

УДК 338.24

**РОЛЬ АНАЛИТИЧЕСКОЙ ОЦЕНКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭФФЕКТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ****¹Цапулина Ф.Х., ²Арланова О.И., ²Львова М.В.**¹ФГБОУ ВО «Чувашская государственная сельскохозяйственная академия»,
Чебоксары, e-mail: fair300161@mail.ru;²ФГБОУ ВО «Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова»,
Чебоксары, e-mail: buaa@mail.ru

Оценка результатов анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности, выступающей в настоящее время как исторически сложившаяся и законодательно жестко регламентированная система финансовых показателей экономического положения экономического субъекта о результативности её финансовой деятельности и текущего и возможного изменений в его финансовом положении, позволяет избежать финансовых рисков в деятельности. Определение методики аналитической процедуры финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, или, другими словами, аналитической диагностики как функции управления, является аргументированным, так как на основе бухгалтерской (финансовой) информации формируются и реализуются управленческие решения менеджмента организации на текущий период и на перспективу. В связи с необходимостью раскрытия участвовавших в настоящее время фактов мошенничества в бухгалтерской (финансовой) отчетности, возрастает потребность в получении достоверных сведений на основании данных бухгалтерского баланса и других форм отчетности о вероятном банкротстве организации во избежание так называемой преднамеренной фальсификации. Поэтому аналитическая оценка учетной информации бухгалтерской отчетности трактуется как диагностика финансового благополучия и как ключевой индикатор рациональных управленческих решений по повышению эффективности деятельности хозяйствующего субъекта и, как следствие, обеспечения его экономической безопасности.

Ключевые слова: бухгалтерская финансовая отчетность, анализ, методы, диагностика деятельности, эффективность, экономическая безопасность

**ROLE OF ANALYTICAL ASSESSMENT OF ACCOUNTING REPORTS
IN ENSURING EFFECTIVE ACTIVITY OF THE ORGANIZATION****¹Tsapulina F.Kh., ²Arlanova O.I., ²Lvova M.V.**¹Chuvash State Agricultural Academy, Cheboksary, e-mail: fair300161@mail.ru;²Chuvash State University of I.N. Ulyanov, Cheboksary, e-mail: buaa@mail.ru

Assessment of results of the analysis of the accounting (financial) reports acting now as historically developed and legislatively tightly regulated system of financial performance economic the provision of an economic subject about effectiveness of its financial activity and the current and possible changes in its financial position allows to avoid financial risks in activity. Definition of a technique of the analytical procedure of financial and economic activity of economic entity, or, in other words, analytical diagnostics as function of management, is reasoned as on the basis of accounting (financial) information management decisions of management of the organization for the current period and on prospect are formed and implemented. Due to the need of disclosure of the fraud facts which became frequent now in accounting (financial) reports, the need for obtaining authentic data on the basis of data of the balance sheet and other forms of the reporting on probable bankruptcy of the organization in order to avoid so-called premeditated falsification increases. Therefore analytical assessment of registration information of accounting reports is treated as diagnostics of financial wellbeing and as the key indicator of rational management decisions on increase in efficiency of activity of economic entity and, as a result, ensuring its economic security.

Keywords: accounting financial statements, analysis, methods, activity diagnostics, efficiency, economic security

Нестабильная экономическая ситуация и кризисная экономика предполагает наличие определенных финансовых рисков в финансово-хозяйственной деятельности отечественных предприятий и организаций. Общепринято определять такие риски на базе анализа бухгалтерской финансовой отчетности, которая, в свою очередь, исторически сложилась как система данных о финансовом положении компании, финансовых результатах её деятельности и изменениях в её финансовом положении [1]. Бесспорным является постулат о формировании экономическим субъектом показателей финансовой отчетности для предо-

ставления четкой и полной информации о финансовом состоянии, результатах деятельности и изменении финансового положения компании [2], включая информацию об операциях компании, которые изменяют ее активы и обязательства.

В условиях современной экономики основополагающей задачей является формирование системы методов и приемов аналитической диагностики состояний безопасности компании, позволяющей спрогнозировать возможные аспекты, на основе которых можно не только зафиксировать опасное финансовое состояние компании, но и рассчитать его риски.

Материалы и методы исследования

Теоретические основы диагностики возможных финансовых рисков организаций довольно глубоко рассмотрены в работах отечественных и зарубежных экономистов: Л.И. Абалкина, В.Ю. Бутова, А.С. Вартановой, М.И. Ворониной, О.А. Грунина, Б. Коласса, А.В. Козаченко, О.Р. Рахимова, А.Г. Шаваева, А.Д. Шеремета и др. Тем не менее аспекты анализа в контексте диагностики экономической безопасности отечественной компании рассмотрены далеко не достаточно. В частности, по нашему мнению, необходимы подходы исследования к аналитической диагностике финансовой (бухгалтерской) информации как ключевого фактора обеспечения экономической безопасности отечественных компаний в современных реалиях.

