

УДК 657.62:334.012

## РОЛЬ ДОСТОВЕРНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

**Васильева Е.А., Гудожникова Е.В., Завьялова Т.В.**

*Саранский кооперативный институт (филиал) АНОО ВО Центросоюза РФ  
«Российский университет кооперации», Саранск, e-mail: Elvasmalina@mail.ru,  
gudognikova-net@mail.ru, tprnina@rambler.ru.*

Настоящая статья посвящена определению роли учета и анализа финансово-экономического состояния предприятия в современных условиях хозяйствования. В связи с тем, что самостоятельность предприятий, их экономическая и юридическая ответственность в современных условиях ведения хозяйственной деятельности возросли, значение их учета, финансовой устойчивости значительно увеличилось. Все это существенно повышает роль анализа их финансово-экономического состояния. В своей статье, мы хотели бы провести сравнительный анализ определения роли и значения анализа финансового состояния предприятия в современных условиях хозяйствования различных российских ученых. Выявили источники информации финансового состояния предприятия и его значение для различных пользователей. Все это позволяет сделать вывод, что значение анализа финансового состояния предприятия в рыночной экономике трудно переоценить, поскольку именно он является той базой, на которой строится разработка финансовой политики предприятия и зависит эффективность принимаемых управленческих решений. Это определяет актуальность темы нашей статьи.

**Ключевые слова:** финансовое состояние, учет, финансовая устойчивость, платежеспособность, ликвидность, рентабельность, деловая активность

## THE ROLE OF THE CREDIBILITY OF THE ACCOUNTING INFORMATION FOR ANALYSIS OF FINANCIAL AND ECONOMIC STATE OF THE ENTERPRISE IN MODERN CONDITIONS OF MANAGING

**Vasileva E.A., Gudozhnikova E.V., Zavyalova T.V.**

*Saransk cooperative Institute (branch) of Russian University of Cooperation, Saransk,  
e-mail: Elvasmalina@mail.ru, gudognikova-net@mail.ru, tprnina@rambler.ru.*

The article deals with the definition of the role of accounting and analysis of economic and financial condition of the enterprise in modern conditions of managing. Due to the fact that the independence of enterprises, their economic and legal responsibility in modern conditions of business activities has increased the value of their accounting, financial stability has increased significantly. All this increases the role of analyzing their financial and economic state. In his article, we would like to conduct a comparative analysis of the role definition and analysis of the financial condition of the enterprise in modern conditions of managing of various Russian scientists. Identified sources of information financial condition of the company and its value for different users. All this leads to the conclusion that the value of the analysis of the financial condition of the enterprise in a market economy cannot be overemphasized, as it is the base on which to build the development of financial policy of the enterprise depends on the effectiveness of managerial decisions. This determines the relevance of the topic of our article.

**Keywords:** financial condition, accounting, financial stability, solvency, liquidity, profitability, business activity

В современных условиях хозяйствования повысилась самостоятельность предприятий, их экономическая и юридическая ответственность возросла. Значение финансовой устойчивости субъектов хозяйствования существенно увеличилось. Всё это значительно повышает роль анализа их финансового состояния. Финансовая отчетность хозяйствующих субъектов становится основным средством коммуникации и важнейшим элементом информационного обеспечения финансового анализа. Не случайно концепция оформления и представления годового отчета является основой в системе национальных стандартов у большинства экономически развитых стран.

Учет результатов финансово-хозяйственной деятельности является «краеугольным камнем» в системе бухгалтерского учета предприятия. Важными элементами учета результатов финансово-хозяйственной деятельности являются:

- учет финансовых результатов;
- учет деятельности предприятия в условиях банкротства;
- учет финансирования (внутренние, внешние источники).

В связи с этим на предприятии должно быть уделено достаточно большое внимание этим вопросам.

