

УДК 005.52

Е.В. Шаповал

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ АНАЛИТИЧЕСКИХ ПРОЦЕДУР ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Аннотация. В статье выделена и обоснована проблема – унифицированность ряда имеющихся методик финансового анализа. Предложено оценивать показатели платежеспособности и финансовой устойчивости с учетом отраслевого влияния. Проанализирован финансовый инструментарий финансового анализа.

Ключевые слова: финансовый анализ, бухгалтерская отчетность, аналитический инструментарий, анализ ликвидности, платежеспособности, анализ финансовой устойчивости

Elena Shapoval

TOPICAL ISSUES OF THE ANALYTICAL PROCEDURES OF FINANCIAL ANALYSIS INDICATORS OF FINANCIAL STATEMENTS

Annotation. The article highlighted and justified the problem – commonality of a number of available techniques of financial analysis. Proposed indicators to assess the solvency and financial stability, taking into account the impact of the industry. It analyzes the financial instruments of financial analysis.

Keywords: financial analysis, financial statements, analytical tools analysis, liquidity, solvency, analysis of financial stability.

Основу управления коммерческой деятельностью организации составляет надлежащая информационная поддержка принятия управленческих решений. Основным инструментом для этого служит финансовый анализ, при помощи которого можно объективно оценить внутренние и внешние отношения организации: охарактеризовать ее платежеспособность, эффективность и доходность деятельности, перспективы развития, а затем по этим результатам принять обоснованные решения. На современном этапе проблемой ряда имеющихся методик финансового анализа является унифицированность установленных нормативных значений показателей, характеризующих финансовое состояние организаций, без своевременного внесения изменений в методику анализа в связи с изменениями в бухгалтерском учете и отчетности, без учета региональных особенностей экономической среды, в которой они работают, без учета вида и объемов их деятельности, других особенностей. Несвоевременное или экономически необоснованное решение на уровне руководства организацией может обернуться для нее необратимыми отрицательными последствиями.

Таким образом, финансовый анализ с учетом специфики деятельности организации необходим для успешного развития. По итогам такого анализа руководство сможет сразу увидеть все негативные тенденции и незамедлительно предпринять меры по их нейтрализации. В современных экономических условиях проводить анализ финансового состояния необходимо любой организации, желающей остаться «на плаву». Методика, используемая для финансового анализа организаций, часто предполагает анализ большого количества показателей, рассчитываемых на базе баланса организации. Причем оценку показателей платежеспособности и финансовой устойчивости рекомендуется осуществлять при помощи установленных нормативных значений показателей, без учета отраслевого влияния, без учета состояния активов и обязательств и др. Многие руководители не видят смысла в таком анализе финансово-хозяйственной деятельности собственной организации.

В современных экономических условиях деятельность каждого хозяйствующего субъекта является предметом внимания внешних пользователей – обширного круга участников рыночных отношений (организаций и лиц), заинтересованных в результате его функционирования. На основании

доступной им отчетной информации указанные лица стремятся оценить финансовое состояние организации. Содержание и основная целевая установка финансового анализа внешними пользователями – оценка финансового состояния и выявление возможности повышения эффективности функционирования хозяйствующего субъекта, т.е. характеристика его финансовой конкурентоспособности (платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности), использование финансовых ресурсов и капитала, выполнение обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами.

В традиционном понимании финансовый анализ представляет собой метод оценки и прогнозирования финансового состояния организации на основе ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, и, в основном, на основе статей бухгалтерского баланса. А традиционный набор экономических показателей (аналитический инструментарий), более детально и точно характеризующих финансовое положение и активность организации, предполагает, в основном, расчет следующих групп индикаторов: анализ ликвидности (или платежеспособности), анализ финансовой устойчивости, анализ оборачиваемости (или деловой активности), анализ рентабельности и эффективности деятельности.

Анализ небольшого количества показателей бухгалтерского баланса свидетельствует о том, что их порядок формирования в динамике не раз менялся коренным образом. Поэтому экономическое содержание этих показателей в разные периоды времени разное. Однако, анализируя аналитический инструментарий (показатели и коэффициенты) анализа финансового состояния, установлено, что порядок расчета показателей остается все это время одним и тем же. И особенно важно – установленные нормативы показателей остаются прежними и прочтение (экономическое содержание) показателей не изменилось. Например, до настоящего времени при анализе платежеспособности и финансовой устойчивости оценивается удовлетворительность структуры баланса через сравнение коэффициентов ликвидности с установленными нормативами.

Информационное обеспечение аналитических процессов, в свою очередь, также необходимо развивать, так как в бухгалтерском учете и отчетности происходят коренные изменения. В этой связи современные условия функционирования хозяйствующих субъектов диктуют новые правила реформирования бухгалтерского учета и его гармонизации с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Поэтому произошедшие в последнее время изменения в аспектах ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности направлены на формирование концептуальных посылок создания качественной информации на базе основных инструментов реформирования российского бухгалтерского учета – Международных стандартов финансовой отчетности [3, с. 217]. В связи с этим возникает объективная необходимость по совершенствованию информационного обеспечения аналитических процессов в организации, являющегося основным инструментом экономического обоснования управленческих решений.

Методы и формы бухгалтерского учета и отчетности в России постоянно совершенствуются, однако совершенствование отчетности в условиях изменения нормативно-правовой базы идет то по линии усложнения форм и увеличения количества показателей в них, то по линии унификации и сокращения объема информации. В основном эти изменения относились к изменению структуры содержания показателей основной отчетной формы бухгалтерской отчетности – баланса [2, с. 219]. Такое развитие учета и отчетности требует адекватной перестройки системы аналитической деятельности в организациях и, в частности, аналитического инструментария анализа и оценки финансового состояния.

С позиции техники составления бухгалтерской отчетности с появлением нового Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» можно выделить следующие проблемы: показатели отчетности показаны в агрегированном состоянии, что затрудняет проведение аналитической оценки; ретроспективность данных [1]. В составе внеоборотных активов теперь нет показателя незавершен-

ного строительства, а его размер должен будет включаться в основные средства; показатель баланса «запасы» теперь не расшифровывается по элементам, а из стоимости запасов на момент составления баланса вычитается резерв по обесценению ценностей (счет 14) и т.д. Наряду с этим нормы показателей финансового анализа остались прежними. В этой связи, очевидно, что необходимо менять подходы к совершенствованию методик анализа финансового состояния.

Таким образом, в современных условиях хозяйствования, проблемы повышения эффективности использования учетной информации в аналитической работе, а значит, в управлении организаций необходимо решать каждой организации самостоятельно, вырабатывая к такой работе свой, индивидуальный, подход. Аналитический инструментарий в организации, особенно в части анализа и оценки ее финансового состояния, должен обладать гибкостью, мобильностью, способностью адаптироваться и своевременно реагировать на изменения нормативного учета и отчетности, внешней и внутренней среды.

Библиографический список

1. Ковалев, В. В. Финансовый анализ. Методы и процедуры / В. В. Ковалев. – М. : Финансы и статистика, 2012. – 560 с.
2. О бухгалтерском учете в РФ [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 06 декабря 2011 № 402-ФЗ Режим доступа : Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения : 12.05.2013).
3. Шаповал, Е. В. Исследование методик анализа финансового состояния организации / Е. В. Шаповал, К. М. Якиманская // Вестник университета. – 2014. – № 9. – С. 111–115.