Общеизвестно, что диагностика представляет собой аналитическую процедуру исследования объекта с целью получения результата (диагноза) о состоянии объекта. Применительно к экономике хозяйствующего субъекта аналитическую диагностику, или, другими словами, анализ экономической деятельности, можно определить как сходные процедуры, осуществляемые управленческим менеджментом отечественной компании. Однако градация различий по целям, задачам и используемому инструментарию аргументирует при проведении аналитических процедур расчет количественного значения экономических параметров с их отклонениями от действующих нормативов методик финансовых результатов. Также основное отличие экономической диагностики от анализа финансово-хозяйственной деятельности состоит в ее целевой направленности на определение финансового положения и финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Результаты исследования и их обсуждение

Исследование понятий «экономический анализ» и «экономическая безопасность» [3] определило вывод, что анализ – это процесс исследования, а диагностика – это результат исследований [3], а совпадение принципов понятий «экономический анализ» и «экономическая безопасность» доказывает необходимость системной комплексной работы с использованием научных методов с практическими аспектами конкретики и действительности. Однако цели, задачи и приемы анализа и диагностики отличаются.

По научной трактовке диагностики А.С. Вартановой: «...введение термина “диагностика” сделано не столько с целью

обозначения нового вида анализа, сколько для того, чтобы подчеркнуть, что основное внимание должно уделяться интерпретации тех или иных экономических результатов деятельности предприятия» [3].

Э.М. Коротков трактует аналитическую диагностику финансовой деятельности как «...определение состояния объекта, предмета, явления или процесса управления посредством реализации комплекса исследовательских процедур, выявление [4] в ней слабых звеньев и «узких мест» [4].

М.М. Глазов, на наш взгляд, правильно определяет диагностику как функцию управления [5], так как на основе анализа учетных данных формируются определенные управленческие решения. К примеру, налоговая политика имеет региональные особенности на основе оценки учетной информации о доходах и расходах [6].

К качеству финансовой (бухгалтерской) информации в условиях состояния и развития современной экономики, в том числе и цифровой, предъявляются все более жесткие требования, так как актуальным остается обеспечение экономической безопасности. В связи с этим актуальна и необходимость определения рисков по фактам мошенничества при операциях, например, с ценными бумагами, в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Вследствие этого увеличивается потребность пользователей в получении достоверной информации по бухгалтерской отчетности о вероятном банкротстве организации.

Отметим, что так называемая преднамеренная фальсификация отчетных показателей формирует внушительную угрозу для объективности принимаемых управленческих решений менеджментом хозяйствующего субъекта [2]. Такое мошенничество расценивается как экономическое преступление, так как в его результате возникает ущерб для экономики в масштабе целого мира. К примеру, вследствие неких манипуляций с финансовой отчетностью ставятся под сомнение результативность корпоративного управления, качество и достоверность финансовой отчетности и надежность аудита, что ухудшает доверие инвесторов к организациям [2].

Во избежание рисков, связанных с преступным искажением бухгалтерской информации, необходимо знать методы и виды мошеннических схем при формировании финансовой отчетности хозяйствующими субъектами. Как решение этой проблемы предлагается использование модели, известной как «дерево мошенничества» [2] Ассоциации дипломированных экспертов по мошенничеству (Association of Certified Fraud Examiners, ACFE) [2], представленную на рисунке [2].



Схема форм мошенничества с финансовой отчетностью [2]

Знаменитый американский криминалист Дональд Кресси в своей известной теории «Треугольника мошенничества» [2] обозначил следующие элементы мошенничества с финансовой отчетностью [2], не потерявшие своей актуальности до настоящего времени:

1. Давление в двух ракурсах: во-первых, личная финансовая заинтересованность руководства в получении годовой премии по результатам деятельности компании и, во-вторых, заинтересованность инвесторов в ожидаемых улучшениях финансовых показателей компании [2].

2. Возможность совершения. Этот фактор мошенничества трактуется следующим примером того, что в рассматриваемой компании не разработаны стандарты корпоративного управления («corporate governance») и отсутствует или недостаточно эффективна система внутреннего контроля [2]. К примеру, у менеджмента компании появляется мошенническая возможность внести в финансовую (бухгалтерскую) отчетность корректировки по признанию несуществующей выручки или уменьшению резерва под обесценение активов компании [2].