При организации бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности необходимо руководствоваться положени-

ями по бухгалтерскому учету (ПБУ 9/99 «Доходы организации»; ПБУ 10/99 «Расходы организации»). Кроме того, в связи с приближением отечественной практики бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО, мы можем использовать и мировые стандарты. Так, например, мы можем руководствоваться новым МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», заменивший МСФО 18 «Выручка».

Ключевой принцип нового стандарта: организация (которая в контексте МСФО 15 является продавцом товаров или услуг) признает выручку как отображение передачи обещанных покупателю в соответствии с условиями договора товаров и услуг в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое она имеет право и которое ожидает получить в обмен на эти товары и услуги.

По сравнению с предыдущими МСФО, регламентирующими признание выручки, произошло изменение подхода: на смену концепции дохода (performance reporting) пришла концепция изменения активов/обязательств (positional reporting). У продавца товара или услуги после заключения договора с покупателем может возникать договорной актив.

В первую очередь внимание на это стоит обратить предприятиям, которые составляют отчетность по МСФО т.к. при этих изменениях необходимо будет сделать ретроспективный пересчет показателей отчетности за предыдущие периоды. В свою очередь это отразится и на результатах анализа финансового состояния.

Исходя из этого, мы можем сделать вывод о том, что четко организованная система бухгалтерского учета результатов финансово-хозяйственной деятельности позволит подготовить необходимое информационное поле для анализа финансового состояния. Таким образом, учет и анализ финансово-экономического состояния предприятия находятся в неразрывной информационно-аналитической связи друг с другом.

Результаты анализа финансового состояния предприятия интересуют руководство предприятия и соответствующие службы, а также учредителей, инвесторов для того, чтобы отслеживать результативность использования ресурсов. Кроме того, все это представляет интерес для кредитных учреждений, чтобы оценить условия выдачи кредитных средств и определить степень риска их возврата. Результаты анализа финансового состояния интересны и поставщикам для определения своевременности получения оплаты согласно договору и т.д. Финансовый анализ – это гибкий инстру-

мент в руках руководства. Финансовое состояние предприятия характеризуется размещением и использованием средств предприятия. Эти сведения черпаются из баланса предприятия.

Основным фактором, определяющим финансовое состояние предприятия, являются, во-первых, выполнение финансового плана и пополнение по мере возникновения потребности собственного капитала за счет прибыли и, во-вторых, скорость оборачиваемости оборотных средств (активов). Сигнальным показателем, в котором проявляется финансовое состояние, выступает платежеспособность предприятия, под которой подразумевают его способность вовремя удовлетворять платежные требования, возвращать кредиты, производить оплату труда персонала, вносить платежи в бюджет. В анализ финансового состояния предприятия входит анализ данных бухгалтерского учета, пассивов и активов баланса, их взаимосвязь и структура; анализ использования капитала и оценка финансовой устойчивости; анализ платежеспособности и кредитоспособности предприятия и т.д.

Таким образом, анализировать и оценивать финансовое состояние организации – это одна из первостепенных задач для многих российских предприятий.

Современные условия хозяйствования поставили экономические предприятия различных организационно-правовых форм в такие жесткие экономические условия, которые объективно обуславливают проведение ими сбалансированной заинтересованной политики по поддержанию и укреплению финансового состояния, его платежеспособности и финансовой устойчивости. Оценка финансового состояния является частью финансового анализа. Она характеризуется определенной совокупностью показателей, отраженных в балансе по состоянию на определенную дату. Финансовое состояние определяет в самом общем виде изменения в размещении средств и источников их покрытия.

По мнению одних российских ученых, в частности В.В. Ковалева, цель анализа финансового состояния состоит в оценке «текущего и перспективного финансового состояния предприятия, в прогнозировании положения предприятия на рынке капиталов» [1]. Такие экономисты, как А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, полагают, что целью анализа является, «...получение наибольшего числа ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия» [2]. Ученые-экономисты за рубежом видят целью анализа финансового

состояния в вынесении правильного суждения об уже прошедшем, настоящем и предстоящем состоянии бизнеса и результативности управления им.

