Негашева анализ финансового состояния организации определяется в соотношении всех денежных средств организации и источников, которые формирует данные средства. Данная методика подразумевает расчет и анализ динамики абсолютных и относительных финансовых показателей [26, с. 163]. Проводится анализ ликвидности и платежеспо-

способности, активов и пассивов организации, которые характеризуют удовлетворительную или неудовлетворительную структуру бухгалтерского баланса.

Методика проведения анализа финансового состояния по В.И. Бариленко предусматривает что аналитик, используя результаты расчетов финансовых коэффициентов, должен уметь соотносить полученные значения показателей с определенными экономическими причинами, что позволит расширить представление о финансовом состоянии предприятия [27, с. 317]. Показатели, характеризующие финансовое состояние по методике В.И. Бариленко представлены на рисунке 1.

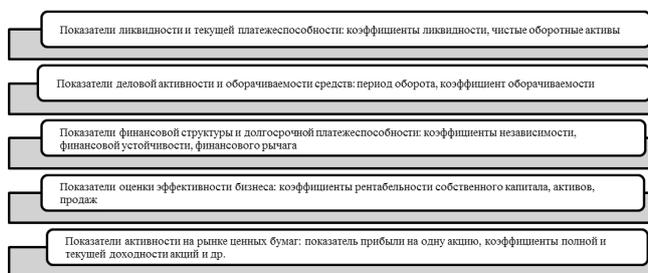


Рисунок 1 - Показатели, характеризующие финансовое состояние по методике В.И. Бариленко (составлено авторами)

Т.И. Григорьева акцент ставит на два типа анализа финансового состояния в зависимости от его детализации и глубины [3, с. 21]:

- экспресс-анализ, при котором обозревается небольшое количество наиболее существенных показателей с целью выявления «болевых» точек в деятельности предприятия;
- детализированный анализ – глубокая проработка проблем и разработка действий для их решения.

Показатели анализа финансового состояния предприятия можно выделить в соответствующие группы [28, с. 67]: анализ состава и структуры активов/пассивов предприятия; группа показателей финансовой устойчивости; группа показателей ликвидности и платежеспособности; группа показателей рентабельности; показатели деловой активности.

Финансовая устойчивость – данный термин определяется как сбалансированное соотношение активов к пассивам предприятия. В современных условиях ведения бизнеса сбалансированная система показателей является одной из приоритетных для формирования эффективных управленческих решений и повышения уровня финансового состояния субъекта хозяйствования.

Наряду со сбалансированной системой показателей, отражающей экономическую составляющую финансово-хозяйственной деятельности, необходимо проанализировать экологические и социальные показатели, которые направлены на раскрытие дополнительной информации об уровне финансового состояния экономического субъекта. Нами предложена схема финансового анализа экономического субъекта, отражающая обобщенный подход к методическому обеспечению анализа финансового состояния организации направленная на подготовку управленческого решения топ менеджментом (см. рисунок 2).

В заключении статьи отметим, проведенное исследование свидетельствует о том, что алгоритм оценки финансового состояния достаточно многогранен. Несмотря на то, что в настоящее время существуют различные методики анализа финансового состояния экономических субъектов, позволяющие комплексно оценить финансовое состояние и разработать рекомендации для улучшения финансово-хозяйственной деятельности, необходимо руководствоваться индивидуальным подходом к формированию данной методики. Такое утверждение обоснованно многообразием организационно-правовых форм деятельности, масштабностью и географическим

месторасположением экономических субъектов, а так же другими различными факторами, которые характеризуют их индивидуальность.

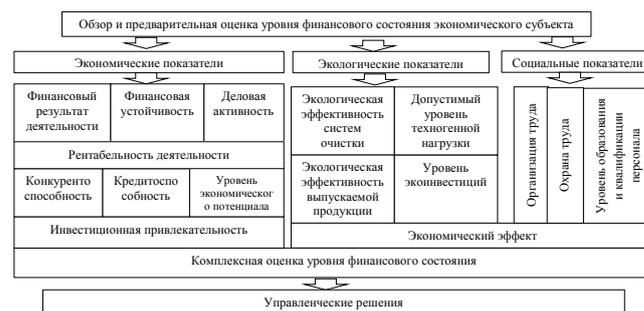


Рисунок 2 - Схема методического обеспечения анализа финансового состояния организации