3. Оправдание поступка [2] как третий элемент корпоративного мошенничества аргументируется тем, что большинство людей, работающих в корпоративной сфере, не являются прирожденными преступниками и не хотят ими становиться [2]. Поэтому людям, сознательно идущим на злоупотребления, важно «свести счеты с совестью» [2] и найти оправдание своим поступкам. К сожалению, в современном обществе преступления в экономической сфере не возводятся в разряд «тяжких» [2]. Поэтому найти оправдание совершенным

злоупотреблениям бывает довольно просто такими аргументами, что «инвесторам будет приятнее увидеть хорошие результаты», «никто от этого не умрет», «все так делают» и т.д. [2].

В то же время указанные виды мошенничества с финансовой отчетностью организации явно ведут к негативным последствиям, влияющим на деятельность хозяйствующего субъекта. Отсюда актуальность требований к качеству бухгалтерской информации для реальных результатов анализа в целях принятия управленческих решений. Например, при отборе менеджментом предприятия методов долгосрочного инвестирования используются показатели учетной информации следующим образом: «в структуре пассивов бухгалтерского баланса поддерживается оптимальное соотношение собственного и заемного капитала» [7, с. 113].

Важность бухгалтерской информации в определении финансовой устойчивости экономики отечественных организаций отмечена Федеральным законом «О безопасности» и Указом Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 г.» [8].

Бухгалтерская информация остается до настоящего времени основной информативной базой для принятия управленческих решений, эффективность которых напрямую зависит от анализа учетной информации. Поэтому принято результаты анализа показателей бухгалтерской финансовой отчетности трактовать как аналитическую диагностику финансового состояния хозяйствующего субъекта на определенную отчетную дату. Как следствие этого, определение финансовой устойчивости орга-

низации обеспечивает экономическую безопасность [1].

Таким образом, от полноты и надежности бухгалтерской информации зависит финансово-экономическая составляющая безопасности деятельности хозяйствующего субъекта.

Говоря об оценке безопасности необходимо учитывать наличие определенных экономических угроз, возникающих в тех или иных временных интервалах, мерах, принимаемых для выявления и предотвращения этих угроз, а также о конкретных показателях, характеризующих ситуацию в данном государстве. Определим угрозы в сфере экономики как воздействие на экономику различных факторов, причем не всегда экономических. Поэтому аналитической диагностики сути процесса обеспечения национальной экономической безопасности необходима аналитическая оценка безопасности в экономической (финансовой) сфере [9].

Нормализованная оценка степени кризисности ситуации рассчитывается, по мнению В.А. Беляковой [10], в виде взвешенных нормализованных показателей во всех сферах экономики, коэффициенты которой определяются как балльные оценки состояния ситуации по каждой сфере [9], в результате определяются балльные оценки экономической безопасности [10, с. 207–208], представленные в таблице.

Диапазоны балльных оценок качества стандартных показателей при определении степени кризисности в сфере экономической безопасности [9, 10]

Характер ситуации по сфере экономической безопасности	Диапазон балльных оценок
1. Нормальная (Н)	0,5
2. Предкризис 1 (ПК 1)	1
3. Предкризис 2 (ПК 2)	2
4. Предкризис 3 (ПК 3)	3
5. Кризис 1 (К 1)	4
6. Кризис 2 (К 2)	5
7. Кризис 3 (К 3)	6
8. Кризис 4 (К 4)	7

Предкризисом на основе аналитической диагностики можно определить состояние, действие возможных финансовых угроз (рисков), которые ощутимо влияют на экономические процессы деятельности компании, но существенных нарушений или ограничений финансово-хозяйственной деятельности организации при этом не наблюдается [9]. В таких условиях возможен переход в кризисное состояние при достижении определенных ситуаций.

Предкризисное состояние, в свою очередь, разбивается на три группы [9]. Предкризис 1 – это зона наблюдения, начальная стадия проявления возможных финансовых угроз [9]. В этой зоне какие-либо оперативные меры не реализуются, а происходит лишь отслеживание угроз и величин их отклонения от состояния, признанного нормальным. Предкризис 2 – стадия развития, начального регулирования финансовых рисков (угроз), если достигается эта стадия – производятся определенные действия, которые обращают функционирование системы в нормальное состояние [9]. Как правило, это действия, носящие плановый характер или рыночные регулирующие процессы. Ситуация, характеризующая предкризис 3, представляет собой критическую или зону начального вмешательства [9]. В таком случае начинают реализовываться специфические профилактические регулирующие мероприятия, направленные на нейтрализацию угроз, требующие разработки и реализации специальных программ обеспечения безопасной деятельности компании [9].

Исследование нашей оценки экономической безопасности по предотвращению возможных финансовых рисков наглядно демонстрирует необходимость проведения аналитической диагностики финансово-хозяйственной деятельности на основе финансовой (бухгалтерской) отчетности во избежание предкризисных ситуаций финансового положения и состояния организации.