На наш же взгляд, цель анализа состоит не только и не столько в том, чтобы установить и оценить финансовое состояние предприятия, но также и в том, чтобы регулярно проводить работу, направленную на улучшение его деятельности [2]. Анализ финансового состояния помогает определить, по каким конкретным направлениям необходимо осуществлять эту работу. В связи с этим выводы по итогам проведенного анализа должны давать ответы на вопросы, как улучшить финансовое состояние предприятия в определенный период его деятельности.

Исходя из цели, формируются основные задачи анализа финансового состояния:

- а) вовремя выявить и устранить недостатки в финансовой деятельности и найти резервы оздоровления финансового состояния предприятия и его платежеспособности;
- б) спрогнозировать возможные финансовые результаты, экономическую рентабельность, учитывая реальные условия хозяйственной деятельности и наличие собственных и заемных ресурсов, разработать модели финансового состояния при различных способах использования ресурсов;
- в) разработать конкретные мероприятия, направленные на более результативное расходование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

Но, что же экономическая литература и практика закладывает в понятие «финансовое состояние предприятия»? Какие подходы существуют к определению данного понятия?

Так, российский экономист М.Н. Крейнина считает, что понятие финансового состояния существует в очень плотной связи с таким экономическим понятием, как финансы. По ее мнению, финансы – это денежные отношения, возникают во время производства и реализации продукции (работ, услуг) и включают образование и расходование денежных доходов, залог кругооборота средств в воспроизводственном процессе, основание партнерских отношений с другими предприятиями, бюджетом, банками, страховыми организациями и др. Финансовое состояние же определяет, насколько успешно все эти процессы идут на предприятии [3].

Экономические данные, определяющие финансовое состояние, по мнению М.Н. Крейниной, обязаны быть такими, чтобы все, кто хоть как-то связан с предприятием экономическими отношениями, могли получить ответ на вопрос, насколько

надежно предприятие как партнер в этих отношениях, а следовательно, быть уверенными в экономической целесообразности продления этих отношений. У каждого партнера свои мерки экономической целесообразности, поэтому данные показателей, идентифицирующих финансовое состояние, должны быть многогранными. Предприятие может реализовать свои экономические интересы лишь через обеспечение нормальных, бесперебойных взаимоотношений с партнерами. От улучшения финансового состояния предприятия зависит его экономическое будущее.

Такой автор как Г.В. Савицкая, несколько иначе определяет рассматриваемое понятие. По ее мнению, финансовое состояние предприятия – это экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени [4].

По мнению известного отечественного экономиста А.Д. Шеремета, финансовое состояние предприятия выражается в соотношении структур его активов и пассивов, т.е. средств предприятия и их источников. Основными задачами анализа финансового состояния, по его мнению, являются определение качества финансового состояния, изучение причин его улучшения или ухудшения за определенный период, разработка качественных советов по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия [5].

Учитывая различные подходы к формулировке финансового состояния предприятия, ученые-экономисты по-разному трактуют данное понятие. Их отличие в том, что М.В. Романовский, автор учебника «Финансы», полагает, что финансовое состояние предприятия наделено степенью финансовой устойчивости, определяемой наличием собственных оборотных средств, их сохранностью, соотношением между собственными и заемными оборотными средствами. Авторы Е. Негашев и А.И. Шеремет обозначают финансовое состояние предприятия как группу показателей, отображающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов предприятия. Группа ученых, Д. Ефимова, В.М. Родионова, М.А. Федотова, под финансовой устойчивостью предприятия понимают такое состояние финансовых ресурсов, при котором предприятие, свободно маневрируя денежными средствами, способно путем результативного их применения обеспечить бесперебойное производство и реализацию продукции, а также обеспечение расходов на его расширение и обновление. То есть

финансовое состояние, по мнению многих авторов, есть финансовая устойчивость, характеризующаяся платежеспособностью и ликвидностью баланса. Наиболее аргументирована в настоящее время точка зрения группы ученых-экономистов во главе с Моляковым, что финансовое состояние субъекта не может характеризоваться лишь наличием и использованием оборотных средств в равной степени также наличием и использованием только лишь финансовых ресурсов. Финансовое состояние – это комплексное понятие, передающее итоги взаимодействия всех составляющих финансовых и кредитных отношений, образующихся у хозяйствующих субъектов во время осуществления их хозяйственной деятельности.