По мнению практиков, эффективное ведение бизнеса, нацеленное на устойчивость развития экономического субъекта, должно быть обеспечено не одной, а несколькими методиками, адекватно характеризующими финансовое состояние исследуемого экономического субъекта.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Ямурова А.Р. Анализ финансового состояния предприятия // В сборнике: Интеграция молодежной науки и практики для развития АПК. Сборник научных статей, посвящается 70-летию профессора кафедры бухгалтерского учета, статистики и информационных систем в экономике доктора экономических наук Хабирова Гамира Ахметгалеевича. Министерство сельского хозяйства Российской Федерации. т. Уфа, 2019. С. 291-292.
2. Курьянов А.В., Меньших М.А., Полякова А.А. Теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятий агропромышленного комплекса // Наука и Образование. 2019. № 2. С. 461.
3. Григорьева Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник. М.: Юрайт, 2019. 486 с.
4. Балдина Е.И. Финансовая отчетность как источник информации анализа финансового состояния предприятия // Вопросы экономических наук. 2019. № 2 (96). С. 13-14.
5. Морозова Я.В. Формирование показателей активов бухгалтерского баланса коммерческих организаций // Аллея науки. 2018. Т. 7. № 6 (22). С. 741-747.
6. Диденко О.А. Обобщенный алгоритм и отечественные методики проведения анализа финансового состояния организации // Аллея науки. 2019. Т. 1. № 6 (33). С. 395-400.
7. Бубновская Т.В., Отмахова Л.Д. Сравнение отечественных и зарубежных методик оценки финансового состояния // Актуальные вопросы современной экономики. 2019. Т. 1. № 3. С. 473-478.
8. Быкова Н.Н. Финансовый анализ как инструмент финансового менеджмента // Карельский научный журнал. 2018. Т. 7. № 3 (24). С. 35-38.
9. Колмаков В.В., Коровин С.Ю. Совершенствование подходов и методик анализа финансового состояния предприятия // Вестник НГИЭИ. 2015. № 5 (48). С. 67-73.
10. Понедельчук Т.В., Коростелева Л.А., Курлеев В.А. Отечественные и зарубежные методы анализа финансового состояния: сравнительная характеристика // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2015. № 4 (13). С. 43-47.
11. Мусяченко С.О. Финансовый анализ и прогнозирование результатов деятельности малых предприятий на основе регрессионной модели // Актуальные проблемы экономики и права. 2017. Т. 11. № 1 (41). С. 18-33.
12. Полещук Т.А., Лазарева Е.М. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 231-233.
13. Лысов И.А., Колачева Н.В. Информационная база анализа финансовых результатов предприятия // Вестник НГИЭИ. 2015. № 1 (44). С. 50-53.
14. Захаров С.О., Руденко А.А. Методология стратегического планирования, учета и анализа материальных ресурсов // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2007. № 1 (27). С. 43-47.
15. Бердникова Л.Ф., Вокина Е.Б. Значение анализа финансовых рисков в устойчивом развитии организации // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2015. № 4 (13). С. 7-10.
16. Бердникова Л.Ф., Бердников А.А. Стратегический анализ финансового состояния организации: суицидность и методика // Карельский научный журнал. 2014. № 3 (8). С. 43-45.
17. Алтухова Н.В., Штырко О.А. Анализ допущения непрерывности деятельности аудируемой организации как метод диагностики ее финансовой несостоятельности // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2017. Т. 6. № 3 (20). С. 22-25.

18. Альдебенева С.П. Роль финансового анализа и контроля в принятии управленческих решений // Карельский научный журнал. 2014. № 3 (8). С. 37-40.
19. Алексеева Л.Ф., Голубев В.Д. Практические аспекты использования международных стандартов финансовой отчетности российскими организациями // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2017. Т. 6. № 1 (18). С. 62-64.
20. Гришина Т.В., Фролова О.А. Особенности проведения финансового анализа в сельскохозяйственных организациях // Вестник НГИЭИ. 2014. № 7 (38). С. 43-52.
21. Полицук Т.А., Лазарева Е.М. Перспективы развития и улучшения финансового состояния организации // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2017. Т. 6. № 2 (19). С. 155-157.
22. Дербишев Е.А., Филлипова И.А. Финансовый анализ предприятия // Научный альманах. 2019. № 5-1 (55). С. 19-21.
23. Пасечный С.С. Оценка финансового состояния предприятия как инструмент развития финансового потенциала // В сборнике: Социально-экономические технологии развития общества. Материалы II Международной научно-практической конференции. Под общей редакцией Мягковой Т.Л. Саратов, 2019. С. 119-121.
24. Ерденова А.Д. Анализ финансового состояния // В сборнике: Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки. Сборник статей по материалам LXXIX студенческой международной научно-практической конференции. Новосибирск, 2019. С. 74-78.
25. Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учебник / Г.В. Савицкая. - 11-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 649 с.
26. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негайев. М.: ИНФРА-М, 2017. 208 с.
27. Бариленко В.И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник и практикум / В.И. Бариленко. М.: Юрайт, 2017. 455 с.
28. Болдырев П.Д., Дубинина Н.А. Анализ финансового состояния предприятия, как ключевой фактор оптимизации финансовых показателей // Вестник современных исследований. 2019. № 5.4 (32). С. 67-69.