Экономическая безопасность финансовой деятельности хозяйствующих субъектов Российской Федерации является «слабательной» национальной безопасности нашего государства, так как не существует ни одного аспекта национальной безопасности, который бы не зависел от уровня обеспечения экономической безопасности каждого хозяйствующего субъекта, каждого региона Российской Федерации прежде всего от уровня достоверности финансовой информации, формируемой на основе бухгалтерской отчетности.

Заключение

Таким образом, основным индикатором финансовой деятельности и, как следствие, экономической безопасности хозяйствующего субъекта является своевременный и точный анализ показателей учетных данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, о реальных итогах финансового положения и финансовой устойчивости, что является в целом экономической эффективностью деятельности. В свою очередь, финансовое состояние хозяйствующего субъекта представляет собой многомер-

ную модель всех бизнес-процессов и результатов деятельности в денежной оценке. К простейшим методам оценки финансового состояния, как известно, относится экспресс-диагностика, основанная на вычислении простейших коэффициентов на базе бухгалтерской отчетности. Аналитическая диагностика мотивируется тем, что в результате анализа финансовой устойчивости, платежеспособности, рентабельности и деловой активности компании определяются тенденции изменения ее финансового состояния, позитивные и негативные факторы финансово-хозяйственной деятельности, резервы эффективности бизнеса данной компании.

Предлагается в рамках обеспечения экономической безопасности деятельности фирмы диагностировать показатели бухгалтерской финансовой отчетности на предмет соотношения темпов роста основных показателей, то есть пропорциональности экономического развития по такой взаимосвязи:

$$T_{\Pi} > T_{\text{в}} > T_{\text{а}} > 100,$$

где T_{Π} , $T_{\text{в}}$, $T_{\text{а}}$ – темп изменения прибыли, объема продаж и суммы активов (совокупного капитала) [9].

Такое соотношение называют в мировой практике «золотым правилом» экономики организации, так как, следуя этому правилу, учитываются такие факторы обеспечения финансовой устойчивости, когда прибыль хозяйствующего субъекта увеличивается более высокими темпами по сравнению с ростом выручки от продаж в результате относительного снижения издержек производства и обращения, а объем продаж увеличивается более высокими темпами по сравнению с ростом активов (капитала), тем самым ресурсы организации используются наиболее эффективно [9].

Таким образом, именно эффективная диагностика оценки анализа показателей

бухгалтерской (финансовой) отчетности является определяющим фактором финансовой устойчивости и, как следствие, обеспечения экономической безопасности экономического субъекта.

Список литературы

1. Цапулина Ф.Х., Рябинина Э.Н., Митрофанова М.Ю. Оценка современных факторов, влияющих на финансовую устойчивость предприятия // Вестник Поволжского государственного технологического университета. Серия: Экономика и управление. 2015. № 2 (26). С. 80–91.
2. Давыдов Д.М., Блинова У.Ю. Мошенничество с финансовой отчетностью. Предпосылки и пути предотвращения // Евразийский научный журнал. 2017. № 4. [Электронный ресурс]. URL: http://journalpro.ru/articles/moshennichestvo-s-finansovoy-otchetnostyu-predposylki-i-puti-predotvrashcheniya/?sphrase_id=12483 (дата обращения: 30.06.2019).
3. Варганов А.С. Экономическая диагностика деятельности предприятия: организация и методология. М.: Финансы и статистика, 1991. 78 с.
4. Коротков Э.М. Антикризисное управление: учебник. М.: ИНФРА-М, 2003. 432 с.
5. Глазов М.М. Функциональная диагностика – основа повышения качества планирования и управления промышленным предприятием в условиях рыночной экономики: учеб. пособие. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2002. 295 с.
6. Александрова Н.В., Цапулина Ф.Х., Викторов В.Н. Региональные особенности налоговой политики государства // Вестник Чувашского университета. 2012. № 1. С. 341–345.
7. Валерианов А.А., Корнилова Л.М. Особенности и перспективы лизинга как метода финансирования инвестиций в АПК // Вестник НГИЭИ. 2017. № 4 (71). С. 108–115.
8. Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629 (дата обращения: 30.06.2019).
9. Булавко В.Г. Экономическая безопасность: теория, методология, практика / под науч. ред. В.Г. Булавко, П.Г. Никитенко. Институт экономики НАН Беларуси. Минск: Право и экономика, 2009. 394 с.
10. Белякова В.А. Комплексная оценка безопасности в экономической сфере. // Экономическая безопасность России: вызовы XXI века: материалы II международной (заочной) научно-практической конференции / [отв. ред. Ю.А. Коблова]. Саратов: Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2017. С. 207–209.