Более известным в современной отечественной экономической литературе считается определение, которое можно встретить в научных работах экономиста А.И. Ковалева. Он считает, что финансовое состояние представляет собой комплексность показателей, которые отражают существование, определение и применение финансовых ресурсов. Вместе с тем финансовое состояние, по его мнению, – это ярлык предприятия во внешней среде его экономической деятельности. Оно устанавливает конкурентоспособность предприятия, его ресурсы и возможности в деловых отношениях, устанавливает, в какой степени обеспечены экономические интересы самого предприятия и его партнеров по финансовым и другим отношениям.

Итак, мы видим, что в экономической литературе встречаются различные определения понятия финансового состояния. Однако, несмотря на разную формулировку, экономическое содержание их одинаковое. Мы же в большей степени придерживаемся подхода Г.В. Савицкой к определению данного понятия, так как она, на наш взгляд, в отличие от других авторов, наиболее удачно – кратко и емко, отразила его экономическую сущность.

Финансовое состояние предприятия является составной частью анализа хозяйственной деятельности предприятия и состоит из двух блоков: анализ внутрихозяйственной деятельности и анализ внешней деятельности. Для данных блоков свойственно применение различных источников информации, глубина и цели оценки.

В настоящее время имеется общая методика, включающая в себя основные блоки финансового состояния:

- общая оценка финансового состояния, его изменения за исследуемый период;
- оценка финансовой устойчивости предприятия;

- оценка ликвидности баланса;
- оценка деловой активности и платежеспособности.

Все эти блоки для получения исходных данных прибегают к формам публичной бухгалтерской отчетности.

Информация о финансовом состоянии предприятия представляет интерес для различных групп пользователей, так данная характеристика определяет конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров по финансовым отношениям, партнеров и акционеров предприятия интересует не процесс, а результат, т.е. показатели финансового состояния за отчетный период, которые можно определить на базе публичной официальной отчетности. Кроме того, финансовое состояние предприятия необходимо и налоговым органам – с точки зрения способности предприятия в срок и в полном объеме вносить налоги в казну бюджета. Финансовое состояние предприятия является главным критерием для банков при решении вопроса о выдаче ему кредита, под какие проценты и на какой срок. Источники информации о финансовом состоянии предприятия для различных пользователей различны (таблица).

Проявляют интерес к анализу финансового состояния предприятия и его контрагенты. Поставщики и покупатели охотно вступают в договорные отношения с платежеспособными предприятиями, обладающими многолетней высокой репутацией надежных партнеров.

Помимо указанных выше групп пользователей, в результатах анализа финансового состояния предприятия нуждаются налоговые и таможенные службы – для сбора налоговых платежей в срок, таможенных пошлин и планирования своей деятельности, участники торгов на бирже – для котировки акций предприятия, консультаций потенциальных поставщиков сырья и покупателей готовой продукции, службы занятости, если предприятие расширяет свою деятельность, статистические органы, юристы, аудиторы, инвесторы и другие. При этом необходимо отметить, что разные заинтересованные лица вкладывают в понятие «анализ финансового состояния» различный смысл. И это происходит не только по той причине, что каждый из них имеет определенный уровень подготовки и восприятия определенной задачи, но и из-за того, что каждый из них думает над ней в контексте своих интересов, часто располагая достаточно скромными сведениями.

Источники информации финансового состояния предприятия для различных пользователей

Пользователи	Источники информации
Руководство предприятия	Внутренние отчеты предприятия, финансовая отчетность предприятия
Акционеры	Финансовая отчетность
Государство	Финансовая и налоговая отчетность
Кредиторы	Финансовая отчетность, специальные справки
Поставщики	Финансовая отчетность
Покупатели	Финансовая отчетность
Статистические органы	Статистическая отчетность

Исходя из вышесказанного, необходимо отметить, что анализ финансового состояния предприятия, являясь частью анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, состоит из двух частей: внутреннего и внешнего анализа.

Внутренний анализ проводится службами предприятия, и его результаты используются для планирования, контроля и прогнозирования финансового состояния предприятия. Его цель – обеспечить планомерное поступление денежных средств и разместить собственные и заемные средства таким образом, чтобы создать условия для нормальной жизнедеятельности предприятия, обретение максимального дохода и устранения риска банкротства предприятия.

Внешний анализ осуществляется инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публикуемой отчетности. Его цель – установить возможность выгодно вложить средства, чтобы обеспечить максимум прибыли и исключить риск потери.

Качество же самого анализа финансового состояния, как внутреннего, так и внешнего, зависит во многом от применяемой методики, а также от достоверности данных бухгалтерской отчетности, так как именно бухгалтерская отчетность предприятия является главным образом информационной базой для проведения анализа финансового состояния. Однако в последние годы в России постоянно меняются формы бухгалтерского учета и отчетности, различные инструкции и положения. В этих условиях невозможно полностью реализовать принцип сопоставимости результатов анализа, снижается и достоверность анализа, так как нет уверенности, что и последние изменения будут стабильны хотя бы несколько лет.

Итак, в ходе рассмотрения данного вопроса мы пришли к выводу, что значение

анализа финансового состояния предприятия в рыночной экономике трудно переоценить, поскольку именно он является той базой, на которой строится разработка финансовой политики предприятия. На основе данных итогового анализа финансово-экономического состояния осуществляется выработка почти всех направлений финансовой политики предприятия и от того, насколько качественно он проведен, зависит эффективность принимаемых управленческих решений.

**Список литературы**

1. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: учебник / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. – М.: Велби, 2008. – 420 с.
2. Васильева Е.А. Значение и роль анализа финансового состояния в современной рыночной экономике // Современные проблемы кооперации: материалы Междунар. науч.-практ. конф., посвящ. 100-летию Рос. ун-та кооп. (Саранск, 30 окт. 2012 г.). – Саранск, 2012. – С. 20–25.
3. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. – М.: Дело и Сервис, 2009. – 245 с.
4. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. для студ., обуч. по спец. «Бух. учет, анализ и аудит» / Г.В. Савицкая. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 534 с.
5. Финансы предприятий: учебник / А. Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 435 с.

**References**

1. Analiz hozjajstvennoj dejatelnosti v promyshlennosti: uchebnik / V.V. Kovalev, O.N. Volkova. M.: Velbi, 2008. 420 p.
2. Vasileva E.A. Znachenie i rol analiza finansovogo sostojanija v sovremennoj rynochnoj jekonomike // Sovremennye problemy kooperacii: materialy Mezhdunar. nauch.-prakt. konf., posvjashh. 100-letiju Ros. un-ta koop. (Saransk, 30 okt. 2012 g.). Saransk, 2012. pp. 20–25.
3. Krejnina M.N. Finansovij menedzhment: Uchebnoe posobie. M.: Delo i Servis, 2009. 245 p.
4. Savickaja G.V. Analiz hozjajstvennoj dejatelnosti predprijatija: ucheb. dlja stud., obuch. po spec. «Buh. uchet, analiz i audit» / G.V. Savickaja. 5-e izd., pererab. i dop. M.: INFRA-M, 2009. 534 p.
5. Finansy predpriyatij: uchebnik / A. D. Sheremet, R.S. Sajfulin. M.: INFRA-M, 2008. 435 p.